

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

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

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

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 Juni 2024



**Yuda Bagus Muharrom**  
NIM. 181130032

## ABSTRAK

**Nama: Yuda Bagus Muharrom, NIM: 181130032, Judul Skripsi: Analisis Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Amanah Pendidikan Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang)**

Islam adalah agama yang mencakup seluruh aspek kehidupan, termasuk aqidah, syariah, dan akhlak, baik dalam bermuamalah maupun beribadah. Dalam konteks ekonomi dan perbankan, tabungan menjadi penting bagi masyarakat untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari dan masa depan. Di Indonesia, lembaga keuangan syariah seperti *Baitul Maal Wat-Tamwil* (BMT) memainkan peran penting dalam menyediakan dana bagi masyarakat, terutama yang tidak memiliki akses ke pasar uang. BMT Arta Bina Ciracas, yang beroperasi sejak 2006 di Ciracas Kota Serang, menggunakan prinsip syariah dengan pola bagi hasil, termasuk dalam produk tabungan amanah pendidikan yang menggunakan akad *mudharabah*. Penelitian ini berfokus pada analisis penerapan akad *mudharabah* dalam tabungan amanah pendidikan di BMT Arta Bina Ciracas, sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000, untuk memahami bagaimana prinsip ini diterapkan dan manfaatnya bagi nasabah.

Pernyataan tersebut dirumuskan sebagai berikut : (1). Bagaimana penerapan akad *mudharabah* diterapkan dalam Tabungan Amanah Pendidikan di *Baitul Maal Wat-Tamwil* Arta Bina Ciracas Kota Serang? (2). Bagaimana penerapan akad *mudharabah* dalam produk Tabungan Amanah Pendidikan berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah?

Penelitian ini bertujuan (1). Untuk mengetahui penerapan akad *mudharabah* diterapkan dalam Tabungan Amanah Pendidikan di *Baitul Maal Mat-Tamwil* Arta Bina Ciracas Kota Serang (2). Untuk mengetahui praktik penerapan akad *mudharabah* dalam produk Tabungan Amanah Pendidikan berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah.

Penelitian ini menggunakan metode Penelitian studi kualitatif yang bertujuan menganalisis penerapan akad *mudharabah* pada produk tabungan amanah pendidikan di BMT Arta Bina Ciracas, Kota Serang. Pendekatan yuridis empiris digunakan untuk menggabungkan analisis hukum dengan data empiris, yang melibatkan wawancara mendalam, observasi partisipatif, dan studi dokumentasi. Data primer diperoleh dari wawancara dengan pengelola, staf, dan nasabah BMT, sementara data sekunder berasal dari dokumen terkait. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman komprehensif tentang praktik akad *mudharabah* dalam konteks tabungan amanah pendidikan.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Praktik akad *mudharabah* pada Tabungan Amanah Pendidikan di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang melibatkan nasabah sebagai pemilik modal (*shahibul maal*) dan BMT sebagai pengelola (*mudharib*) yang menginvestasikan dana dalam usaha halal. Prosesnya meliputi pendaftaran, verifikasi dokumen, penandatanganan akad, dan penyetoran dana secara berkala. Dana dikelola sesuai prinsip syariah dengan jangka waktu tabungan 1 hingga 10 tahun, disesuaikan dengan kebutuhan pendidikan nasabah. Pencairan dana dilakukan sesuai kesepakatan, dan laporan berkala diberikan kepada nasabah. Sistem bagi hasil yang transparan memastikan investasi etis dan menguntungkan. Implementasi ini, sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000, mempromosikan nilai pendidikan, kepercayaan masyarakat, dan perkembangan ekonomi syariah di Indonesia.

**Kata kunci : Akad Mudharabah, Tabungan Amanah Pendidikan, BMT.**



**FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jend. Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254)200323, 208849 Fax. 200022

Nomor : Nota Dinas  
Lamp : 1 (satu) Eksemplar  
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah  
a.n. **Yuda Bagus Muharrom**  
**NIM. 181130032**

Kepada Yth  
Dekan Fakultas Syariah  
UIN SMH Banten  
di  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Yuda Bagus Muharrom**, NIM: **181130032**, yang berjudul "*Analisis Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Amanah Pendidikan Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang)*". Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 14 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

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

**Dian Febriyani, M. E.Sy.**  
NIP. 199102172019032010

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUDHARABAH  
PADA PRODUK TABUNGAN AMANAH PENDIDIKAN  
BERDASARKAN HUKUM EKONOMI SYARIAH**

(Studi Pada BMT Arta Bina Cincas Kota Serang)

Oleh :

**YUDA BAGUS MUHARROM**

NIM. 181130032

Menyetujui,

Pembimbing I



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si**

NIP. 19670402 199403 2 004

Pembimbing II



**Dian Febriyani, M. E.Sy.**

NIP. 199102172019032010

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 **Yuda Bagus Muharrom**, NIM: **181130032** dengan judul Skripsi “**Analisis Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Amanah Pendidikan Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang)**”, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 14 Juni 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 14 Juni 2024

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Dr. H. Mohammad Ishom, MA**

NIP.197606232006041002

**Pitrotussa'adah, M.Ag**

NIP.198710202020122006

Anggota-Anggota,

Penguji I

Penguji II



**Dr. H. Mahfud, MM**

NIP.196207051993031005

**Humaeroh, S.Ag., M.Pd**

NIDN. 2006077401

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI**

NIP. 19670402 199403 2 004

**Dian Febriyani, M. E.Sy.**

NIP. 199102172019032010

## **PERSEMBAHAN**

*Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah di berikan, akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi terbaik bagi penulis.*

*Setiap rangkaian kata dalam skripsi ini ku persembahkan untuk Mamah Euis Ratnaningsih, Bapak Budi CH Budin beserta keluarga yang selalu mendoakan dan memberi semangat dengan penuh kasih sayang setiap saat dan telah membantu memberikan motivasi dan inspirasi atas kelancaran skripsi*

## **MOTTO**

*“Allah memberi rahmat kepada seseorang yang berusaha dengan baik, membelanjakan secara sederhana, dan dapat menyisihkan kelebihan untuk menjaga saat dia miskin dan membutuhkannya.”*

*(Hadist Riwayat Bukhari dan Muslim)*

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis, Yuda Bagus Muharrom lahir di Bogor, Jawa Barat pada hari Seni 10 April 2000. Penulis adalah anak ke dua dari dua bersaudara, dari orangtua yang bernama Bapak Budi CH Budin dan Ibu Euis Ratnaningsih.

Adapun Riwayat Pendidikan yang ditempuh oleh penulis yaitu SDN TENJO 01 lulus pada tahun 2012, lalu melanjutkan ke SMPN 01 TENJO dan lulus pada tahun 2015, setelah itu penulis melanjutkan sekolah menengah atas di MAN 01 TANGERANG dan lulus pada tahun 2018. Kemudian penulis melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

Selama menempuh pendidikan di bangku kuliah, penulis aktif di organisasi internal kampus yaitu Himpunan Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah sebagai anggota pada tahun 2019 dan sebagai sekretaris umum pada tahun 2020, Senat Mahasiswa Fakultas Syariah tahun 2021 dan Senat Mahasiswa Universitas UIN Sultan Maulana Hasanuddin BANTEN. Komunitas Perpustakaan Jalanan Kota Serang, Perpustakaan Jalanan Tenjo, Perpustakaan Parung Panjang, Kolektif Kota Serang, Pasar Gratis Tenjo, Era Kita.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

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

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh – sungguh penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul: “***Analisis Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Amanah Pendidikan Berdasarkan Hukum Ekonomi Syariah (Studi Pada BMT Arta Bina Ciracas Kota 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 terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin banten lebih maju.
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 skripsi ini dengan tulus hati.

3. Ibu Dra. H. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dra. H. Denna Ritonga, M.Si. selaku pembimbing I dan Ibu Dian Febriyani, M. E.Sy., selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran yang sangat baik dalam membantu penulis menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Bapak dan Ibu dosen beserta civitas Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mendidik dan memberikan bekal pengetahuan yang sangat berguna.
6. Teristimewa kepada orang tua tercinta, Mamah dan Bapak yang telah memberikan kasih sayang yang tak terhingga serta memberikan dukungan baik moril maupun materil kepada penulis dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
7. Terima kasih untuk BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang, Pimpinan, pengurus beserta staff dan juga masyarakat yang telah membantu banyak hal terutama terkait data penelitian skripsi penulis.

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

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT untuk meminta 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 dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 14 Juni 2024

**Yuda Bagus Muharrom**  
NIM. 181130032

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</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 Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat Penelitian .....	9
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	11
G. Kerangka Penelitian.....	25
H. Metode Penelitian .....	30
I. Sistematika Pembahasan.....	34
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i> .....	37
B. Konsep Akad <i>Mudharabah</i> .....	39
C. Landasan Hukum Akad <i>Mudharabah</i> .....	40
D. Prinsip-Prinsip Dasar dalam Akad <i>Mudharabah</i> .....	44

E.	Aspek Hukum dan Syariah dalam Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> .....	46
F.	Karakteristik Produk Tabungan Amanah Pendidikan .....	48
G.	Kelebihan dan Kekurangan Implementasi Akad <i>Mudharabah</i> pada Produk Tabungan Amanah Pendidikan .....	50
<b>BAB III</b>	<b>KONDISI OBJEKTIF TEMPAT PENELITIAN</b> .....	53
A.	Sejarah Berdirinya BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang .....	53
B.	Visi Misi dan Tujuan BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang .....	54
C.	Struktur Organisasi BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang .....	56
D.	Konsep Dasar <i>Baitul Maal Wat-Tamwil</i> (BMT) .....	58
E.	Dasar Hukum <i>Baitul Maal Wat-Tamwil</i> (BMT).....	61
F.	Produk-Produk BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang.....	63
G.	Potensi Wilayah Kerja dan Tingkat Persaingan BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang.....	65
H.	Kelembagan BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang.....	66
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS PENERAPAN AKAD <i>MUDHARABAH</i> PADA PRODUK TABUNGAN AMANAH PENDIDIKAN BERDASARKAN HUKUM EKONOMI SYARIAH</b> .....	69
A.	Praktik Akad <i>Mudharabah</i> pada Tabungan Amanah Pendidikan di <i>Baitul Maal Wat-Tamwil</i> Arta Bina Ciracas Kota Serang .....	69

B. Analisis Praktik Akad <i>Mudharabah</i> pada Tabungan Amanah Pendidikan di <i>Baitul Maal Wat-Tamwil</i> Arta Bina Ciracas Kota Serang.....	78
<b>BAB V    PENUTUP</b> .....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Saran .....	85
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	87
<b>LAMPIRAN</b>	