

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 dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

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

Serang, 07 Oktober 2024



Husnul Karomah

NIM: 201130125

ABSTRAK

Nama: Husnul Karomah, NIM 201130125, Judul Skripsi: Analisis Hukum Islam Terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja.

Tabungan hijrah prima berhadiah merupakan produk yang menggunakan akad *mudharabah*. Dalam akad *mudharabah* umumnya hanya memberikan bagi hasil berupa nisbah dengan besaran sesuai kesepakatan anatara dua pihak, menariknya selain mendapatkan bagi hasil pada tabungan ini nasabah juga mendapatkan hadiah diawal pada saat pembukaan tabungan, sehingga bertentangan dengan fatwa yang mengharuskan bagi hasil tidak boleh dinyatakan dalam bentuk apapun melainkan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah yang dituangkan dalam akad pembukaan rekening tabungan yang disepakati oleh kedua belah pihak.

Berdasarkan latar belakang diatas, perumusan masalah dalam penelitian ini, adalah : 1). Bagaimana pelaksanaan Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang ?. 2). Bagaimana Analisis Hukum Islam terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang?.

Penelitian ini bertujuan untuk 1). Mengetahui pelaksanaan produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang. 2). Mengetahui Analisis Hukum Islam terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian hukum empiris. Sedangkan pendekatan penelitian dilakukan dengan pendekatan sosio-legal. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data yang digunakan adalah teknik deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan tersebut maka dapat disimpulkan bahwa : 1). Tabungan Hijrah Prima Berhadiah ini menggunakan akad *mudharabah* (bagi hasil). Bagi hasil pada produk ini memiliki dua skema, yaitu bagi hasil yang dikonversi menjadi hadiah dan bagi hasil yang diberikan langsung secara tunai ke rekening yaitu nisbah. Untuk hadiah dalam produk ini menggunakan akad pinjam-pakai. 2). Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja tidak memenuhi syarat atas rukun yang ada pada akad *mudharabah* yaitu mengenai pembagian keuntungan. Pembagian keuntungan disyaratkan modal harus dikembalikan terlebih dahulu kepada pemilik modal, tidak sah jika modal masih ada di tangan *mudharib* sebagaimana yang dijelaskan dalam hadis Nabi dan Fatwa DSN NO.02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan. Mengenai hadiahnya juga tidak sah karena hadiah yang diberikan merupakan hasil dari pembagian bagi hasil yang merupakan hak nasabah bukan milik Bank Muamalat.

Kata Kunci: Tabungan, Mudharabah, Hadiah



FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

JL. Syekh Nawawi Al-Bantani Kelurahan Andamui Kecamatan Curug Kota Serang 42118

| | | |
|----------|------------------------------|------------------------|
| Nomor | : Nota Dinas | Kepada Yth |
| Lampiran | : 1 Eksemplar | Dekan Fakultas Syariah |
| Perihal | : Pengajuan Ujian Munaqasyah | UIN SMH Banten |
| | a.n <u>Husnul Karomah</u> | Di - |
| | NIM: 201130125 | Serang |

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Husnul Karomah, NIM: 201130125, yang berjudul *Analisis Hukum Islam Terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah Di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada 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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 07 Oktober 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 19620705 199303 1 005

Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb.
NIP. 19870516 201903 2 008

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRODUK
TABUNGAN HIJRAH PRIMA BERHADIAH DI BANK
MUAMALAT KCP BALARAJA KABUPATEN TANGERANG**

Oleh:

Husnul Karomah
NIM: 201130125

Menyetujui,

Pembimbing I



Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 19620705 199303 1 005

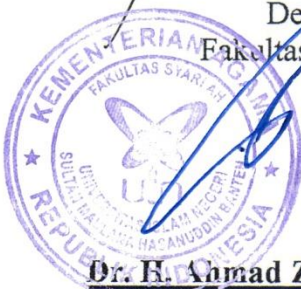
Pembimbing II



Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb.
NIP. 19870516 201903 2 008


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.S.I.
NIP. 19670402 199403 2 004

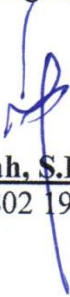
PENGESAHAN

Skripsi a.n. HUSNUL KAROMAH, NIM: 201130125, berjudul *Analisis Hukum Islam Terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 28 Oktober 2024. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 28 Oktober 2024

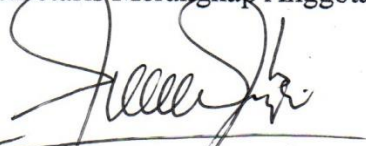
Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H.
NIP. 19650802 199203 2 003

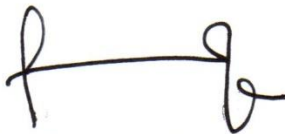
Sekretaris Merangkap Anggota



Tb. Ahmad Mahdi, M.Pd.
NIP. 19750616 200604 1 008

Anggota-Anggota,

Penguji I



Nina Chairina, S.Ag., M.H.
NIP. 197402082023212008

Penguji II



M. Riza Pahlefi, M.Pd.
NIP. 199502012019031005

Pembimbing I



Dr. H. Mahfud, M.M.
NIP. 19620705 199303 1 005

Pembimbing II



Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPM., CPArb.
NIP. 19870516 201903 2 008

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahil'alamiin, segala puji untuk Allah Subhanahu Wata'ala yang telah memberikan berbagai macam kenikmatan salah satunya saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yakni Abah Hadpussari dan Ema Sumarni.

Kepada Kakak-kakak dan Adik saya, yang telah memberikan dukungan kepada saya.

Terima Kasih

Barakallahu fiiikum

MOTTO

وَأَخْرَجُوا يَظْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

“Dan yang lain berjalan di bumi mencari sebagian karunia Allah”

(QS. Muzzamil: 20)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Husnul Karomah lahir di Tangerang 14 Oktober 2001, penulis merupakan anak ke – 4 dari 5 bersaudara dari pasangan orang tua yang bernama Hadpussari dan Sumarni.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu: MI Daarul Amin tahun 2007-2013, penulis melanjutkan ke MTs Daarul Amin pada tahun 2013-2016 dan melanjutkan ke Madrasah Aliyah Swasta (MAS) Nahdlatul Ulum pada tahun 2016-2019. Kemudian penulis melanjutkan studi di perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syariah dengan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah pada tahun 2020.

Selama menjadi mahasiswi, penulis aktif di UKM Kampus yaitu Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) dari tahun 2020 hingga 2023. Penulis juga mengikuti Organisasi Kampus yaitu Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) dan mengikuti Himpunan Mahasiswa Bidikmisi (HMBM).

Demikian riwayat singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat, ni'mat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan 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 Hukum Islam Terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja Kabupaten Tangerang* merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Skripsi selesai dimunaqasyah-kan pada tanggal 28 Oktober 2024.

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 terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. KH. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana

Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI, selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Dr. H. Mahfud, M.M., sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Ika Atikah, S.H.I., M.H., CPArb sebagai pembimbing II yang telah memberikan nasehat, pengarahan, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten.
7. Abah Hadpussari dan Emak Sumarni yang telah bekerja keras mendidik, mencintai, memberikan kasih sayang serta membesarkan penulis sehingga dapat menyelesaikan jenjang pendidikan yang lebih tinggi.
8. Kakak-kakak, Adik dan Keluarga dari penulis yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir dalam dunia perkuliahan ini.
9. Guru, Dosen, yang senantiasa memberikan do'a dan dukungan kepada penulis.
10. Sahabat-sahabat penulis yang tidak dapat penulis sebut satu-persatu, yang telah berkenan menemani, memberikan dukungan dan menyisihkan sebagian waktunya untuk penulis.

11. Teman-teman seperjuangan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah kelas C dan angkatan tahun 2020 yang sudah menjadi warna selama perkuliahan.
12. Para staf Bank Muamalat KCP Balaraja, yang telah berkenan membantu penulis dalam melakukan penelitian.
13. Serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu-persatu yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

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

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

Serang, 07 Oktober 2024

Husnul Karomah

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI | i |
| ABSTRAK | ii |
| NOTA DINAS | iii |
| PERSETUJUAN | iv |
| PENGESAHAN | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO | vii |
| RIWAYAT HIDUP PENULIS | viii |
| DAFTAR ISI | xii |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Fokus Penelitian | 6 |
| D. Tujuan Penelitian | 6 |
| E. Manfaat Penelitian | 6 |
| F. Penelitian Terdahulu yang Relevan | 7 |
| G. Kerangka Pemikiran | 12 |
| H. Metode Penelitian | 15 |
| I. Sistematika Pembahasan | 18 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 19 |
| A. Tabungan | 19 |
| B. Mudharabah | 21 |
| C. Hadiah | 32 |
| BAB III KONDISI OBJEKTIF BANK MUAMALAT KCP | |
| BALARAJA KABUPATEN TANGERANG | 35 |
| A. Sejarah Singkat PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk KCP | |
| Balaraja | 35 |
| B. Produk – produk Bank Muamalat | 36 |

| | | |
|---------------|---|-----------|
| | C. Visi dan Misi Bank Muamalat | 49 |
| | D. Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Balaraja | 49 |
| BAB IV | HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 51 |
| | A. Pelaksanaan Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat KCP Balaraja..... | 51 |
| | B. Analisis Hukum Islam terhadap Produk Tabungan Hijrah Prima Berhadiah | 54 |
| BAB V | PENUTUP | 59 |
| | A. Kesimpulan | 59 |
| | B. Saran-saran | 60 |
| | DAFTAR PUSTAKA | 61 |
| | LAMPIRAN – LAMPIRAN | 66 |