



BUKU AJAR

# BANK SYARIAH

Dr. H. Husain, S.Ag., MA.

Dhefi Insani S, S.E.I., M.E.K., CMA.

Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E.

Editor: Bahrul Ulum Rusydi, SE., M.Sc.

# **BUKU AJAR BANK SYARIAH**

## **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 BANK SYARIAH**

**Penulis:**

Dr. H. Husain, S.Ag., MA.  
Dhefi Insani S, S.E.I., M.E.K., CMA.  
Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E.

**Editor:**

Bahrul Ulum Rusydi, SE., M.Sc.



# **BUKU AJAR BANK SYARIAH**

**Penulis:**

Dr. H. Husain, S.Ag., MA.  
Dhefi Insani S, S.E.I., M.E.K., CMA.  
Egha Ezar Junaeka Putra Hassany, S.E.I., M.E.

**Editor:**

Bahrul Ulum Rusydi, SE., M.Sc.

**ISBN:**

978-634-7181-31-2

**Desain Cover:**

Tim Kreatif Az-Zahra Media Society

Cetakan Pertama:

**Desember 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](mailto: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.

Perkembangan industri keuangan syariah di Indonesia menunjukkan kemajuan yang signifikan dalam dua dekade terakhir. Bank syariah tidak lagi dipandang sebagai pelengkap, melainkan telah menjadi bagian penting dari sistem perbankan nasional yang terus berupaya menjawab kebutuhan masyarakat akan layanan keuangan yang bersifat etis, stabil, dan sesuai prinsip syariah. Dalam konteks tersebut, kehadiran Buku Ajar Bank Syariah ini menjadi kontribusi berharga untuk memperkaya literatur akademik sekaligus menjadi rujukan pembelajaran yang sistematis dan mudah dipahami oleh mahasiswa, dosen, serta praktisi.

Buku ini disusun dengan struktur yang jelas dan runtut, dimulai dari pembahasan sejarah dan dinamika perkembangan bank syariah di Indonesia, kemudian

dilanjutkan dengan kajian mendalam mengenai produk simpanan serta produk pembiayaan sebagai dua pilar utama operasional perbankan syariah. Setiap bab memberikan pemahaman teoritis sekaligus gambaran praktis, termasuk jenis akad, regulasi, hingga perkembangan produk yang terus berinovasi mengikuti kebutuhan zaman. Dengan pendekatan yang komprehensif, buku ini tidak hanya membantu pembaca memahami konsep, tetapi juga melihat arah dan tantangan yang dihadapi industri perbankan syariah dalam era modern.

Sebagai penerbit, kami berharap buku ajar ini dapat menjadi jembatan antara teori dan praktik, memperkuat kapasitas pembelajaran di perguruan tinggi, dan mendorong lahirnya SDM perbankan syariah yang kompeten, visioner, dan berintegritas. Semoga kehadiran buku ini membawa manfaat besar bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan kemajuan industri keuangan syariah di Indonesia.

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.*

Bank syariah yang merupakan bagian dari sistem keuangan nasional telah melalui perjalanan panjang yang penuh dinamika—dari fase eksistensi awal, penyusunan regulasi, hingga konsolidasi kelembagaan yang terus berlangsung sampai hari ini. Pengalaman perkembangan tersebut menunjukkan bahwa bank syariah bukan lagi sekadar alternatif, tetapi merupakan institusi yang memiliki nilai strategis dalam mendorong inklusi keuangan dan menghadirkan layanan perbankan yang lebih beretika. Melalui Buku Ajar Bank Syariah ini, penulis berupaya menghadirkan pemahaman yang runtut, kontekstual, dan mudah diikuti tentang bagaimana bank syariah bekerja, berkembang, dan berperan dalam perekonomian Indonesia.

Sebagai editor, kami melihat buku ini disusun dengan pendekatan yang memadukan fondasi konseptual dengan gambaran operasional yang aktual. Pembahasan mengenai sejarah bank syariah, ragam produk simpanan, serta

berbagai bentuk pembiayaan yang digunakan dalam perbankan syariah disajikan dengan bahasa yang jelas, didukung uraian akad-akad yang menjadi dasar praktiknya. Setiap bab tidak hanya memberikan pengetahuan, tetapi juga membuka ruang bagi pembaca—terutama mahasiswa dan praktisi pemula—untuk memahami relevansi dan prospek perbankan syariah dalam menghadapi kebutuhan industri keuangan masa kini.

Harapan kami, buku ajar ini dapat menjadi pegangan penting bagi proses pembelajaran, menumbuhkan minat penelitian, dan memperkuat kompetensi sumber daya manusia di sektor keuangan syariah. Semoga karya ini memberi manfaat luas bagi berbagai pihak yang peduli terhadap perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

Makassar, 15 November 2025

**Bahrul Ulum Rusydi, SE., M.Sc.**

Editor



## DAFTAR ISI

<b>KATA PENGANTAR .....</b>	v
<b>KATA PENGANTAR EDITOR .....</b>	vii
<b>DAFTAR ISI .....</b>	ix
<b>SEJARAH BANK SYARIAH DI INDONESIA .....</b>	1
A. Pendahuluan.....	1
B. Eksistensi Bank Syariah di Indonesia .....	3
C. Menata dengan Aturan .....	8
D. Konsolidasi dan Penguatan (2021–Sekarang).....	13
E. Refleksi dan Tantangan .....	15
<b>PRODUK SIMPANAN BANK SYARIAH .....</b>	19
A. Pendahuluan.....	19
B. Manfaat Penghimpunan Dana .....	21
C. Akad Produk Simpanan Bank Syariah .....	22
D. Jenis Produk Simpanan Bank Syariah.....	31
E. Perkembang Produk Simpanan Bank Syariah.....	39

<b>PRODUK PEMBIAYAAN BANK SYARIAH .....</b>	41
A. Pendahuluan.....	41
B. Perbandingan Pembiayaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	42
C. Tujuan dan Jenis Pembiayaan .....	44
D. Akad dalam Pembiayaan Syariah .....	46
E. Pembiayaan Bank Syariah.....	48
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	77
<b>BIOGRAFI PENULIS</b>	

*Buku Ajar Bank Syariah* ini menghadirkan pemahaman yang komprehensif mengenai landasan, perkembangan, serta operasional perbankan syariah di Indonesia. Dimulai dengan pembahasan sejarah kemunculan dan penguatan institusinya, buku ini menelusuri bagaimana regulasi, konsolidasi, dan perubahan kebijakan berperan dalam membentuk karakter bank syariah sebagai bagian dari sistem keuangan nasional. Uraian yang sistematis membantu pembaca memahami bahwa perkembangan bank syariah bukan hanya fenomena ekonomi, tetapi juga respon terhadap kebutuhan masyarakat akan sistem keuangan yang adil, etis, dan stabil.

Pada bagian selanjutnya, buku ini membahas dua pilar utama kegiatan perbankan syariah: produk simpanan dan pembiayaan. Setiap jenis produk dijelaskan melalui konsep akad, manfaat, tujuan, hingga aspek praktis dalam implementasinya, sehingga pembaca dapat melihat bagaimana prinsip syariah diaktualisasikan dalam layanan perbankan modern. Dengan pendekatan yang jelas dan aplikatif, buku ini sangat cocok menjadi referensi bagi mahasiswa, dosen, dan para praktisi yang membutuhkan pemahaman terarah mengenai perbankan syariah sekaligus perkembangan inovasi produknya di Indonesia.

BUKU AJAR

# BANK SYARIAH



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 978-634-7181-31-2



9

786347

181312