

## **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 atau kutipan pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencotek karya tulis orang lain, saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang masih berlaku.

Serang, 05 Mei 2021

**NIKEN KUKUH NIRMALASARI**  
**NIM. 161130054**

## ABSTRAK

**Nama : Niken Kukuh Nirmalasari, NIM : 161130054, Judul : Implementasi Akad *Mudharabah* Terhadap Produk Tabungan iB Hasanah (Studi Kasus di BNI Syariah Kantor Cabang Serang)**

Setiap produk yang dikeluarkan oleh Bank Syariah harus berpedoman terhadap fatwa yang ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional, salah satunya yaitu akad *Mudharabah* pada produk Tabungan iB Hasanah di Bank BNI Syariah KCP Serang. Akan tetapi, apakah pengelolaan pada produk Tabungan iB Hasanah dan penerapan akad *Mudharabah* pada produk Tabungan iB Hanah di Bank BNI Syariah KCP serang sudah sesuai dengan syariah, karena tidak jarang praktik berbeda dengan teori.

Berdasarkan latar belakang diatas maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana Implementasi Akad Mudharabah Terhadap Produk Tabungan iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang? 2) Bagaimana Tinjauan Hukum Islam terhadap Produk Tabungan iB Hasanah dengan menggunakan Akad Mudharabah di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang?

Tujuan penelitian ini: 1) Untuk menjelaskan tentang implementasi produk tabungan iB hasanah di BNI Syariah kantor cabang pembantu Serang dan 2) untuk mengetahui apakah akad mudharabah pada produk tabungan iB hasanah di BNI Syariah kantor cabang pembantu Serang sudah sesuai dengan syariat Islam.

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 observasi, wawancara, dan dokumentasi yang berkaitan dengan objek penelitian.

Setelah melakukan penelitian, penyusun menyimpulkan bahwa: 1) Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor: 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan, penulis dapat menjelaskan bahwa produk Tabungan iB Hasanah sudah sesuai dengan ketentuan syariah dan dapat diterapkan dengan baik menggunakan prinsip *Mudharabah*. Pelaksanaan produk Tabungan iB Hasanah pada Bank BNI Syariah KCP Serang sudah sesuai dengan akad *Mudharabah*. Tabungan iB Hasanah memberikan berbagai fasilitas, manfaat serta kemudahan bagi nasabah untuk melakukan transaksi kapanpun dan dimanapun sesuai dengan keinginan nasabah. 2) Pelaksanaan akad *Mudharabah* pada Bank BNI Syariah KCP Serang telah memenuhi rukun *Mudharabah*, akad *Mudharabah Muthlaqah* pada Tabungan iB Hasanah dijalankan oleh sistem yang ada di Bank BNI Syariah KCP Serang. Nisbah bagi hasil pada tabungan ini adalah 13% untuk nasabah dan 87% untuk Bank. Dana nasabah yang disimpan akan dikelola oleh pihak Bank dengan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan pengembangannya, termasuk di dalamnya *Mudharabah* dengan pihak lain.

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Niken Kukuh Nirmalasari**, NIM. **161130054** yang berjudul **Implementasi Akad Mudharabah terhadap Produk Tabungan iB Hasanah (Studi Kasus di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)**, 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, 16 Februari 2021

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**Dra. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 196704021994032004**

**H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  
**NIP. 195911041994031002**

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH*  
TERHADAP PRODUK TABUNGAN *iB* HASANAH  
(Studi Kasus di BNI Syariah Kantor Cabang  
Pembantu Serang)**

Oleh:

**NIKEN KUKUH NIRMALASARI.**  
**NIM. 161130054**

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dra. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 196704021994032004**

**H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  
**NIP. 195911041994031002**

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Syaria'ah

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah

**Dr. H. Yusuf Somawinata, M.Ag.**  
**NIP. 19591119 199103 1 003**

**H. Masduki, S.Ag., M.A.**  
**NIP. 19731105 199903 1 001**

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Niken Kukuh Nirmalasari, NIM: 161130054** yang berjudul “**Implementasi Akad Mudharabah terhadap Produk Tabungan iB Hasanah (Studi Kasus di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)**” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 05 Juni 2021

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, 05 Juni 2021

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

**Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.Hi**

**NIP: 19710325 200312 1 001**

Penguji I,

**H. Masduki, S.Ag, M.A.**  
**NIP. 19731105 199903 1 001**

Pembimbing I

**Jamaludin, M.E**

**NIP. 19900324 201801 1 001**

Anggota:

Penguji II,

**Dr. Sulaiman Jajuli, MEI**  
**NIP : 19800717 201503 1 002**

Pembimbing II

**Dra. Denna Ritonga, M.S.I**  
**NIP. 196704021994032004**

**H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.**  
**NIP. 195911041994031002**

## PERSEMBAHAN

*Bersyukur kepada Allah SWT serta senantiasa bershawat kepada baginda Nabi Muhammad SAW dengan mengucapkan Allahumma Sholli 'Ala Sayyidinaa Muhammad Wa 'Ala Ali Sayyidinaa Muhammad.*

*Saya persembahkan karya kecil ini untuk orang tua tercinta Bapak Suparyono dan ibu Umilan yang senantiasa tiada lelah mengasuh, mendidik dan mendoakan.*

*Serta untuk kakakku Kukuh Irfani dan adikku Pandu Kukuh yang selalu memberikan dukungan dan semangat semoga selalu mendapatkan keselamatan dan kebahagiaan di dunia maupun akhirat.*

## MOTTO

قَالَ تَزْرَعُونَ سَبْعَ سِنِينَ دَأْبًا فَمَا حَصَدْتُمْ فَذَرُوهُ  
فِي سُنْبُلِهِ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَأْكُلُونَ

*Dia (Yusuf) berkata, "Agar kamu bercocok tanam tujuh tahun (berturut-turut) sebagaimana biasa; kemudian apa yang kamu tuai hendaklah kamu biarkan ditangkainya kecuali sedikit untuk kamu makan. (Q.S Yusuf: 47).*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Niken Kukuh Nirmalasari anak kedua dari tiga bersaudara yang dilahirkan di Tangerang pada tanggal 01 Desember 1997 yang lahir dari pasangan Bapak Suparyono dan Ibu Umilan. Penulis bertempat tinggal di Perumahan Permata Balaraja, Desa Saga, Kecamatan Balaraja, Kabupaten Tangerang, Provinsi Banten. Email: *nikennirmalasari0@gmail.com*

Penulis lahir dari keluarga sederhana, menempuh pendidikan formal di SDN Saga V lulus pada tahun 2010, kemudian melanjutkan pendidikan di SMPN 2 Balaraja lulus pada tahun 2013, kemudian melanjutkan di SMAN 19 Kab.Tangerang mengambil jurusan IPA dan lulus pada tahun 2016 dan melanjutkan pendidikannya 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 terhadap Produk Tabungan iB Hasanah (Studi Kasus di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang)**. 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. Denna Ritonga, M.S.I, Pembimbing 1 dan Bapak H. Ade Mulyana, S.Ag.,M.Si. 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 Nasrul, ibu Yulistia, dan ibu Setia dari pihak Bank BNI Syariah Kantor Cabang Serang yang telah membantu dalam penyediaan data sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Teman-teman, para sahabat dan orang-orang terdekat saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat, dukungan segala masukan maupun motivasi 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 Ridho 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, 05 Juni 2021

Niken Kukuh Nirmalasari

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>SURAT PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>LEMBAR 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

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	9
F. Kerangka Pemikiran.....	10
G. Metode Penelitian.....	13
H. Sistematika Pembahasan .....	18

### **BAB II GAMBARAN UMUM BNI SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU SERANG**

A. Sejarah Perkembangan Bank BNI Syariah .....	20
B. Visi dan Misi Bank BNI Syariah .....	23

C. Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Cabang Serang.....	25
D. Produk-Produk Bank BNI Syariah.....	30

**BAB III      TINJAUAN TEORITIS TENTANG**

***MUDHARABAH***

A. Definisi <i>Mudharabah</i> .....	51
B. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....	55
C. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i> .....	64
D. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....	66
E. Prinsip-Prinsip <i>Mudharabah</i> .....	70
F. Aplikasi <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan.....	75
G. Manfaat <i>Mudharabah</i> .....	76

**BAB IV      IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH  
TERHADAP PRODUK TABUNGAN iB  
HASANAH DI BNI SYARIAH KANTOR  
CABANG PEMBANTU SERANG**

A. Implementasi Akad <i>Mudharabah</i> terhadap Produk Tabungan iB Hasanah di BNI Syariah Kantor Cabang Serang.....	78
B. Tinjauan Hukum Islam terhadap Produk Tabungan iB Hasanah dengan menggunakan Akad <i>Mudharabah</i> di BNI Syariah Kantor Cabang Pembantu Serang.....	98

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	110
B. Saran .....	111

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**