

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat pada skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil pembuatan mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa gelar keserjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 25 Oktober 2022

**SITI SANTIAH**  
**NIM: 181130097**

## ABSTRAK

Nama: **Siti Santia**, NIM: 181130097, Judul Skripsi: ***Analisis Pengelolaan Dana Tabungan IB Masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang.***

Tabungan iB masalah merupakan produk simpanan yang diperuntukan bagi perorangan, badan hukum atau badan usaha dengan menggunakan prinsip *wadiah yadh dhamanah* atau *mudharabah muthlaqah* yang penarikannya dapat dilakukan sesuai dengan syarat yang telah disepakati. Adapun pengelolaan dana dalam setiap perbankan memiliki karakteristik yang berbeda, salah satunya dapat dilihat dari metode-metode pengalokasian dana bank melalui pendekatan *The Pooled of Funds Approach*, yakni konsep yang tidak membedakan sumber dana yang dapat dihimpun oleh bank baik secara kelompok maupun secara individu digabungkan menjadi satu dan pengalokasian dananya diutamakan untuk memenuhi kebutuhan dan menghasilkan pendapatan sesuai yang direncanakan tanpa melihat sumber dana yang digunakan.

Perumusan masalahnya adalah: 1) Bagaimana manajemen pengelolaan dana tabungan iB masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang. 2) Bagaimana analisis pengelolaan dana tabungan iB masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang ditinjau dari hukum Islam. Tujuan penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui bagaimana manajemen pengelolaan dana tabungan iB masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang. 2) Untuk mengetahui bagaimana analisis pengelolaan dana tabungan iB masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang ditinjau dari hukum Islam.

Metode penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan menggunakan metode kualitatif, dengan analisis sumber data yaitu data primer yang diperoleh dari wawancara kepada pihak Bank BJB Syariah KC Serang, data sekunder diperoleh dari buku-buku, jurnal yang relevan dengan penelitian. Teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data menggunakan analisa kualitatif dan bersifat induktif.

Kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini adalah: 1) Pengelolaan dana tabungan iB masalah di bank BJB Syariah KC Serang terdapat beberapa tahapan, baik dari segi perencanaan, pelaksanaan maupun pengawasan. Dari segi perencanaan, dana yang telah terkumpul akan dikelola dan disalurkan pada produk pembiayaan yang halal dan produktif. Pelaksanaan dalam pengelolaan dana tabungan iB masalah menggunakan metode laba bersih atau disebut dengan istilah *profit sharing*. Sedangkan dalam hal pengawasan juga sudah cukup baik karena selalu mengadakan evaluasi setelah melaksanakan program kerja, baik harian, mingguan maupun bulanan sesuai dengan tugas dan fungsinya. 2) Pengelolaan dana tabungan iB masalah di Bank BJB Syariah KC Serang menggunakan akad *wadiah yadh-dhamanah* dan *mudharabah muthlaqah* sudah sesuai dengan hukum Islam karena dana yang berasal dari tabungan akan dikelola dan disalurkan pada produk pembiayaan. Dalam Fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan dijelaskan bahwa tabungan yang dibenarkan secara syariah yaitu tabungan yang berdasarkan akad *mudharabah* atau *wadiah*.

*Keywords: Pengelolaan, Tabungan dan Masalah*



**FAKULTAS SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

---

Nota : Nota Dinas

Lamp : 1 (satu) Eksemplar

Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah

a.n SITI SANTIAH

NIM 181130097

Kepada Yth

Dekan Fakultas Syariah

UIN SMH Banten

di

Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari Siti Santiah, NIM: 181130097 yang berjudul **Analisis Pengelolaan Dana Tabungan iB Masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian Munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 25 Oktober 2022

Pembimbing I,

**Dr. H. Ahmad Sanusi, M.A.**

NIP: 19780225 200801 1 009

Pembimbing II

**Jamaluddin, M.E.**

NIP: 19900324201801 1 001

**ANALISIS PENGELOLAAN DANA TABUNGAN IB  
MASLAHAH PADA BANK BJB SYARIAH  
KC SERANG**

Oleh:

**SITI SANTIAH**  
NIM: 181130097

Mengetahui,

Pembimbing I,



**Dr. H. Ahmad Sanusi, M.A.**  
NIP:19780225 200801 1 009

Pembimbing II



**Jamaluddin, M.E.**  
NIP: 19900324 201801 1 001

Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Syariah



**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si**  
NIP:19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si**  
NIP: 19670402 199403 2 004

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **SITI SANTIAH**, NIM: **181130097** yang berjudul **ANALISIS PENGELOLAAN DANA TABUNGAN IB MASLAHAH PADA BANK BJB SYARIAH KC SERANG** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 25 Oktober 2022.

Skripsi tersebut telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Serang, 28 Oktober 2022

Sidang Munaqosyah,

Ketua Merangkap Anggota,



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M. Si**  
NIP: 19670402 199403 2 004

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Faisal Zulfikar, M.H.**  
NIP: 19910405 201903 1 019

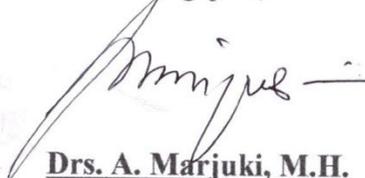
Penguji I,



**Dr. H. M. Ishom, M.A.**  
NIP: 19760623 200604 1 002

Anggota,

Penguji II,



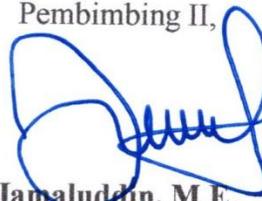
**Drs. A. Marjuki, M.H.**  
NIP: 19641011 199103 1 004

Pembimbing I,



**Dr. H. Ahmad Sanusi, M.A.**  
NIP: 19780225 200801 1 009

Pembimbing II,



**Jamaluddin, M.E.**  
NIP: 19900324 201801 1 001

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT  
yang maha pengasih lagi maha penyayang,  
yang telah mencurahkan berbagai macam kenikamatan-Nya  
kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan  
skripsi ini sebagaimana mestinya.  
Skripsi ini penulis persembahkan untuk keluarga  
khususnya kedua orang tua tercinta,  
yaitu Bapak Samin dan Ibu Sapinah yang tidak pernah lelah  
untuk memanjatkan do'a dan memberi semangat  
dengan penuh kasih sayang setiap saat.  
Dan ucapan terima kasih kepada saudara-saudaraku,  
sahabat, teman dan semua pihak yang telah membantu  
memberikan motivasi untuk kelancaran skripsi ini.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا  
إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

*“Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman.” (QS. Al-Baqarah [2]: 278)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Nama lengkap penulis adalah Siti Santiah, dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 1 Februari 2000. Penulis merupakan putri pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Samin dan Ibu Sapinah. Bertempat tinggal di Kampung Dungushaur RT/RW: 017/004 Desa Surianeun Kecamatan Patia Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten.

Adapun riwayat pendidikan yang penulis tempuh adalah SDN Surianeun 2 lulus pada tahun 2012, kemudian melanjutkan sekolah di MTs Daar El-Ulum Saketi-Pandeglang lulus pada tahun 2015, selanjutnya melanjutkan pendidikan di MA Daar El-Ulum Saketi-Pandeglang dan lulus pada tahun 2018. Pada tahun yang sama, penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Syariah dengan mengambil Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES).

Selama menjadi mahasiswa UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis aktif di organisasi internal kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Bidikmisi (HMBM) dan organisasi eksternal kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII). Demikian riwayat hidup yang pernah penulis jalani selama menempuh jenjang Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanuddin” Banten Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat beserta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya, serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul: “*Analisis Pengelolaan Dana Tabungan iB Masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang*” merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten beserta jajarannya yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah

membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan proposal skripsi ini dengan tulus hati.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. H. Ahmad Sanusi, M.A selaku Pembimbing I dan Bapak Jamaluddin, M.E selaku Pembimbing II, yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, yang telah memberikan arahan serta motivasi kepada penulis dalam menyusun proposal skripsi ini.
6. Segenap Dosen dan Staff Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teruntuk keluarga penulis yang tak kenal lelah dan putus asa dalam membantu dan mendukung segala kegiatan penulis baik secara moril maupun materil, penulis ucapkan terima kasih teruntuk keluarga tercinta.
8. Terima kasih untuk sahabat-sahabatku, karena support kalian penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Terima kasih untuk kawan-kawan HES C, yang telah banyak memberikan doa, motivasi dan bantuan dalam menyusun skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan, dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman, serta kemampuan penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jugalah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap, kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca umumnya

Serang, 28 Oktober 2022

Siti Santiah

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQSAH</b> .....	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian .....	8
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	9
G. Kerangka Pemikiran .....	12
H. Metode Penelitian .....	15
I. Sistematika Pembahasan.....	19
<b>BAB II KONDISI OBJEKTIF DAN LOKASI PENELITIAN.</b>	21
A. Sejarah Berdirinya Bank BJB Syariah KC Serang ....	21
B. Visi dan Misi Bank BJB Syariah KC Serang .....	24
C. Letak Geografis Bank BJB Syariah KC Serang .....	24

D. Struktur Organisasi Bank BJB Syariah KC Serang ...	25
E. Produk dan Jasa Bank BJB Syariah KC Serang .....	27
<b>BAB III PENGELOLAAN DANA TABUNGAN .....</b>	<b>35</b>
A. Pengelolaan Dana .....	35
B. Tabungan .....	49
C. Masalah .....	55
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>60</b>
A. Manajemen Pengelolaan Dana Tabungan IB Masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang.....	60
B. Analisis Pengelolaan Dana Tabungan IB Masalah pada Bank BJB Syariah KC Serang Ditinjau dari Hukum Islam.....	70
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan .....	77
B. Saran .....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>80</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>84</b>