

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, 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 dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya 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, 12 April 2022  
Yang Menyatakan,



**Astri Imas Ayu**  
NIM. 181420056

## ABSTRAK

**Nama : Astri Imas Ayu, NIM : 181420056, judul skripsi : Analisis Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang.**

Penelitian ini dilakukan di BTN Syariah Kantor Cabang Serang untuk mengetahui apakah penerapan akad mudharabah muthlaqah pada produk tabungan haji yang terdapat di bank tersebut sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000, serta untuk mengetahui juga bagaimana mekanisme pembagian hasil pada produk tabungan haji yang diterapkan oleh BTN Syariah Kantor Cabang Serang. Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1) Untuk mengetahui strategi pemasaran produk tabungan haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang. 2) Untuk mengetahui penerapan akad *mudharabah muthlaqah* pada produk tabungan haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang. 3) Untuk mengetahui mekanisme perhitungan bagi hasil pada produk tabungan haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan penulis melaksanakan penelitian lapangan atau *field research* sedangkan metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif. Dimana dalam hal ini peneliti mempunyai tujuan spesifik yaitu untuk mengungkapkan mengenai bagaimana penerapan akad mudharabah mutlaqah pada tabungan haji yang dilakukan oleh BTN Syariah Kantor Cabang Serang. Kesimpulan dari penelitian yang telah dilakukan diketahui bahwa Strategi pemasaran pada produk tabungan haji yang diterapkan oleh BTN Syarih Kantor Cabang Serang terdiri dari beberapa elemen yaitu produk, biaya, tempat dan promosi. Penerapan akad *mudharabah muthlaqah* pada tabungan haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No: 02/DSN-MUI/IV/2000 yang mana bank bertindak sebagai pengelola dana (*mudharib*) dan nasabah bertindak sebagai pemilik dana (*shahibul maal*). Tabungan haji BTN Syariah Kantor Cabang Serang menerapkan sistem bagi hasil yang mengacu pada prinsip *revenue sharing*.

***Kata-kata Kunci : Mudharabah Muthlaqah dan Tabungan Haji***



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 fax. (0254) 20022

---

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar **Dekan** Fakultas Ekonomi  
Hal : **Usulan Munaqasyah** dan Bisnis Islam  
a.n **Astri Imas Ayu UIN SMH Banten**  
**NIM. 181420056** di –  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermauklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Astri Imas Ayu, NIM. 181420056** dengan judul Skripsi "*Analisis Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang*", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19830611 200604 2 001

Pembimbing II

**Siti Marfu'ah, M.P.I**  
NIP. 19901218 201903 2 014

**PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUDHARABAH  
MUTHLAQAH PADA PRODUK TABUNGAN HAJI DI  
BTN SYARIAH KANTOR CABANG SERANG**

Oleh:

**Astri Imas Ayu**  
**NIM. 181420056**

Menyetujui,

Pembimbing I



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19830611 200604 2 001

Pembimbing II



**Siti Marfu'ah, M.P.I**  
NIP. 19901218 201903 2 014

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam**



**Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI**  
NIP. 19640212 199103 2 003

**Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah**



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19830611 200604 2 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Astri Imas Ayu NIM. 181420056 yang berjudul : *“Analisis Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 Mei 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



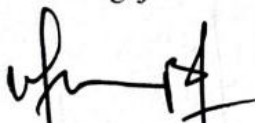
**Dr. Budi Sudrajat, M.A.**  
NIP. 197403072002121004



**Fitri Raya, M.Ek**  
NIP. 198808102019032010

Anggota-anggota,

Penguji I



**Dr. Wazin, M.Sl.**  
NIP. 196302251990031005

Penguji II



**Dr. Helaluddin, M.Pd.**  
NIP. 198110052015031001

Pembimbing I



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19830611 200604 2 001

Pembimbing II



**Siti Marfu'ah, M.P.I**  
NIP. 19901218 201903 2 014

## PERSEMBAHAN

*Penulis mempersembahkan Skripsi ini  
terkhusus untuk kedua Orang Tua tercinta,  
Ayahanda Mastur dan Ibunda Asmi Wati  
yang telah mendidik, mendukung,  
serta selalu mencurahkan rasa kasih sayang  
hingga saat ini,  
pengorbanan yang tidak diiringi dengan keluh kesah  
tak akan sanggup untuk dibalas dengan apapun  
hanya dengan doa yang dapat disanjungkan  
Semoga Allah mengampuni dosa-dosa keduanya  
memberikan kasih sayang, memberikan kesehatan  
serta kebahagiaan di dunia dan di akhirat... Aamiin.*

## MOTO

إِنَّ الصَّفَا وَالْمَرْوَةَ مِنْ شَعَائِرِ اللَّهِ ۖ فَمَنْ حَجَّ الْبَيْتَ أَوْ اعْتَمَرَ فَلَا  
جُنَاحَ عَلَيْهِ أَنْ يَطَّوَّفَ بِهِمَا ۚ وَمَنْ تَطَوَّعَ خَيْرًا فَإِنَّ اللَّهَ شَاكِرٌ عَلِيمٌ

*"Sesungguhnya Shafaa dan Marwa adalah sebahagian dari syi'ar Allah. Maka barangsiapa yang beribadah haji ke Baitullah atau ber'umrah, maka tidak ada dosa baginya mengerjakan sa'i antara keduanya. Dan barangsiapa yang mengerjakan suatu kebajikan dengan kerelaan hati, maka sesungguhnya Allah Maha Mensyukuri kebaikan lagi Maha Mengetahui".*

(Q.S. Al-Baqarah : ١٥٨).

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Astri Imas Ayu, lahir di Sumur Kumbang Kecamatan Kalianda Kabupaten Lampung Selatan anak kedua dari tiga bersaudara, dari ayah yang bernama Mastur dan Ibu Asmi Wati.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Sumur Kumbang Kecamatan Kalianda kabupaten lampung Selatan Provinsi Lampung lulus pada Tahun 2011, SMP Negeri 1 Kalianda lulus pada Tahun 2014 dan MA Terpadu Ushuluddin Kecamatan Penengahan Kabupaten Lampung Selatan lulus pada Tahun 2018, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu KOPMA (Koperasi Mahasiswa) Al-Hikmah, sebagai anggota pada tahun 2019. Sementara penulis juga aktif di organisasi ekstra kampus yaitu IKMAL (Ikatan Keluarga Mahasiswa Lampung).



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan dan kelancaran yang diberikan oleh Allah SWT serta dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ***“Analisis Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Siti Marfuah, M.P.I selaku pembimbing II, serta Bapak Dr. Wazin, M.S.I. selaku penguji I dan Bapak Dr. Helaluddin, M.Pd. selaku penguji II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini. Selain itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah

memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hassanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian skripsi ini.
3. Staf BTN Syariah Kantor Cabang Serang yang telah memberikan informasi dan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf dan pengawas Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
5. Kakak tercinta Luthfia Ichwani dan Adik tersayang M. Dimas Arief yang selalu memberikan nasihat, dukungan, serta semangat kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Nita Oktaviani, Firsta Fatmawati, Siti Sofiyah, Firly Ardillah, Neng Reni, Iftitah Luthfi Amalia, Putri Kartika Sari, Elsa Firda Putri, Nur Alfiyyah Zahro yang terus memberikan semangat serta selalu ada disaat penulis membutuhkan bantuan dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Nina Nirmala Sari, Suhayati, Ice Nur Aifimia, Eka Kurniasih, Farah Salsabila, Lailatul Maghfiroh, Kuna Zuyyinna Putri,

Peny Desty Riana yang selalu memberikan semangat kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

8. Angkatan An-Najah yang selalu mendukung penulis dalam menyusun skripsi ini.
9. Keluarga seperjuangan PBS-B angkatan 2018 yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 31 Mei 2022  
Penulis,

**Astri Imas Ayu**  
NIM. 181420056

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Kerangka Pemikiran.....	12
F. Sistematika Pembahasan .....	13
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>16</b>
A. Mudharabah .....	16
1. Pengertian Mudharabah .....	16
2. Dasar Hukum Mudharabah .....	19

3.	Macam-macam Mudharabah.....	20
4.	Rukun dan Syarat Mudharabah.....	25
5.	Manfaat Mudharabah .....	26
B.	Sistem Bagi Hasil.....	27
1.	Pengertian Bagi Hasil .....	27
2.	Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil .....	29
3.	Metode Bagi Hasil .....	31
4.	Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil .....	32
5.	Ketentuan Bagi Hasil .....	34
C.	Tabungan Haji.....	36
1.	Pengertian Tabungan Haji.....	36
2.	Landasan Hukum Tabungan dalam Praktek Perbankan Syariah .....	39
3.	Dasar Hukum Melaksanakan Haji .....	41
4.	Syarat dan Rukun Haji .....	42
D.	Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	47
	<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>65</b>
A.	Ruang Lingkup Penelitian.....	65
1.	Tempat Penelitian .....	65
2.	Waktu Penelitian .....	65
3.	Jenis Penelitian.....	66
4.	Subjek Penelitian .....	67
5.	Sumber Data.....	67
6.	Metode Pengumpulan Data.....	68
7.	Analisis Data .....	71

8. Kepercayaan Penelitian.....	71
B. Gambaran Umum BTN Syariah Kantor Cabang Serang .....	73
1. Sejarah.....	73
2. Tujuan Pendirian.....	78
3. Visi dan Misi.....	79
4. Produk .....	80
5. Struktur Organisasi .....	82
<b>BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>83</b>
A. Hasil penelitian .....	83
1. Strategi Pemasaran pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang .....	83
2. Penerapan Akad <i>Mudharabah Muthlaqah</i> pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang .....	90
3. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil pada Produk Tabungan Haji di BTN Syariah Kantor Cabang Serang .....	97
B. Pembahasan .....	101
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>107</b>
A. Kesimpulan .....	107
B. Saran .....	109

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1 Kerangka Pemikiran.....	12
Gambar. 2 Akad <i>Mudharabah Muthlaqah</i> .....	21
Gambar. 3 Akad <i>Mudharabah Muqayyadah</i> .....	24
Gambar. 4 Struktur Organisasi BTN Syariah KC Serang.....	84

## DAFTAR TABEL

Tabel. 1 Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil .....	29
Tabel. 2 Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	57
Tabel. 3 Jumlah Nasabah Tabungan Haji BTN Syariah KC Serang.....	83
Tabel. 4 Penerapan akad <i>mudharabah</i> pada tabungan haji BTN Syariah KC Serang sesuai dengan DSN MUI No: 02/DSN- MUI/IV/2000.....	92