

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 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, 02 Agustus 2025

Penulis



Fatekhah Putri Julistia
NIM.211130148

ABSTRAK

Nama : Fatekhah Putri Julistia, Nim: 211130148 Judul Skripsi: *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Produk Tabungan Berkah iB Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Kantor Cabang Serang.*

Di era modern ini, kebutuhan akan pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah semakin meningkat. Masyarakat, khususnya yang beragama Islam, mencari cara untuk berinvestasi yang tidak hanya memberikan keuntungan materi, tetapi juga keberkahan spiritual. Oleh karena itu, tabungan investasi syariah hadir sebagai solusi dengan prinsip-prinsip investasi yang sesuai dengan hukum Islam. Tabungan BTN Berkah iB adalah salah satu produk simpanan yang ditawarkan untuk tujuan investasi. Namun, analisis hukum Islam terhadap produk ini perlu dilakukan untuk menentukan apakah sistem pengelolaan dan akadnya sesuai dengan ketentuan syariah.

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, rumusan masalah dalam penelitian ini, adalah: 1). Bagaimana Sistem Pengelolaan Tabungan Berkah iB pada BTN Syariah KC Serang?. 2). Bagaimana Perspektif Fatwa DSN-MUI Terhadap Produk Tabungan Berkah iB pada BTN Syariah KC Serang?.

Penelitian ini bertujuan untuk 1). Untuk Mengetahui Sistem Pengelolaan Tabungan Berkah iB pada BTN Syariah KC Serang. 2). Untuk Mengetahui Perspektif Fatwa DSN-MUI Terhadap Produk Tabungan BTN Berkah iB pada BTN Syariah KC Serang.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), artinya data-data yang dijadikan rujukan dalam penelitian ini adalah fakta di lapangan yang berkaitan langsung dengan objek penelitian yaitu Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Kantor Cabang Serang. Metode yang digunakan dalam penelitian ini deskriptif kualitatif yaitu pendekatan penelitian dimana data-data yang dikumpulkan berupa kata-kata, gambar-gambar dan bukan angka. Data-data tersebut dapat diperoleh dari hasil observasi, wawancara dan juga dokumentasi.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa terdapat 4 sistem pengelolaan tabungan Berkah iB ini yaitu, mekanisme pembukaan, mekanisme penyeteroran, mekanisme penarikan dan mekanisme penutupan. Menurut fatwa DSN-MUI produk tabungan Berkah iB di BTN Syariah Kantor Cabang Serang telah sesuai dengan isi fatwa DSN-MUI (Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia) tentang Tabungan *Mudharabah*. Hal ini terdapat dalam Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan yg mengatakan bahwa tabungan yang tidak dibenarkan secara syariah yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga, sedangkan tabungan yang dibenarkan yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadiah*. Selain itu, penerapan akad *mudharabah* pada tabungan Berkah iB ini juga terbukti telah dilakukan dengan baik. Semua rukun akad *mudharabah* seperti keberadaan pemilik modal (*shahibul maal*), pengelola dana (*mudharib*), jumlah modal (*ra'sul mal*), jenis usaha, hingga proses ijab kabul (*sighat*) telah terpenuhi secara lengkap.

Kata Kunci: Hukum Islam, Tabungan, Akad *Mudharabah*

Nomor : Nota Dinas
Lam : 1 (satu) Ekslembar
Hal : Pengajuan Ujian Munaqosyah
a.n Fatekhah Putri Julistia
NIM: 211130148

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah
UIN SMH Banten
di
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan korelasi seperlunya, kami berpendapat bahwa skripsi saudara Fatekhah Putri Julistia, NIM. 211130148 yang berjudul *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Produk Tabungan Berkah iB Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Kantor Cabang Serang*. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 02 Agustus 2025

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.
NIP. 19760623 200604 1 002


Dr. Humaeroh, M.Pd.
NIP. 19740706 202321 2 008

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD PRODUK
TABUNGAN BERKAH IB PADA BANK TABUNGAN NEGARA
(BTN) SYARIAH KANTOR CABANG SERANG**

Oleh:

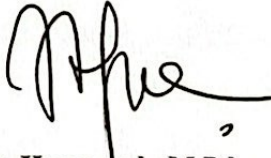
Fatekhah Putri Julistia
NIM. 211130148

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II


Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.
NIP. 19760623 200604 1 002

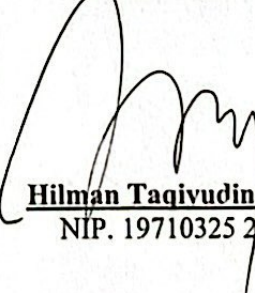

Dr. Humaeroh, M.Pd.
NIP. 19740706 202321 2 008

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Syariah

Ketua
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah


Dr. H. Iin Ratna Sumirat, M.Hum.
NIP. 19690906 19960312 602


Hilman Taqivudin, S.Ag., M.H.I.
NIP. 19710325 200312 1 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Fatekhah Putri Julistia, NIM : 211130148 yang berjudul Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Produk Tabungan Berkah iB Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Kantor Cabang Serang telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 07 Oktober 2025. 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, 7 Oktober 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,



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

Sekretaris Merangkap Anggota,



Fedrik Wardiansyah, S.H.I., M.H.
NIDN. 2018118903

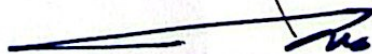
Anggota:

Penguji I



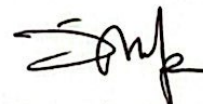
Dra. Ida Mursidah, S.H., M.H.
NIP. 19650802 199203 2 003

Pembimbing I



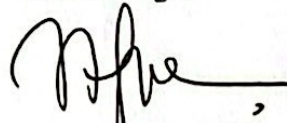
Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A.
NIP. 19760623 200604 1 002

Penguji II



Eka Julaiha, S.Ag., M.A.
NIP. 19700316 200003 2 003

Pembimbing II



Dr. Humatroh, M.Pd.
NIP. 19740706 202321 2 008

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT, atas karunia serta kemudahan yang telah Dia berikan akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.

Penulis mempersembahkan skripsi ini kepada Ayahanda Irwan Juniarto dan Ibunda Tri Rahayu yang telah mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya setiap saat.

Adikku Martin Bintang Farelliyan yang selalu menghadirkan keceriaan di rumah. Terimakasih atas doa, dukungan, dan perhatian sederhanamu selama proses penyusunan skripsi ini.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِنْكُمْ

"Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu." (QS. An-Nisa:29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Fatekhah Putri Julistia, lahir di Serang pada tanggal 22 Juli 2003, penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara, orang tua bernama bapak Irwan Juniarto dan ibu Tri Rahayu.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu Sekolah Tingkat Dasar di SDN 4 Ciruas lulus pada tahun 2013, kemudian Sekolah Tingkat Menengah Pertama di MTSN 1 Serang lulus pada tahun 2018, kemudian sekolah SMK Informatika Kota Serang lulus pada tahun 2021, dan dilanjutkan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah tahun 2021. Demikian riwayat singkat penulis.

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 serta 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 Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Produk Tabungan Berkah iB Pada Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah Kantor Cabang 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 skripsi 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. Muhammad Ishom, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Dr. Hj. Iin Ratna Sumirat, M.Hum., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.H.I., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A., sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Dr. Humaeroh. M.Pd., sebagai pembimbing II yang juga 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. Seluruh reponden yang telah memberikan waktu dan informasi untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
8. Kepada teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan motivasi serta inspirasi dalam pembuatan skripsi ini.
9. Dan yang terakhir untuk diriku Fatekhah Putri Julistia, perempuan sederhana dengan mimpi yang besar, yang mungkin tidak pandai menunjukkan perasaan, tapi tetap memilih untuk bertahan, berjalan, dan menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Terimakasih sudah kuat dan tidak menyerah. Semoga langkah ini menjadi bukti, bahwa saya mampu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena 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 pngetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Penulis harapkan mudah-mudahan skripsi ini bermanfaat bagi penulis dan civitas akademika pada umumnya.

Serang, 01 September 2025

Fatekhah Putri Julistia

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Penelitian Terdahulu Yang relevan	6
F. Kerangka Pemikiran	11
G. Metode Penelitian	14
H. Sistematika Pembahasan	19

BAB II KAJIAN TEORI

A. Bank Syariah	21
1. Pengertian Bank Syariah	21
2. Fungsi dan Tujuan Perbankan Syariah	22

3. Karakteristik Bank Syariah	25
4. Peranan Bank Syariah	26
B. Tabungan.....	28
C. Akad	29
1. Pengertian Akad	29
2. Rukun dan Syarat Akad	30
3. Akad-Akad Tabungan	31
D. Dasar Hukum Tabungan	36
E. Tabungan Berkah iB	40

BAB III GAMBARAN UMUM BTN SYARIAH

A. Sejarah BTN Syariah.....	45
B. Visi, Misi, Maksud dan Tujuan BTN Syariah	48
C. Fungsi Tugas, Permodalan dan Nilai Budaya BTN Syariah.....	49
D. Struktur Organisasi BTN Syariah Kantor Cabang Serang.....	52
E. Produk Pada BTN Syariah Kantor Cabang Serang.....	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Sistem Pengelolaan Tabungan Berkah iB Pada BTN Syariah KC Serang.	67
B. Perspektif Fatwa DSN-MUI Terhadap Produk Tabungan Berkah iB..	72

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	78
B. Saran.....	79

DAFTAR PUSTAKA	81
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN