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 Syari'ah 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 di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh 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, 9 Maret 2020

RINA TURSINA
NIM. 161130027

ABSTRAK

Nama : Rina Tursina, NIM : 161130027, Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* Pada Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi

Bank syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga, begitu juga dengan produk yang dikeluarkan oleh bank syariah tidak lepas dari akad yang membentuknya dan harus berpedoman terhadap fatwa yang telah ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional. Salah satunya yaitu produk tabungan investa cendekia di Bank Syariah Mandiri KCP Labuan. Produk tabungan investa cendekia dilengkapi dengan perlindungan asuransi yang artinya nasabah dapat berinvestasi dan sekaligus ikut berasuransi, maka dalam pengelolaannya terdapat dua akad sekaligus yaitu akad kerja sama antara nasabah dengan pihak BSM dan akad asuransi antara nasabah, pihak BSM, dan Takaful. Namun dalam praktiknya masih banyak nasabah yang tidak paham bahkan menghiraukan terhadap akad yang terdapat dalam produk tabungan investa cendekia tersebut. Sehingga tidak jarang praktik berbeda dengan teori yang telah ditetapkan oleh Fatwa Dewan Syariah Nasional.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana pengelolaan pada produk tabungan investa cendekia BSM dengan perlindungan asuransi di BSM KCP Labuan? 2) Bagaimana implementasi akad *mudharabah muthlaqah* pada produk tabungan investa cendekia BSM dengan perlindungan asuransi menurut Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan?

Tujuan Penelitian ini 1) Untuk mengetahui pengelolaan produk tabungan investa cendekia BSM dengan perlindungan asuransi di BSM KCP Labuan 2) Untuk menganalisis implementasi akad *mudharabah muthlaqah* pada produk tabungan investa cendekia BSM dengan perlindungan asuransi menurut Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan *(field Research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian. Dalam teknik pengumpulan data penulis menggunakan teknik pengumpulan data dengan studi pustaka, observasi, wawancara, dan dokumentasi yang berkaitan dengan objek penelitian.

Kesimpulan dari penelitian ini yaitu: 1) Dalam pengelolaannya, TIC menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* yaitu nasabah bertindak sebagai *shahibul maal* dan pihak BSM sebagai *mudharib*. Pengelolaan dana nasabah pada produk TIC di BSM KCP Labuan selalu menggunakannya untuk membiayai usaha-usaha yang halal. Setoran bulanan nasabah pada produk TIC ada sebagian yang dibayarkan untuk dana premi asuransi ke Takaful dan sebagiannya akan dikelola oleh pihak BSM dengan ketentuan yang telah disepakati oleh kedua belah pihak. 2) Implementasi akad *mudharabah muthlaqah* pada produk Tabungan Investa Cendekia di BSM KCP Labuan sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan dengan nisbah bagi hasil 48% untuk nasabah yang diperoleh dari setoran bulanan nasabah yang dikelola oleh pihak BSM.

FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

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

Nomor	: Nota Dinas	KepadaYth.
Lampiran	: Skripsi	Dekan Fakultas Syari'ah
Perihal	: Usulan Ujian Skripsi	Di-
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari Rina Tursina , NIM. 161130027 yang berjudul **Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* Pada Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi,** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syari'ah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 9 Maret 2020

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dra. Hj. Denna Ritonga, M. S.I.	**Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.H.I**
NIP. 196704021994032004	**NIP. 197103252003121001**

IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA PRODUK TABUNGAN INVESTA CENDEKIA BSM DENGAN PERLINDUNGAN ASURANSI

(Studi di Bank Syariah Mandiri KCP LABUAN)

Oleh:

RINA TURSINA
NIM. 161130027

Pembimbing I	Pembimbing II
Dra. Hj. Denna Ritonga, M. S.I.	**Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.H.I**
NIP. 19670402 199403 2 004	**NIP. 19710325 200312 1 001**

Mengetahui,

Dekan Fakultas Syaria'ah	Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.	**H. Masduki,S.Ag, M.A.**
NIP. 19591119 199103 1 003	**NIP. 19731105 199903 1 001**

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **RINA TURSINA,** NIM: **161130027** yang berjudul **IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA PRODUK TABUNGAN INVESTA CENDEKA BSM DENGAN PERLINDUNGAN ASURANSI DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP LABUAN.** Telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 3 Juni 2020

Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 3 Juni 2020

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota I,	Sekretaris Merangkap Anggota II,
Dr. H. Yusuf Somawinata, M. Ag.	**Nina Chairina, M.H.**
NIP. 19591119 199103 1 003	**NIP/NIDN. 2008027402**

Anggota:

Penguji I,	Penguji II,
H. Masduki, S.Ag, M.A.	**Nita Anggraeni, M.Hum.**
NIP. 19731105 199903 1 001	**NIP. 19820606 201101 2 014**

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dra. Hj. Denna Ritonga, M. S.I.	**Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.H.I**
NIP. 19670402 199403 2 004	**NIP. 19710325 200312 1 001**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua tercinta Bapak Supyan dan Emak Icah yang senantiasa tiada lelah mengasuh, mendidik dan mendoakan. Semoga selalu diberikan kesehatan dan kelancaran dalam setiap urusannya.

Serta adik yang saya sayang Aulia Rahma yang selalu memberi dukungan, semoga mendapatkan keselamatan dan kebahagiaan di dunia maupun akhirat kelak. Tidak lupa juga kepada teman-teman HES A yang selalu memberikan saya motivasi dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً

عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ وَلا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisa [4]: 29)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Rina Tursina, lahir di Pandeglang 06 Desember 1997, anak pertama dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Supyan dan Ibu Siti Aisyah. Penulis bertempat tinggal di Kampung Ciupas desa Sukadame Kecamatan Pagelaran Kabupatan Pandeglang Provinsi Banten. Email*: rinanursina1@gmail.com*

Penulis lahir dari keluarga sederhana, pada masa kecilnya penulis menyelesaikan Pendidikan Dasar di SDN Sukadame 1 pada tahun 2010 lulus dari Sekolah Dasar tersebut, kemudian melanjutkan sekolah pada tingkat selanjutnya di SMPN 1 Pagelaran lulus pada tahun 2013, selanjutnya penulis masuk ke Madrasah Aliyah Mathla'ul Anwar Pusat Menes mengambil jurusan IPA lulus pada tahun 2016 dan melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Syariah jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) dengan program studi S1.

Demikian riwayat hidup singkat penulis.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan karunia-Nya kepada penulis, karena atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada umat manusia.

Dengan pertolongan dan izin Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* Pada Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi di Bank Syariah Mandiri KCP Labuan**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung. Karena itu melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, MA Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak. Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu

dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.

3. Bapak H. Masduki S.Ag, M.A, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak H. Ade Mulyana S.Ag, M.SI, Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan arahan dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga M.SI, Pembimbing 1 dan Bapak Hilman Taqiyudin, M.HI Pembimbing II, yang telah memberikan nasihat, motivasi, arahan, ilmu, serta meluangkan waktunya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Bapak Doddy Irawan Customer Service Bank Syariah Mandiri KCP Labuan yang telah membantu dalam penyediaan data sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Teruntuk keluarga penulis yang telah memberikan motivasi, membantu, dan mendukung seluruh kegiatan penulis baik secara moril maupun materil.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan yang telah memberikan semangat dan doa kepada penulis.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan masih jauh dari kata

sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna mencapai kesempurnaan.

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

Serang, 9 Maret 2020

Rina Tursina

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... i
ABSTRAK ii

LEMBAR NOTA DINAS..... iii

SURAT PERSETUJUAN..... iv

LEMBAR PENGESAHAN v

PERSEMBAHAN vi

MOTTO vii

RIWAYAT HIDUP viii

KATA PENGANTAR..... ix

DAFTAR ISI xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah..... 1

B. Perumusan Masalah..... 10

C. Fokus Penelitian 10

D. Tujuan Penelitian..... 11

E. Manfaat Penelitian..... 11

F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan..... 12

G. Kerangka Pemikiran..... 16

H. Metode Penelitian 21

I. Sistematika Pembahasan 26

BAB II KONDISI OBJEKTIF BANK SYARIAH MANDIRI KCP LABUAN

A. Lokasi Penelitian 29

B. Sejarah Perkembangan Bank Syariah Mandiri 30

C. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri 33

D. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Labuan 35

E. Produk-Produk Yang Terdapat Di Bank Syariah Mandiri 39

BAB III TINJAUAN TEORITIS TENTANG *MUDHARABAH* DAN PRODUK TABUNGAN INVESTA CENDEKIA BSM DENGAN PERLINDUNGAN ASURANSI

A. Konsep *Mudharabah*

1. Pengertian *Mudharabah* 53
2. Dasar Hukum *Mudharabah* 57
3. Macam-Macam *Mudharabah* 59
4. Rukun Dan Syarat *Mudharabah* 61

5. Hal-Hal Yang Membatalkan *Mudharabah* 63

6. Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan 65

7. Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad *Mudharabah*..... 66

B. Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi

1. Pengertian Produk Tabungan Investa Cendekia BSM 76

2. Manfaat Tabungan Investa Cendekia BSM 77

3. Cara Mendaftar Tabungan Investa Cendekia BSM 77

4. Pengertian Asuransi 78

5. Pelaksanaan Akad Asuransi Pada Produk Tabungan Investa Cendekia BSM 82

6. Fatwa DSN-MUI No. 21/DSN-MUI/X/2001 Tentang Pedoman Umum Asuransi Syariah 84

BAB IV ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA PRODUK TABUNGAN INVESTA CENDEKIA BSM DENGAN PERLINDUNGAN ASURANSI

A. Pengelolaan Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi 91

B. Implementasi Akad *Mudhrabah Muthlaqah* Pada Produk Tabungan Investa Cendekia BSM Dengan Perlindungan Asuransi Menurut Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan..... 104

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 114

B. Saran 116

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN