

Editor:
Juwita Andriani, S.E., M.Ak., CTT



Keuangan Syariah Inklusif Modern:

Praktik Pemberdayaan UMKM dan Fintech Syariah



Fatkhur Rohman Albanjari | Dara Amanatillah | Ning Purnama Sariati
Rina Desiana | Efriza Pahlevi Wulandari | Siti Kadariah
Mohammad H. Holle | H. Taufiq Kurniawan | Ana Fitria
Reka Sakhinatur Rochma | 'Ainul Imronah | Anis Ni'am Imana
Eko Cahyo Mayndarto | Riyanton | Muslikun

Keuangan Syariah Inklusif Modern:

Praktik Pemberdayaan UMKM dan Fintech Syariah

Buku Keuangan Syariah Inklusif Modern: Praktik Pemberdayaan UMKM dan Fintech Syariah membahas secara komprehensif peran keuangan syariah dalam mendorong inklusi keuangan dan pemberdayaan UMKM di era digital. Dimulai dengan pengenalan konsep dasar keuangan syariah dan urgensinya dalam konteks modern, buku ini menguraikan bagaimana UMKM sebagai pilar ekonomi memiliki potensi besar untuk berkembang melalui dukungan sistem keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Berbagai model pembiayaan, termasuk peran lembaga keuangan mikro syariah, dijelaskan untuk memberikan pemahaman tentang alternatif akses modal yang adil dan berkelanjutan.

Selanjutnya, buku ini menyoroti perkembangan fintech syariah sebagai inovasi yang mampu menjembatani keterbatasan akses keuangan. Pembahasan mencakup akad, skema transaksi, literasi keuangan, perlindungan konsumen, hingga regulasi yang mengatur industri tersebut. Di bagian akhir, disajikan studi praktik serta arah masa depan keuangan syariah inklusif yang menekankan pentingnya kolaborasi antara berbagai pihak. Secara keseluruhan, buku ini memberikan perspektif strategis sekaligus aplikatif dalam membangun ekosistem keuangan syariah yang berdaya guna bagi masyarakat luas.

BAB yang dibahas dalam buku ini meliputi:

- BAB 1 Pengantar Keuangan Syariah Inklusif di Era Modern
- BAB 2 Prinsip Dasar Keuangan Syariah dan Relevansinya bagi UMKM
- BAB 3 UMKM sebagai Pilar Ekonomi Umat
- BAB 4 Model Pembiayaan Syariah untuk UMKM
- BAB 5 Akses Keuangan dan Hambatan UMKM dalam Sistem Syariah
- BAB 6 Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah
- BAB 7 Fintech Syariah sebagai Solusi Inklusi Keuangan
- BAB 8 Akad dan Skema Transaksi dalam Fintech Syariah
- BAB 9 Literasi dan Edukasi Keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM
- BAB 10 Manajemen Keuangan UMKM Berbasis Syariah
- BAB 11 Perlindungan Konsumen dan Etika Layanan Keuangan Syariah
- BAB 12 Regulasi dan Kebijakan Pengembangan Fintech Syariah
- BAB 13 Kolaborasi Keuangan Syariah dan Ekosistem UMKM
- BAB 14 Studi Praktik Pemberdayaan UMKM Berbasis Keuangan Syariah
- BAB 15 Arah Masa Depan Keuangan Syariah Inklusif



✉ ganeshakreasisemesta@gmail.com
🌐 www.ganeshakreasisemesta.com
📞 0852 8000 2192
🔗 Anggota IKAPI No. 281/JTE/2024



DIREKTORAT JENDERAL KEKAYAAN INTELEKTUAL
KEMENTERIAN KEHUTANAN DAN KAWASAN BUDAYA RI

001255353

ISBN 978-634-285-514-0



9

786342

855140

**KEUANGAN SYARIAH
INKLUSIF MODERN:
Praktik Pemberdayaan UMKM dan *Fintech* Syariah**

Penulis:

Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E.
Dara Amanatillah, M.Sc.
Ning Purnama Sariati, MEI
Rina Desiana, M.E.
Efriza Pahlevi Wulandari, S.E.Sy., M.E.
Siti Kadariah, S.H.I., M.E.
Dr. Mohammad H. Holle, S.E., M.Si.
H. Taufiq Kurniawan, Lc., M.Sh., Ph.D.
Ana Fitria, S.E., M.Sc.
Reka Sakhinatur Rochma, S.E., M.H.
'Ainul Imronah, M.E.
Anis Ni'am Imana, M.E.
Dr. Eko Cahyo Mayndarto, S.E., M.M., CMA., CSRS.
Riyanton, M.Pd.
Muslikun, S.E., M.Si., M.Ag., Ak., CA.

Editor:

Juwita Andriani, S.E., M.Ak., CTT



PENERBIT PT. GANESHA KREASI SEMESTA

**KEUANGAN SYARIAH INKLUSIF MODERN:
Praktik Pemberdayaan UMKM dan *Fintech* Syariah**

Penulis : Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E. | Dara Amanatillah, M.Sc. | Ning Purnama Sariati, MEI | Rina Desiana, M.E. | Efriza Pahlevi Wulandari, S.E.Sy., M.E. | Siti Kadariah, S.H.I., M.E. | Dr. Mohammad H. Holle, S.E., M.Si. | H. Taufiq Kurniawan, Lc., M.Sh., Ph.D. | Ana Fitria, S.E., M.Sc. | Reka Sakhinatur Rochma, S.E., M.H. | 'Ainul Imronah, M.E. | Anis Ni'am Imana, M.E. | Dr. Eko Cahyo Mayndarto, S.E., M.M., CMA., CSRS. | Riyanton, M.Pd. | Muslikun, S.E., M.Si., M.Ag., Ak., CA.

Editor : Juwita Andriani, S.E., M.Ak., CTT

Desain Sampul : Aqna Tsaqiful Umana

Tata Letak : Amini Nur Ihwati

ISBN : 978-634-285-514-0

No. HKI : 001255353

Diterbitkan oleh : **GANESHA KREASI SEMESTA, MEI 2026**
ANGGOTA IKAPI JAWA TENGAH
NO. 281/JTE/2024

Redaksi:

Jalan Panongan, Desa Kutasari Kecamatan Baturraden
Kabupaten Banyumas Telp. 0852-8000-2192
Surel : ganeshakreasisemesta@gmail.com
Cetakan Pertama : 2026

All rights reserved

Hak Cipta dilindungi undang-undang
Dilarang memperbanyak atau memindahkan sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apapun dan dengan cara apapun, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan teknik perekaman lainnya tanpa seizin tertulis dari penerbit.

PRAKATA

Buku ini dirancang untuk memberikan gambaran menyeluruh mengenai bagaimana keuangan syariah dapat berperan sebagai instrumen pemberdayaan ekonomi umat, khususnya dalam mendukung keberlanjutan UMKM. Setiap bab disusun secara berurutan untuk memudahkan pembaca memahami hubungan antara prinsip dasar syariah, kebutuhan riil pelaku usaha, hingga pemanfaatan teknologi finansial berbasis syariah yang semakin berkembang di era modern.

Dalam penyusunannya, penulis mengintegrasikan pendekatan konseptual dengan studi praktik agar pembaca tidak hanya memahami teori, tetapi juga mampu mengaplikasikannya dalam konteks nyata. Pembahasan mengenai *fintech* syariah, model pembiayaan, literasi keuangan, hingga regulasi diharapkan dapat memberikan wawasan yang komprehensif. Penulis berharap buku ini dapat menjadi kontribusi ilmiah sekaligus panduan praktis dalam memperkuat ekosistem keuangan syariah yang inklusif di Indonesia.

Yogyakarta, Mei 2026

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim. Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya sehingga buku *Keuangan Syariah Inklusif Modern: Praktik Pemberdayaan UMKM dan Fintech Syariah* dapat diselesaikan dengan baik. Buku ini hadir sebagai respons terhadap dinamika perkembangan ekonomi syariah yang semakin relevan dalam menjawab tantangan inklusi keuangan, khususnya bagi pelaku Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM). Dalam era digital yang terus berkembang, integrasi antara prinsip-prinsip syariah dan inovasi teknologi finansial menjadi fondasi penting dalam menciptakan sistem keuangan yang adil, transparan, dan berkelanjutan.

Penulis menyadari bahwa penguatan UMKM melalui pendekatan keuangan syariah tidak hanya memerlukan akses pembiayaan, tetapi juga pemahaman yang komprehensif mengenai prinsip, akad, serta ekosistem pendukungnya. Oleh karena itu, buku ini disusun secara sistematis mulai dari konsep dasar hingga praktik nyata di lapangan, dengan harapan dapat menjadi referensi bagi akademisi, praktisi, maupun pembuat kebijakan dalam mengembangkan keuangan syariah yang inklusif dan berdampak luas.

Yogyakarta, Mei 2026

DAFTAR ISI

PRAKATA	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB 1 PENGANTAR KEUANGAN SYARIAH INKLUSIF DI ERA MODERN	
Oleh: Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E.	1
A. Pendahuluan	1
B. Definisi Keuangan Syariah	3
C. Landasan Filosofis Keuangan Syariah Inklusif	3
D. Prinsip Operasional Keuangan Syariah Inklusif	6
E. Peran UMKM dalam Keuangan Syariah Inklusif	9
F. Tantangan Keuangan Syariah Inklusif	12
G. Simpulan	15
DAFTAR PUSTAKA	17
TENTANG PENULIS	19
BAB 2 PRINSIP DASAR KEUANGAN SYARIAH DAN RELEVANSINYA BAGI UMKM	
Oleh: Dara Amanatillah, M.Sc.	21
A. Pendahuluan	21
B. Prinsip-Prinsip Dasar Keuangan Syariah	24
C. Aplikasi Prinsip-Prinsip Keuangan Syariah pada UMKM	27
D. Relevansi Prinsip-Prinsip Keuangan Syariah pada UMKM	29
E. Tantangan dan Peluang Implementasi Prinsip Keuangan Islam pada UMKM	30
F. Simpulan	33
DAFTAR PUSTAKA	34
TENTANG PENULIS	37
BAB 3 UMKM SEBAGAI PILAR EKONOMI UMAT	
Oleh: Ning Purnama Sariati, MEI	39
A. Pendahuluan	39
B. UMKM dan Ekonomi Islam	42

	C. Kontribusi UMKM dalam Kesejahteraan Umat.....	45
	D. Tantangan dan Strategi Penguatan UMKM	48
	E. Simpulan.....	53
	DAFTAR PUSTAKA.....	54
	TENTANG PENULIS	60
BAB 4	MODEL PEMBIAYAAN SYARIAH UNTUK UMKM	
	Oleh: Rina Desiana, M.E.	61
	A. Pendahuluan.....	61
	B. Urgensi Karakteristik UMKM dan Kebutuhan Pembiayaan.....	62
	C. Model-Model Pembiayaan Syariah untuk UMKM ...	63
	D. Inovasi dan Digitalisasi Pembiayaan Syariah	68
	E. Tantangan dan Strategi Implementasi	73
	F. Simpulan.....	74
	DAFTAR PUSTAKA.....	76
	TENTANG PENULIS	82
BAB 5	AKSES KEUANGAN DAN HAMBATAN UMKM DALAM SISTEM SYARIAH	
	Oleh: Efriza Pahlevi Wulandari, S.E.Sy., M.E.	83
	A. Pendahuluan.....	83
	B. Bentuk Akses Keuangan Syariah untuk UMKM	84
	C. Keunggulan Sistem Syariah bagi UMKM.....	87
	D. Hambatan UMKM dalam Mengakses Keuangan Syariah	90
	E. Strategi Mengatasi Hambatan	92
	F. Model Pembiayaan Syariah yang Paling Cocok untuk UMKM per Sektor Usaha	95
	G. Kebijakan Pemerintah terhadap Akses Keuangan UMKM	98
	H. Simpulan.....	100
	DAFTAR PUSTAKA.....	102
	TENTANG PENULIS	110
BAB 6	PERAN LEMBAGA KEUANGAN MIKRO SYARIAH	
	Oleh: Siti Kadariah, S.H.I., M.E.	111
	A. Pendahuluan.....	111

	B. Konsep dan Karakteristik Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS)	112
	C. Ragam dan Bentuk LKMS di Indonesia	117
	D. Peran Strategis LKMS dalam Inklusi Keuangan Syariah.....	120
	E. Mengenal Skema Pembiayaan LKMS bagi UMKM	122
	F. Peran Sosial LKMS dari Pembiayaan ke Pemberdayaan	124
	G. Simpulan	127
	DAFTAR PUSTAKA	128
	TENTANG PENULIS	131
BAB 7	<i>FINTECH SYARIAH SEBAGAI SOLUSI INKLUSI KEUANGAN</i>	
	Oleh: Dr. Mohammad H. Holle, S.E., M.Si.....	133
	A. Pendahuluan	133
	B. Inklusi Keuangan dan Tantangan <i>Fintech</i> Syariah...136	
	C. Konsep dan Ruang Lingkup <i>Fintech</i> Syariah.....136	
	D. Simpulan	144
	DAFTAR PUSTAKA	145
	TENTANG PENULIS	148
BAB 8	<i>AKAD DAN SKEMA TRANSAKSI DALAM FINTECH SYARIAH</i>	
	Oleh: H. Taufiq Kurniawan, Lc., M.Sh., Ph.D.	149
	A. Pendahuluan	149
	B. Prinsip Syariah & Syarat Akad dalam Transaksi Digital.....	151
	C. Akad-Akad Utama yang Paling Relevan di <i>Fintech</i> Syariah.....	153
	D. Contoh Skema Transaksi yang Umum.....	156
	E. Titik Kritis Kepatuhan Syariah dan Mitigasinya.....	159
	F. Simpulan.....	162
	DAFTAR PUSTAKA	164
	TENTANG PENULIS	167

BAB 9	LITERASI DAN EDUKASI KEUANGAN SYARIAH BAGI PELAKU UMKM	
	Oleh: Ana Fitria, S.E., M.Sc.	169
	A. Pendahuluan	169
	B. Konsep Literasi Keuangan Syariah	170
	C. Peran Literasi Keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM	176
	D. Strategi Edukasi Keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM	178
	E. Dampak Literasi dan Edukasi Keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM	181
	F. Simpulan	183
	DAFTAR PUSTAKA	184
	TENTANG PENULIS	190
BAB 10	MANAJEMEN KEUANGAN UMKM BERBASIS SYARIAH	
	Oleh: Reka Sakhinatur Rochma, S.E., M.H.	191
	A. Pendahuluan	191
	B. Membuka Akses Keuangan bagi Pelaku UMKM Melalui Instrumen Syariah Kontemporer	193
	C. Literasi Keuangan Syariah: Kunci Stabilitas Finansial bagi Pengusaha Mikro	195
	D. Modernisasi Sistem Keuangan Syariah untuk Semua Golongan Masyarakat	197
	E. Simpulan	198
	DAFTAR PUSTAKA	200
	TENTANG PENULIS	202
BAB 11	PERLINDUNGAN KONSUMEN DAN ETIKA LAYANAN KEUANGAN SYARIAH	
	Oleh: 'Ainul Imronah, M.E.	203
	A. Pendahuluan	203
	B. Paradigma Etika Keuangan Syariah	205
	C. Evolusi Perlindungan Konsumen di Era Digital	207
	D. Kerangka Hukum Perlindungan Konsumen di Indonesia	210
	E. Hak Konsumen atas Informasi, Keamanan, dan Advokasi	214

F. Mitigasi Risiko dan Penyelesaian Sengketa	216
G. Masa Depan dan Keberlanjutan	219
H. Simpulan	222
DAFTAR PUSTAKA	223
TENTANG PENULIS	226
BAB 12 REGULASI DAN KEBIJAKAN	
PENGEMBANGAN <i>FINTech</i> SYARIAH	
Oleh: Anis Ni'am Imana, M.E.....	227
A. Pendahuluan	227
B. Sekilas tentang <i>Fintech</i> Syariah	229
C. Kepatuhan dan Pengawasan <i>Fintech</i> Syariah	231
D. Regulasi dan Kebijakan <i>Fintech</i> Syariah	234
E. Simpulan	237
DAFTAR PUSTAKA	238
TENTANG PENULIS	240
BAB 13 KOLABORASI KEUANGAN SYARIAH DAN	
EKOSISTEM UMKM	
Oleh: Dr. Eko Cahyo Maynardto, S.E., M.M.,	
CMA., CSRS.....	241
A. Pendahuluan	241
B. Memahami Konsep Ekosistem UMKM dalam	
Perspektif Ekonomi Syariah.....	242
C. Aktor-Aktor dalam Ekosistem Keuangan Syariah	
untuk UMKM.....	246
D. Model Kolaborasi dalam Pengembangan UMKM	
Syariah.....	250
E. Tantangan dan Strategi Penguatan Kolaborasi	
Keuangan Syariah dalam Ekosistem UMKM	253
F. Implikasi Kolaborasi terhadap Pemberdayaan	
UMKM	255
G. Simpulan	257
DAFTAR PUSTAKA	259
TENTANG PENULIS	262
BAB 14 STUDI PRAKTIK PEMBERDAYAAN UMKM	
BERBASIS KEUANGAN SYARIAH	
Oleh: Riyanton, M.Pd.....	263
A. Pendahuluan	263

B. Kerangka Pemberdayaan UMKM dalam Perspektif Keuangan Syariah	264
C. Memahami Model-Model Pemberdayaan UMKM Berbasis Keuangan Syariah	268
D. Studi Kasus 1: Pemberdayaan UMKM Melalui BMT/Koperasi Syariah.....	272
E. Studi Kasus 2: Peran Bank Syariah dalam Pengembangan UMKM.....	274
F. Studi Kasus 3: <i>Fintech</i> Syariah dalam Pemberdayaan UMKM.....	276
G. Studi Kasus 4: Pemberdayaan UMKM Berbasis Pesantren atau Komunitas	278
H. Analisis Perbandingan dan Pembelajaran (<i>Lessons Learned</i>) dari Studi Kasus.....	280
I. Simpulan.....	283
DAFTAR PUSTAKA.....	285
TENTANG PENULIS	289

BAB 15 ARAH MASA DEPAN KEUANGAN SYARIAH INKLUSIF

Oleh: Muslikun, S.E., M.Si., M.Ag., Ak., CA.	291
A. Pendahuluan.....	291
B. Sintesis Keuangan Syariah: Dari Inklusi Menuju Emansipasi Ekonomi yang Humanis	292
C. Transformasi Digital UMKM: Integrasi <i>Fintech</i> dan Akuntansi Sosial	292
D. Sentuhan Visioner: <i>Blockchain</i> dan <i>Smart Contracts</i> untuk Transparansi Mutlak	293
E. Ekosistem Halal Terintegrasi: Sinergi Institusi dan Martabat Kemanusiaan.....	293
F. Regulasi yang Responsif dan Perlindungan Etika di Era Algoritma.....	294
G. <i>Sustainable Finance</i> : Manifestasi Maqasid al-Shari'ah bagi Kelestarian Semesta	295
H. Agenda Aksi Menuju Kemandirian Ekonomi Umat yang Paripurna	296
I. Simpulan.....	299

DAFTAR PUSTAKA.....	301
TENTANG PENULIS	303

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Landasan Filosofis Keuangan Syariah	6
Tabel 4.1	Model Pembiayaan Syariah untuk UMKM	64
Tabel 4.2	Model Pembiayaan Syariah untuk UMKM	67
Tabel 5.1	Rekomendasi Akad per Sektor	96
Tabel 5.2	Kriteria Memilih Model Pembiayaan Syariah.....	98
Tabel 6.1	Perbandingan Lembaga Keuangan Mikro Konvensional dan Perbedaan LKMS.....	114
Tabel 9.1	Aspek Dasar Literasi Keuangan Syariah Pelaku UMKM.....	176
Tabel 10.1	Tingkat Pemahaman Finansial Masyarakat	192
Tabel 13.1	Aktor dalam Ekosistem Keuangan Syariah untuk UMKM.....	249
Tabel 14.1	Perbedaan Umum dan Karakteristik Model Pemberdayaan UMKM Berbasis Keuangan Syariah	271

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Jenis Lapangan Usaha dan Upah.....	47
Gambar 6.1	Ragam LKMS di Indonesia.....	117
Gambar 9.1	Dimensi Psikologis - Literasi Keuangan Syariah.....	173
Gambar 9.2	Dimensi Pengetahuan Syariah - Literasi Keuangan Syariah.....	175
Gambar 9.3	Strategi Edukasi Keuangan Syariah bagi Pelaku UMKM.....	180
Gambar 13.1	Unsur Ekosistem UMKM.....	243
Gambar 13.2	Sinergi dalam UMKM Syariah.....	250
Gambar 14.1	Indikator Keberhasilan Pemberdayaan UMKM....	267
Gambar 15.1	<i>The Roadmap to Inclusive Modern Islamic Finance Towards Falah.....</i>	298



**KEUANGAN SYARIAH
INKLUSIF MODERN:
Praktik Pemberdayaan UMKM dan *Fintech* Syariah**

Penulis:

Dr. Fatkhur Rohman Albanjari, M.E.

Dara Amanatillah, M.Sc.

Ning Purnama Sariati, MEI

Rina Desiana, M.E.

Efriza Pahlevi Wulandari, S.E.Sy., M.E.

Siti Kadariah, S.H.I., M.E.

Dr. Mohammad H. Holle, S.E., M.Si.

H. Taufiq Kurniawan, Lc., M.Sh., Ph.D.

Ana Fitria, S.E., M.Sc.

Reka Sakhinatur Rochma, S.E., M.H.

'Ainul Imronah, M.E.

Anis Ni'am Imana, M.E.

Dr. Eko Cahyo Mayndarto, S.E., M.M., CMA., CSRS.

Riyanton, M.Pd.

Muslikun, S.E., M.Si., M.Ag., Ak., CA.

Editor:

Juwita Andriani, S.E., M.Ak., CTT

