

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 hasil karya tulis saya pribadi.

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

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

Serang, 18 November 2024



Silvia Rihanti
NIM. 201130126

ABSTRAK

Nama: Silvia Rihanti, NIM: 201130126, Judul Skripsi: *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan Ukhuwan Di BPRS Cilegon Mandiri.*

Setiap perusahaan selalu melakukan perkembangan produk usahanya, misalkan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon Mandiri dengan produknya yaitu tabungan ukhuwah yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Pengertian dari tabungan ukhuwah adalah tabungan yang menawarkan kesempatan mendapatkan hadiah dengan sistem undian. Pada produk ukhuwah ini terdapat unsur-unsur yang dapat mengakibatkan adanya potensi *maysir* dengan menjanjikan hadiah yang diberikan melalui sistem undian. Untuk berpartisipasi dalam undian, nasabah harus memenuhi persyaratan saldo minimum tertentu, yang dapat memunculkan risiko ketidakadilan, kekecewaan, dan persaingan tidak sehat di antara nasabah.

Perumusan masalah yang dapat di angkat penulis adalah bagaimana pelaksanaan akad *mudharabah mutlaqah* pada produk tabungan ukhuwah di BPRS Cilegon Mandiri. Lalu bagaimana Tinjauan Hukum Islam terhadap pelaksanaan akad *mudharabah mutlaqah* dalam pemberian hadiah pada produk tabungan ukhuwah di BPRS Cilegon Mandiri.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pelaksanaan akad *mudharabah mutlaqah* pada produk tabungan ukhuwah di BPRS Cilegon Mandiri, dan bagaimana Tinjauan Hukum Islam terhadap pelaksanaan akad *mudharabah mutlaqah* dalam pemberian hadiah pada produk tabungan ukhuwah di BPRS Cilegon Mandiri.

Metedologi penelitian ini penulis menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dan data yang digunakan penulis adalah data primer dan data sekunder, dimana data tersebut di dapat melalui wawancara dan dokumentasi.

Kesimpulan penelitian ini adalah akad *mudharabah mutlaqah* pada produk tabungan ukhuwah di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Cilegon Mandiri mengenai nisbah bagi hasil sudah sesuai hukum Islam. Dilihat dari Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN/MUI-XII/2000 tentang Tabungan, tercantum pada poin kedua nomor 4 mengenai ketentuan umum tabungan berdasarkan *mudharabah* berbunyi, pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah, dan pada praktik akad *mudharabah mutlaqah* dalam pemberian hadiah pada produk tabungan ukhuwah sudah sesuai dengan hukum Islam dan mengacu pada fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 yang mengatur bahwa dana hadiah harus berasal dari lembaga keuangan, sehingga terhindar dari unsur *maysir*.

Kata Kunci: *Mudharabah Mutlaqah, Tabungan Ukhuwah, Potensi Maysir*

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n Silvia Rihanti
NIM : 201130126

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 Silvia Rihanti, NIM 201130126, Judul Skripsi: **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan Ukhuwah Di BPRS Cilegon Mandiri.** 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 atau Ibu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb

Serang, 18 November 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



Nina Chairina, S.Ag. M.H.
NIP : 19740208 202321 2 008



David Nugraha Saputra, M.H.
NIP : 19871216 201903 1 005

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD MUDHARABAH
MUTLAQAH PADA PRODUK TABUNGAN UKHUWAH
DI BPRS CILEGON MANDIRI**

Oleh:

SILVIA RIHANTI
NIM. 201130126

Menyetujui,

Pembimbing I



Nina Chairina, S.Ag. M.H.
NIP: 19740208 202321 2 008

Pembimbing II



David Nugraha Saputra, M.H.
NIP: 19871216 201903 1 005

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. Silvia Rihanti, NIM : 201130126 Judul Skripsi **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan Ukhuwah Di BPRS Cilegon Mandiri** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 19 Desember 2024 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudiin Banten.

Serang, 19 Desember 2024

Sidang Munaqasyah,

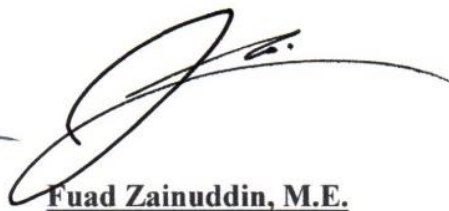
Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. H. E. Zaenal Muttaqin, MH., MA.

NIP: 19840802 201101 1 008

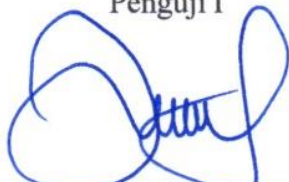


Fuad Zainuddin, M.E.

NIP: 19850729 201903 1 003

Menyetujui,

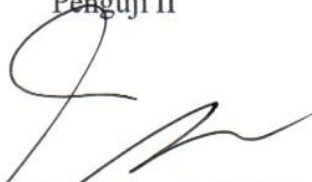
Penguji I



Jamaluddin, M.E.

NIP: 19900324 201801 1 001

Penguji II



Dr. Sulaiman Jazuli, M.E.I.

NIP: 19800717 201503 1 002

Pembimbing I



Nina Chairina, S.Ag. M.H.

NIP: 19740208 202321 2 008

Pembimbing II



David Nugraha Saputra, M.H.

NIP: 19871216 201903 1 005

PERSEMBAHAAN

Saya persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua yang sangat saya cintai dan sayangi, pintu surgaku Ibu Junah, terimakasih atas semua do'a dan keridhoan serta semua cinta yang selalu diberikan kepada penulis.

Cinta pertamaku, Bapak Udin, terimakasih atas kasih sayang dan kepercayaan yang sudah diberikan kepada penulis untuk melanjutkan mimpinya.

Tak lupa kepada kakak dan adik saya (Rendi Ruswandi dan Disma Awaludin). Yang telah memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini, serta selalu meluangkan waktunya untuk menjadi tempat dan pendengar yang baik bagi penulis.

Teruntuk diri saya sendiri yang sudah mampu bertahan dan berjuang hingga akhir, kuat dan mampu melewatinya sampai detik ini. Tidak ada yang terlalu cepat atau terlambat. Semua berjalan sesuai dengan ketentuan waktu (takdir) yang tepat. Terimakasih Silvia kamu hebat bisa menyusun tugas akhir ini dengan baik.

MOTTO

حَيْرُ الصَّدَقَةِ مَا كَانَ عَنْ ظَهْرِ غِيٍّ, وَالْيَدُ الْعُلْيَا خَيْرٌ مِنَ الْيَدِ السُّفْلَى, وَأَبْدَأْ بِمَنْ
تَعُولُ (رواه مسلم)

“Sebaik-baik sedekah ialah yang dari kelebihan harta. Tangan yang diatas adalah lebih baik daripada tangan dibawah. Mulailah dari yang kamu asuh (tanggungan).” (HR. Muslim)

RIWAYAT HIDUP

Silvia Rihanti adalah nama lengkap penulis, lahir di Lebak pada tanggal 24 Juni 2002. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan orang tua Udin dan Junah.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN 2 Pasirgombong, lulus pada tahun 2014, kemudian sekolah tingkat menengah di MTS MA Cikotok, lulus pada tahun 2017, kemudian sekolah di MAN 2 Lebak, lulus Pada tahun 2020 dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2020.

KATA PENGANTAR

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. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seuruh umat beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini berjudul *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan Ukhuwan Di BPRS Cilegon Mandiri*. 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 19 Desember 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 tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Dr. Ahmad Zaini, S.H, M.Si. Dekan fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Drs.Hj. Denna Ritonga, M,S.I. ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

4. Nina Chairina, S. Ag., M.H. sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. David Nugraha Saputra, M.H. 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 SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
7. Bapak Ridwan Kusuma (Staff Satuan Kerja Manajemen Resiko) dan para staff Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon Mandiri. yang telah memberikan izin penelitian kepada penulis untuk menyusun skripsi dan meluangkan waktunya untuk memberikan informasi/data selama penelitian.
8. Sahabat saya Azkiaviani, Euis Susilawati, Rachma Divasuci, Dea Oktaviani dan Dinar Ristiyani, terimakasih selalu mendukung saya, menghibur saya dikala rasa jenuh dan ingin menyerah datang menghampiri dan percaya bahwa penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah C angkatan 2020. Yang tidak bisa di sebutkan satu-persatu. Karena kalian dunia perkuliahan penulis terasa lebih menyenangkan, semoga Allah mudahkan proses yang sedang temen-temen hadapi.

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, saran dan kritik

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 dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat.

Serang, 18 November 2024

Silvia Rihanti
NIM. 201130126

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B /b	Be
ت	Ta	T /t	Te
ث	Sa/	Š/š	Es (titik diatas) }
ج	Jim	J /j	Je
ح	Ha	H /h	Ha (titik dibawah)
خ	Kha	Kh /kh	Ka dan Ha
د	Dal	D/d	De
ذ	Za	Ž/ž	Zet (titik diatas)
ر	Ra	R /r	Er
ز	Za	Z /z	Zet
س	Si	S /s	Es
ش	Syin	Sy/sy	Es dan Ye
ص	Shad	Ş/ş	Es (titik dibawah)
ض	Dad	Ḍ/ḍ	De (titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ/ṭ	Te (titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ/ẓ	Zet (titik dibawah)
ع	„ain	“	Apostrof terbalik
غ	Ghain	G /g	Ge
ف	Fa	F /f	Ef
ق	Qaf	Q /q	Qi

ك	Kaf	K /k	Ka
ل	Lam	L /l	El
م	Mim	M /m	Em
ن	Nun	N/n	En
و	Wau	W /w	We
ه	Ha	H /h	Ha
ء	Hamzah	“	Apostrof
ي	Ya	Y/y	Ye

B. Vocal

Tanda	Nama	Huruf latin	Penulisan
-	Fathah	A	A
ـَ	Kasrah	I	I
ـُ	Damah	U	U

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN UJIAN MUNAQASYAH	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Fokus Penelitian.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	8
G. Kerangka Pemikiran.....	10
H. Metode Penelitian.....	14
I. Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	18
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	18
2. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	20
3. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	23
4. Berakhirnya <i>Mudharabah</i>	25

5. Sistem Bagi Hasil Dalam Konsep <i>Mudharabah</i>	26
B. Tabungan Ukhuwah	29
1. Pengertian Tabungan Ukhuwah	29
2. Hadiah	
3. <i>Maysir</i>	36
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN)	40
BAB III KONDISI OBJEKTIF BPRS CILEGON MANDIRI	
A. Sejarah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon Mandiri	47
B. Produk-Produk di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon Mandiri	49
C. Struktur Organisasi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cilegon Mandiri	54
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
PELAKSANAAN AKAD <i>MUDHARABAH</i> MUTLAQAH	
PADA PRODUK TABUNGAN UKHUWAH DI BPRS	
CILEGON MANDIRI	
A. Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah Mutlaqah</i> Pada Produk Tabungan Ukhuwah Di BPRS Cilegon Mandiri	55
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah Muthlaqah</i> Dalam Pemberian Hadiah pada Produk Tabungan Ukhuwah Di BPRS Cilegon Mandiri	62
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	68
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	73