

BUKU AJAR

# SISTEM KEUANGAN ISLAM



Fadli Ilyas, Ismawati, Ficha Melina,  
Jeneva Augustin, Abdul Ghoni

Editor: Ghina Ulfah Saefurrohman, Lc., M.E.Sy.

**BUKU AJAR  
SISTEM KEUANGAN ISLAM**

## **Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta**

### **Lingkup Hak Cipta Pasal 1**

Hak cipta adalah hak eksklusif pencipta yang timbul secara otomatis berdasarkan prinsip deklaratif setelah suatu ciptaan diwujudkan dalam bentuk nyata tanpa mengurangi pembatasan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

### **Ketentuan pidana Pasal 113**

- (1) Setiap orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam pasal 9 ayat (1) huruf i untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.100.000.000 (seratus juta rupiah).
- (2) Setiap orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin pencipta atau pemegang hak cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
- (3) Setiap orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin pencipta atau pemegang hak cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi pencipta sebagaimana dimaksud dalam pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
- (4) Setiap orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

# **BUKU AJAR**

## **SISTEM KEUANGAN ISLAM**

**Penulis:**

Fadli Ilyas, Ismawati, Ficha Melina,  
Jeneva Augustin, Abdul Ghoni

**Editor:**

Ghina Ulfah Saefurrohman, Lc., M.E.Sy.



# **BUKU AJAR**

## **SISTEM KEUANGAN ISLAM**

**Penulis:**

Fadli Ilyas, Ismawati, Ficha Melina,  
Jeneva Augustin, Abdul Ghoni

**Editor:**

Ghina Ulfah Saefurrohman, Lc., M.E.Sy.

**ISBN:**

978-634-7181-27-5

**Desain Cover:**

Tim Kreatif Az-Zahra Media Society

Cetakan Pertama:

**November 2025**

---

---

Hak cipta dilindungi undang-undang.  
Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau  
memperbanyak sebagian atau seluruh buku ini  
tanpa izin tertulis dari penulis dan penerbit.

PENERBIT:

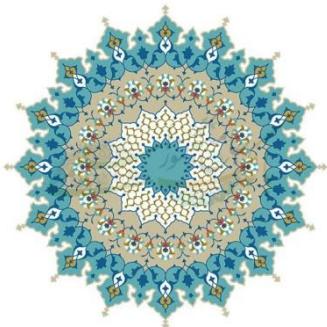
### **AZ-ZAHRA MEDIA SOCIETY**

Anggota IKAPI

Jl. HM. Harun No. 8, Percut, Deli Serdang – Sumatera Utara 20371

Email: zahramedia.society@gmail.com

<http://azzahramedia.com>



## KATA PENGANTAR

*Hamdan wa syukran Lillah, sholatan wa salaman 'ala Rasulillah.*

*Alhamdulillah,* segala puji hanya kepada Allah Swt., Tuhan semesta alam. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad ﷺ, keluarga dan para sahabat, semoga kita semua termasuk umatnya yang mendapatkan syafaat.

Kami berbesar hati dapat menghadirkan karya yang tidak hanya memperkenalkan konsep dasar sistem keuangan Islam, tetapi juga menyuguhkan pembahasan aplikatif mengenai lembaga, instrumen, prinsip, hingga praktik audit dalam berbagai entitas keuangan syariah.

Dinamika perkembangan industri keuangan syariah, baik di tingkat nasional maupun global, menuntut tersedianya literatur akademik yang mampu menjelaskan fondasi, kerangka teoritis, sekaligus implementasi praktis yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Buku ajar ini hadir menjawab kebutuhan tersebut. Dimulai dari pemahaman fundamental mengenai sejarah, prinsip, serta perbedaan antara sistem keuangan Islam dan konvensional, pembaca akan diajak menelusuri integrasi nilai-nilai syariah

dalam kontrak, instrumen, hingga operasional lembaga keuangan syariah.

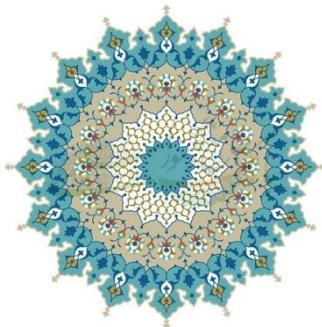
Selain membahas lembaga keuangan komersial, buku ini juga memperkaya cakupan melalui pembahasan mendalam mengenai lembaga keuangan sosial Islam seperti zakat, infak, sedekah, dan wakaf yang memiliki peran strategis dalam pembangunan ekonomi umat. Pembahasan mengenai pasar modal syariah, asuransi syariah (*takaful*), serta akuntansi dan audit syariah menjadikan buku ini semakin lengkap sebagai bahan ajar bagi mahasiswa, dosen, peneliti, praktisi, dan seluruh pihak yang berkepentingan dalam pengembangan sistem keuangan Islam.

Penerbit meyakini bahwa penyusunan buku ini menunjukkan dedikasi penulis dalam menguatkan basis keilmuan ekonomi Islam yang tidak hanya berorientasi normatif, tetapi juga relevan dengan perkembangan industri dan tantangan kontemporer. Oleh karena itu, kami berharap buku ini dapat menjadi rujukan yang bermanfaat dalam proses pembelajaran, pengambilan kebijakan, serta pengembangan inovasi dalam industri keuangan syariah.

Akhir kata, Penerbit menyampaikan apresiasi yang setinggi-tingginya kepada penulis atas kerja keras dan kontribusinya dalam memperkaya literatur ekonomi syariah di Indonesia. Semoga buku ini memberikan manfaat yang luas dan menjadi amal jariyah bagi semua pihak yang terlibat dalam proses penyusunannya.

Deli Serdang, 19 November 2025 M  
28 Jumadil Awal 1447 H

**Dr. H. Angga Syahputra**  
Direktur Penerbit Az-Zahra Media Society



## KATA PENGANTAR EDITOR

*Alhamdulillah ‘ala kulli haal,*

Segala kepunyaan hanya milik Allah Swt. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad Saw. beserta keluarga dan para sahabat. *Allahumma sholli ‘ala Sayyidina Muhammad wa ‘ala ali Sayyidina Muhammad.*

Perkembangan studi dan praktik keuangan Islam dalam dua dekade terakhir menunjukkan bahwa bidang ini tidak lagi sekadar menjadi alternatif bagi sistem keuangan konvensional, melainkan telah membentuk ekosistem tersendiri dengan regulasi, instrumen, dan lembaga yang terus bertumbuh. Kondisi ini menuntut tersedianya bahan ajar yang tidak hanya informatif, tetapi juga sistematis, akademis, dan mudah dipahami oleh berbagai kalangan. Berdasarkan kebutuhan tersebut, muncullah karya Buku Ajar Sistem Keuangan Islam ini sebagai sebuah ikhtiar menghadirkan literatur yang komprehensif dan aplikatif.

Sebagai editor, kami melihat buku ini memiliki kekuatan pada penyajiannya yang runut. Bab pertama menanamkan pemahaman konseptual tentang fondasi dan arah dasar sistem keuangan Islam, termasuk sejarah, prinsip, serta distingsinya dengan sistem konvensional. Pemaparan mengenai kontrak-kontrak dasar dan instrumen

keuangan Islam disusun dengan bahasa yang lugas sehingga memudahkan pembaca pemula untuk memahaminya. Pada saat yang sama, pembaca yang lebih maju tetap dapat menemukan kedalaman analisis untuk memperkaya perspektifnya.

Bagian selanjutnya memperkenalkan berbagai entitas yang menopang ekosistem keuangan syariah, baik lembaga komersial seperti bank dan perusahaan keuangan, maupun lembaga sosial Islam seperti zakat, infak, sedekah, dan wakaf. Keterlibatan lembaga sosial ini dalam struktur perekonomian umat menjadi penegas bahwa keuangan Islam tidak hanya berorientasi komersial, tetapi juga mencakup dimensi sosial yang berkelanjutan. Selain itu, pembahasan tentang pasar modal syariah dan takaful memberikan gambaran yang utuh mengenai spektrum industri keuangan Islam secara keseluruhan.

Sebagai bagian penutup, buku ini menawarkan pemahaman mengenai akuntansi dan audit syariah—dua aspek fundamental yang menentukan akuntabilitas dan kepatuhan operasional dalam setiap lembaga keuangan syariah. Integrasi antara prinsip syariah dan standar profesionalitas audit menjadikan bagian ini relevan bagi mahasiswa, praktisi, maupun peneliti.

Kami berharap buku ajar ini dapat menjadi jembatan yang menghubungkan teori klasik dengan realitas industri kontemporer. Dengan struktur penyusunan yang jelas dan materi yang merangkul aspek filosofis, historis, normatif, serta praktis, buku ini layak digunakan dalam ruang-ruang akademik, pelatihan industri, maupun kajian masyarakat.

Akhirnya, sebagai editor, kami menyampaikan apresiasi kepada penulis yang telah menghadirkan karya yang kaya dan terstruktur ini. Semoga buku ini dapat memperluas khazanah keilmuan ekonomi Islam dan

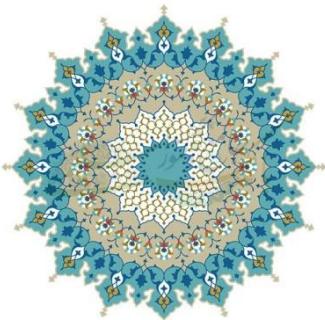
mendorong lahirnya lebih banyak pemikiran serta inovasi yang membawa maslahat bagi umat.

Lampung, 15 November 2025

**Ghina Ulfah Saefurrohman, Lc., M.E.Sy.**

Editor

x



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	v
<b>KATA PENGANTAR EDITOR .....</b>	
<b>DAFTAR ISI .....</b>	xi
<b>KONSEP DASAR SISTEM KEUANGAN ISLAM.....</b>	1
A. Pendahuluan.....	1
B. Latar Belakang dan Sejarah Sistem Keuangan Islam .....	3
C. Perbedaan Mendasar Dengan Sistem Keuangan Konvensional .....	5
D. Tujuan dan Prinsip Utama Keuangan Islam.....	7
E. Prinsip-Prinsip Syariah dalam Keuangan Islam ....	8
F. Kontrak Dasar dalam Transaksi Keuangan Islam .....	14
G. Instrumen Keuangan Islam .....	20
H. Lembaga Keuangan Syariah .....	24
I. Peran dan Fungsi Zakat, Infak, Sedekah, dan Wakaf.....	28
J. Tantangan dan Prospek Pengembangan Sistem Keuangan Islam .....	32

<b>LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH.....</b>	37
A. Konsep Dasar Lembaga Keuangan Syariah.....	37
B. Jenis Lembaga Keuangan Syariah .....	45
C. Produk dan Jasa Lembaga Keuangan Syariah....	52
D. Peluang dan Tantangan Lembaga Keuangan Syariah.....	54
<b>LEMBAGA KEUANGAN SOSIAL ISLAM .....</b>	57
A. Konsep Dasar Lembaga Keuangan Sosial Islam .....	57
B. Perkembangan Lembaga Keuangan Sosial Islam .....	60
C. Peran Strategis Lembaga Keuangan Sosial Islam .....	62
D. Inovasi dan Digitalisasi Lembaga Keuangan Sosial Islam .....	63
<b>PASAR MODAL SYARIAH.....</b>	67
A. Pendahuluan.....	67
B. Pengertian Pasar Modal Syariah.....	69
C. Instrumen Pasar Modal Syariah.....	71
D. Karakteristik Pasar Modal Syariah.....	77
E. Fungsi Pasar Modal Syariah.....	78
F. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Pasar Modal .....	79
<b>ASURANSI SYARIAH (<i>TAKAFUL</i>) .....</b>	81
A. Pengetian dan Konsep Asuransi Syariah ( <i>Takaful</i> ).....	81
B. Sejarah dan Dasar Hukum.....	86
C. Diskursus Hukum Islam Mengenai Asuransi.....	93

<b>AKUNTANSI &amp; AUDIT DALAM LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH.....</b>	<b>97</b>
A. Pendahuluan.....	97
B. Pengantar Akuntansi dan Audit Syariah .....	100
C. Lembaga Keuangan Syariah .....	107
D. Pelaksanaan Audit di Lembaga Keuangan Syariah.....	110
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>113</b>
<b>GLOSARIUM.....</b>	<b>125</b>
<b>BIOGRAFI PENULIS</b>	



BUKU AJAR

# SISTEM KEUANGAN ISLAM

*Buku Ajar Sistem Keuangan Islam* ini disusun sebagai panduan komprehensif bagi mahasiswa, akademisi, dan praktisi untuk memahami kerangka dasar dan implementasi sistem keuangan Islam secara utuh. Buku ini memaparkan konsep fundamental seperti sejarah, prinsip, instrumen, dan kontrak syariah yang menjadi fondasi operasional industri keuangan Islam. Dengan bahasa yang jelas dan contoh yang relevan, pembaca diajak menelusuri perbedaan mendasar antara sistem keuangan Islam dan konvensional serta memahami bagaimana zakat, infak, sedekah, dan wakaf mengambil peran penting dalam membangun ekonomi yang berkeadilan dan berkelanjutan.

Selain memberikan gambaran umum mengenai lembaga keuangan syariah, buku ini juga memperkenalkan sektor-sektor pendukung seperti pasar modal syariah, asuransi syariah (*takaful*), serta akuntansi dan audit syariah yang menjadi elemen penting dalam memastikan transparansi dan kepatuhan syariah. Penyusunan materi yang sistematis menjadikan buku ini bukan hanya sebagai bahan ajar, tetapi juga sebagai rujukan bagi siapa saja yang ingin memperdalam wawasan tentang ekosistem keuangan Islam dalam konteks akademik maupun praktik industri.



Az-Zahra Media Society

✉ [azzahramedia.com](http://azzahramedia.com)

✉ [zahramedia.society@gmail.com](mailto:zahramedia.society@gmail.com)

✉ Jl. HM. Harun No. 8, Percut, Sumatera Utara

ISBN 978-634-7181-27-5

9 786347 181275

