



PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025

ZONDRA WANTO

PERKEMBANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA

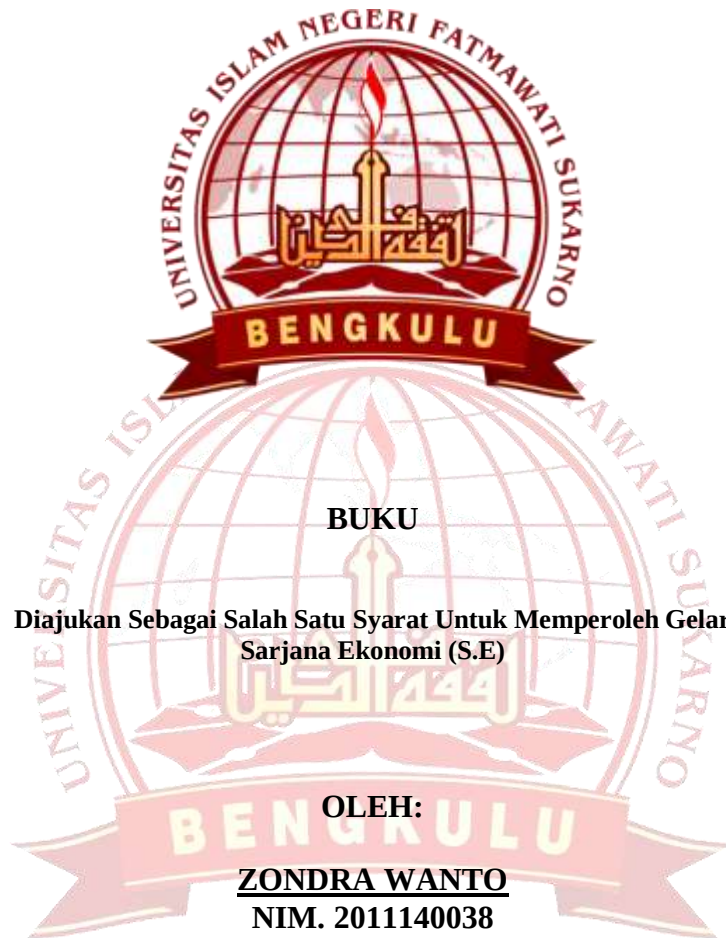
(Bukul)



Editor:

H. Romi Adetio Setiawan, MA, Ph. D
Yetti Afrida Indra, M. Ak

PERKEMBANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimili. (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia” yang disusun oleh:

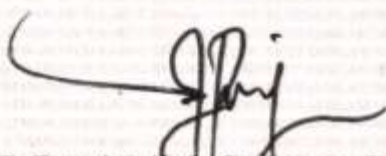
Nama : Zondra Wanto
NIM : 2011140038
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku
Buku : Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia
Nama Penerbit : Zara Abadi
Tempat Penerbit : Bengkulu
ISBN : 978-623-8460-25-0

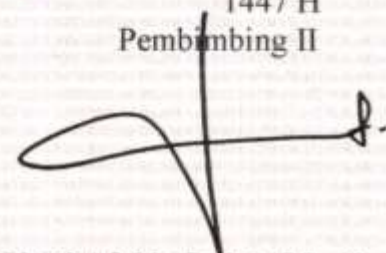
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munawasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 08 Desember 2025

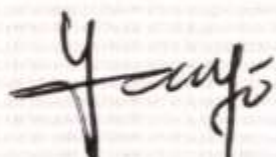
Pembimbing I

1447 H
Pembimbing II


H. Romi Adetio Setiawan, MA, Ph. D
NIP: 198312172014031001


Yetti Afrida Indra, M. Ak
NIP: 198404142023212045

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, S.E, MM
NIP: 197904162007012020



HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia”
yang disusun oleh:

Nama : Zondra Wanto
NIM : 2011140038
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqosyah Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu
pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 27 November 2025

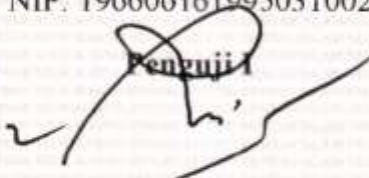
Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai
syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi
gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 04 Desember 2025 M
Jumadil Akhir 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah


Ketua

Prof. Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031002


Penguji I

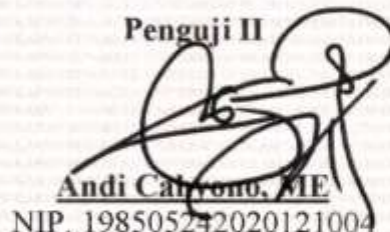
Prof. Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031002

Sekretaris



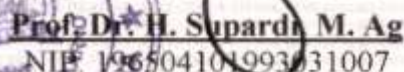
H. Makmur, Lc, MA
NIDN. 2004107601

Penguji II


Andi Cahyono, ME
NIP. 198505242020121004

Mengetahui,
Dekan




Prof. Dr. H. Supardi M. Ag
NIP. 196504101993031007

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku Dengan Judul "Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2 Oktober 2025



Zondra Wanto
NIM. 2011140038

ABSTRAK

Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia

Oleh: Zondra Wanto, NIM: 2011140038

Perbankan syariah di Indonesia mulai berkembang pesat sejak berdirinya Bank Muamalat Indonesia pada tahun 1991. Sistem perbankan syariah hadir sebagai alternatif dari sistem perbankan konvensional dengan landasan hukum Islam, yang menekankan prinsip keadilan, kebersamaan, dan menghindari praktik riba. Disini kita mengupas mengenai Sejarah Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia dari aspek sejarah, regulasi, faktor-faktor, pertumbuhan ekonomi serta peluang dan tantangan bank syariah dan hal-hal yang berhubungan dengan perbankan syariah di Indonesia. Dalam hal ini bank syariah mengalami perkembangan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir sebagai respon terhadap kebutuhan masyarakat akan layanan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Dan diharapkan dapat memberikan gambaran menyeluruh dalam mendukung pertumbuhan industri perbankan syariah di masa depan.

Kata Kunci: *Perkembangan, Bank Syariah, Regulasi, Peluang dan Tantangan*



ABSTRACT

Development Of Islamic Banking In Indonesia

By: Zondra Wanto, NIM: 2011140038

Islamic banking in Indonesia has grown rapidly since the establishment of Bank Muamalat Indonesia in 1991. The Islamic banking system emerged as an alternative to conventional banking, based on Islamic law, emphasizing the principles of justice, togetherness, and avoiding usury. Here, we examine the history of the development of Islamic banking in Indonesia, including its history, regulations, factors, economic growth, opportunities and challenges, and related issues. Islamic banks have experienced significant development over the past few decades in response to the public's need for financial services in accordance with Islamic sharia principles. This is expected to provide a comprehensive overview to support the future growth of the Islamic banking industry.

Keywords: *Development, Islamic Banking, Regulation, Opportunities and Challenges*



MOTTO

“Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal itu amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu, padahal itu tidak baik bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui”

(Q.S Al Baqarah: 216)

“Ketahuilah bahwasannya kemenangan itu bersama kesabaran, dan jalan keluar itu bersama kesulitan, dan bahwasannya bersama kesulitan ada kemudahan”

(HR Tirmidzi)

“Jagalah sholatmu, ketika kamu kehilangan sholat, maka kamu akan kehilangan segalanya”

(Umar Bin Khatab)

“Sabar adalah ilmu tingkat tinggi, bentuk syukur paling dalam, dan bentuk ikhlas paling serius”

(Zondra Wanto)

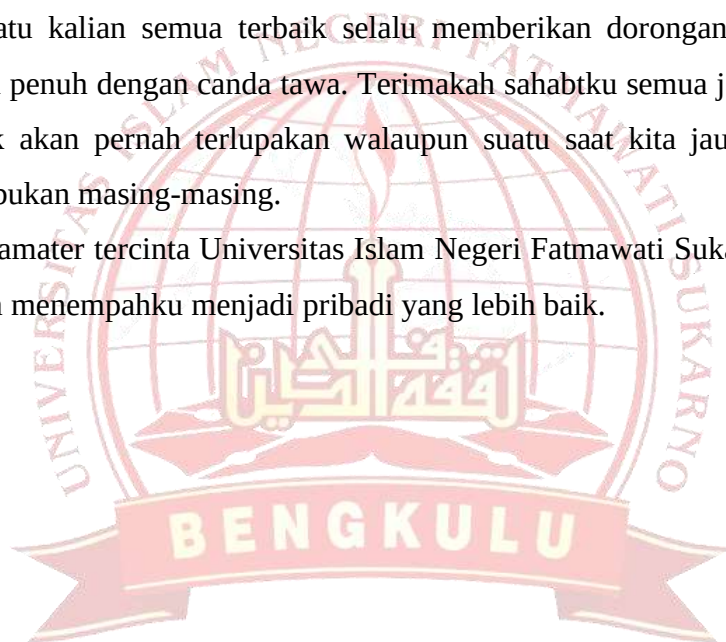
PERSEMBAHAN

Puji syukur penulis ucapkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan buku ini yang berjudul “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia” dengan baik. Tentunya semua ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak yang terlibat secara langsung maupun tidak langsung. Sholawat serta salam tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW beserta sahabatnya dan semoga kita semua mendapatkan syafaatnya di yaumul akhir nanti.

Dengan telah diselesaikannya tugas akhir buku ini, penulis persembahkan kepada:

1. Diri sendiri yang selalu mengingat kalimat “Semua Akan Berlalu” sehingga ketika kita senang tidak lupa diri dan dikala susah agar tidak putus asa karena semuanya akan berlalu. Dan Allah itu tidak membebani hamba-Nya dengan masalah yang tidak mungkin dia tanggung.
2. Ibu tercinta serta surgaku, Ibunda Yumi Hartati yang selalu memberikan doa terbaik untuk anak-anak tercintanya. Dan selalu sabar menghadapi segala keluh kesah anakmu ini. Terimakasih telah menjadi tempat bercerita dan memberikan nasehat serta arahan setiap kali melangkah. Doa dan dukunganmu selalu menyertai hingga saat ini.
3. Teruntuk Ayah pahlawanku Amirdin, keringat kerja kerasmu yang tidak mengenal lelah disaat terik maupun hujan akan selalu aku ingat sampai kapanpun. Terimakasih telah menjadi sosok ayah yang baik dan bertanggungjawab terhadap keluarga. Dan saya menyadari banyak sekali harapan yang digantungkan kepada diri ini dan tentu semua akan terwujud dari awal yang baik ini.

4. Keluarga besar penulis, terimakasih yang selalu memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian tugas akhir ini.
5. Dosen pembimbing I dan II, yaitu Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D selaku pembimbing I dan Ibu Yetti Afrida Indra, M.Ak selaku pembimbing II yang selama ini selalu membimbing, mengarahkan, dan memotivasi sehingga terselesaikannya tugas akhir dalam bentuk buku ini.
6. Sahabat dan teman-teman seperjuanganku tanpa menyebutkan satu persatu kalian semua terbaik selalu memberikan dorongan motivasi serta penuh dengan canda tawa. Terimakasih sahabatku semua jasa kalian tidak akan pernah terlupakan walaupun suatu saat kita jauh dengan kesibukan masing-masing.
7. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno yang telah menempahku menjadi pribadi yang lebih baik.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk buku yang berjudul “Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk menambah wawasan bagi pembacanya terutama yang ingin mengetahui tentang Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia, dan juga untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Adapun harapan penulis untuk buku ini yaitu agar bisa menjadi motivasi dan pedoman dalam mempelajari tentang Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia. Buku ini menyajikan teori seputaran perkembangan bank syariah di Indonesia dan lain-lain.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan buku ini.

3. Ibu Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
4. Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
5. Ibu Yetti Afrida Indra, M.Ak selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orangtua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, 2025
Penulis

Zondra Wanto
2011140038

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	3
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Kegunaan Penelitian.....	4
E. Metode Penelitian.....	5
BAB II KONSEP DASAR BANK SYARIAH	
A. Pengertian Bank Syariah.....	7
B. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	12
C. Jenis Usaha Bank Syariah.....	16
D. Prinsip-Prinsip Operasional Bank Syariah	24
E. Perbedaan dan Persamaan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	34
BAB III SEJARAH PERKEMBANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA	
A. Periode Awal dan Pembentukan Bank Syariah Pertama	44
B. Pertumbuhan Jumlah Bank Syariah dan Cabangnya.....	54
C. Peran Pemerintah Dalam Perkembangan Bank Syariah.....	57
D. Pengembangan Kelembagaan Bank Syariah	66
E. Kebijakan Bank Indonesia Terhadap Perbankan Syariah.....	70
BAB IV PERATURAN DAN REGULASI BANK SYARIAH	
A. Dasar Hukum Perbankan Syariah	75
B. Prinsip Hukum Bank Syariah.....	84
C. Peran OJK Dalam Pengawasan.....	94
D. Peran DSN-MUI Dalam Pengembangan Bank Syariah	99
E. Integritas Hukum Islam Dalam Sistem Hukum Nasional	108
F. Eksistensi Undang-Undang Perbankan Syariah.....	115

BAB V FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERKEMBANGAN BANK SYARIAH DI INDONESIA

- A. Faktor Internal..... 126
- B. Faktor Eksternal 132
- C. Analisis SWOT (*Strengths, Weaknesses, Opportunities, Threats*) 137
- D. Faktor Pendukung dan Penghambat Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia..... 144

BAB VI DAMPAK BANK SYARIAH TERHADAP PERTUMBUHAN EKONOMI DI INDONESIA

- A. Pengertian Pertumbuhan Ekonomi..... 152
- B. Hubungan Perbankan Syariah Dengan Pertumbuhan Ekonomi . 163
- C. Peran Sektor Perbankan Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi 172
- D. Pertumbuhan Ekonomi Dalam Perspektif Islam 175

BAB VII TANTANGAN DAN PELUANG SERTA STRATEGI BANK SYARIAH DI INDONESIA

- A. Tantangan Bank Syariah Di Indonesia 190
- B. Peluang Bank Syariah Di Indonesia 205
- C. Strategi Pengembangan Bank Syariah Di Indonesia..... 208
- D. Tujuan Pengembangan Bank Syariah Di Indonesia 222

BAB VIII PENUTUP

- A. Kesimpulan 225
- B. Saran 226

DAFTAR PUSTAKA LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	: Skema Penyaluran dan Pemghimpunan Dana	29
Gambar 1.2	: Skema Pembiayaan Ijarah.....	31
Gambar 1.3	: Skema Pembiayaan Musyarakah.....	33
Gambar 1.4	: Skema Pembiayaan Mudharabah	34



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	: Form Validasi
Lampiran 2	: Surat Penunjukan Pembimbing
Lampiran 3	: Surat Keterangan SKPI
Lampiran 4	: Surat Keterangan Lulus Plagiarisme
Lampiran 5	: Lembar Bimbingan
Lampiran 6	: Daftar Hadir Ujian Komprehensif
Lampiran 7	: Blanko Nilai Ujian Komprehensif
Lampiran 8	: Daftar Nilai Buku
Lampiran 9	: Surat Keaslian Karya

