

**PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH MUTLAQAH* PADA PRODUK
TABUNGAN iB HIJRAH RENCANA PERSPEKTIF FATWA DSN MUI
(STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KC MAYJEND SUNGKONO
SURABAYA)**

SKRIPSI



Oleh:

Nifa Nur Rohmah

NIM : 20151553034

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA
2019**

NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 16 Juli 2019

Lampiran : 1 Exempler
Hal : Persetujuan Munaqasah Skripsi
Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah membaca meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Nifa Nur Rohmah
Nim : 20151553034
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Judul : **PENERAPAN AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH PADA PRODUK TABUNGAN IB HIJRAH RENCANA PERSPEKTIF FATWA DSN MUI (STUDI KASUS DI BANK MUAMALAT KC MAYJEND SUNGKONO SURABAYA)**

Telah dapat diajukan sebagai persyaratan memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah. Harapan aya semoga dalam waktu dekat saudara tersebut segera diadakan ujian Munaqasah Skripsi.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Dian Berkah, M.H.I

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nifa Nur Rohmah
Nim : 20151553034
Fakultas : Agama Islam
Prodi : S.I perbankan Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi saya berjudul “ Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan iB Hijrah Rencana Perspektif Fatwa DSN MUI (Studi Kasus di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya)” adalah hasil karya saya sendiri. Dan apabila dikemudian hari ternyata skripsi ini merupakan hasil karya orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi akademis maupun sanksi hukum.

Surabaya, 15 Agustus 2019

Yang membuat pernyataan,




20151553034

PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 16 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I



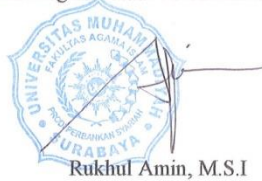
Dian Berkah, M.H.I

Pembimbing II



Rukhul Amin, M.S.I

Mengetahui,
Ka Program Studi Perbankan Syariah



Rukhul Amin, M.S.I

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqasah skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada:

Hari :Jum'at

Tanggal :02 Agustus 2019

Tempat :Kampus FAI UMSurabaya Jl. Sutorejo, No.59 Surabaya

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan satu syarat ujian akhir Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya. Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang munaqasah tersebut.

Surabaya, 14 Agustus 2019

Majelis Ujian Skripsi

Ketua Penguji

Penguji 1

Penguji 2

Dian Berkah, M.H.I

Abdul Mujib, MM

M. Nasyah Agus S. MEI

Mengetahui,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Isa Anshori, M.Ag

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Selanjutnya semoga shalawat serta salam senantiasa terlimpahkan kepada Nabi Muhammad saw. hingga akhir masa.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menemouh ujian akhir program studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2019 dengan judul penelitian *“Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Tabungan iB Hijrah Rencana Perspektif Fatwa DSN MUI (Studi Kasus di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya)”*

Banyak faktor yang mendukung peneliti dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Hal ini terlihat dari para pihak yang turut memberi subsidi dan kontribusi, berupa bimbingan, saran dan perhatian yang tak terhingga. Untuk itu perkenankan penulis menghaturkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.dr.Sukadiono selaku Rektor Universtas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Isa Anshori, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universtas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Rukhul Amin, M.S.I, selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universtas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Dian Berkah, M.H.I dan Bapak Rukhul Amin, M.S. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan sabar membimbing penulisan skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah melimpahkan begitu banyak ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
6. Bapak dan ibu Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya yang mau untuk saya wawancarai. Saya ucapkan banyak terimah kasih untuk informasi yang guna untuk menyelesaikan skripsi ini.

7. Kedua orang tua bapak dan ibu yang sangat aku sayang, yang senantiasa mendoakan dan memberi motivasi dengan segala pengorbanan lahir dan batin demi keberhasilan penulis dan tanpa lelah selalu memperjuangkan kehidupan, kesehatan, dan pendidikan penulis selama ini.
8. Terima kasih untuk sahabat yang sudah mendukungku dan berjuang bersama Maya Nur Fadilah
9. Teman-teman seperjuangan AREK PS 2015 yang tidak bisa aku sebutkan satu-satu.
10. Serta semua pihak yang telah mendukung penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh penulis.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari apa yang mereka berikan. Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga upaya penulisan skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya Rabba al-'alamin.*

Surabaya, 29 Juli 2019

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman Judul	i
Halaman Nota Pembimbing	ii
Lembar Pernyataan Keaslian	iii
Lembar Persetujuan	iv
Lembar Pengesahan	v
Motto	vi
Kata Pengantar	vii
Ucapan Terima Kasih	ix
Abstrak	x
Abstrack	xi
Daftar Isi	xiii
Daftar Tabel	xvi
Daftar Gambar.....	xvii
Daftar Transliterisasi.....	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Penelitian Terdahul	8
F. Definisi Operasional.....	16
G. Sistematika Pembahasan	16

BAB II LANDASAN TEORI

A. Tinjauan Umum Bank Syariah

1. Pengertian Bank Syariah	19
2. Fungsi Bank Syariah.....	20
3. Tujuan Bank Syariah	21

4. Kegiatan Usaha Bank Syariah	23
B. Akad Mudharabah	
1. Pengertian <i>Akad Mudharabah</i>	33
2. Dasar Hukum <i>Akad Mudharabh</i>	34
3. Jenis-Jenis Akad Mudharabah	36
4. Syarat Akad Mudharabah	37
5. Rukun Akad Mudharabah.....	38
C.. Dewan Syariah Nasional–Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI)	
1. Pengertian Fatwa DSN-MUI	45
2. Profil DSN-MUI	46
3. Sejarah DSN-MUI	47
4. Tugas dan Wewenang DSN-MUI	50
5. Kedudukan DSN-MUI Bagi Praktik Perbankan.....	52
6. Fatwa DSN MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000	55
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis penelitian.....	58
B. Objek penelitian.....	59
C. Lokasi dan Waktu Penelitian	59
D. Jenis Sumber Data	60
E. Teknik Pengumpulan Data.....	61
F. Teknik Analisa Data.....	64
G. Keabsaan Data	65
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Paparan Data	67
1. Gambaran Umum Bank Muamalat.....	67
a. Sejarah Bnak Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya	67
b. Visi dan Misi Bank Muamalat	70
c. Tujuan Bank Muamalat	71

d. Struktur Organisasi, Personalia dan Diskripsi Tugas	72
2. Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah pada Produk Tabungan iB Hijrah Rencana di Bnak Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya	90
B. Analisis Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah pada Produk Tabungan iB Hijrah Rencana di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya Perspektif Fatwa DSN MUI.....	102

BAB V PENUTUP

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

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Penelitian Terdahulu Dan Penelitian Sekarang	14
Tabel 2.1 Perbedaan Profit Sharing dan Revenue.....	31
Tabel 4.1 Terukur.....	92
Tabel 4.2 Manfaat Asuransi	93
Tabel 4.3 Kesesuaian Fatwa DSN MUI.....	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Mudharabah	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi, Personalia dan Diskripsi Tugas	72
Gambar 4.2 Corporate Legal Bussines Banking	75
Gambar 4.3 Struktur Organisasi Corporate Banking Operational	77
Gambar 4.4 Corporate Banking	78
Gambar 4.5 Regional Operation Service Manager	80

DAFTAR PUSTAKA

- Adam, Panji., *Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah*, (Jakarta : Sinar Grafika Offset, 2018)
- Ahmad, Fadillah.,”*Analisis Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Mabruur Untuk Biaya Perjalanan Ibadah Haji Studi Pada Bank Syariah Mandiri KCP Belitang*”,(Skripsi- Universitas Islam Negeri Raden Intan,Lampung, 2018)
- Almaqfirah, Desi.,”*Analisis Sharia Compliance Terhadap Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Dalam Produk Simpanan Deposito Mudharabah Pada KCP BRI Syariah Sepanjang Sidoarjo*”,(Skripsi-Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya, 2017)
- Anggreni, Dwi Mekar & Saryono., *Metode Penelitian Kualitatif dalam Bidang Kesehatan, cet-2*, (Yogyakarta: Nuha Medika, 2011)
- Antonio, Syafi’I Muhammad., *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik, cet.1*, (Jakarta: Gema Insani, 2001)
- Azwar, Saifuddin., *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka pelajar, 2009)
- Bachtiar, Wardi., *Meodelogi Penelitian Ilmu Dakwah*, (Jakarta: Logos, 1997)
- Bank Muamalat, “*Produk Layanan Corporate*”
<https://www.bankmuamalat.co.id/produk-layanan-corporate>, (9 Mei 2019, 19:29 WIB)
- Budsantoso, Totok & Triandaru, Sigit.,”*Bank dan Lembaga Keuangan Lain*”, (Jakarta : Salemba Empat, 2006)
- Departemen Agama, *Al-Qur’an dan Terjemah*, (Semarang:CV,Toha Putra,1989)
- Dewan Pengawas Syariah nasional Majelis Ulama Indonesia, (Jakarta:19 September 2017)
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan Mudharabah*”, (Jakarta: 2000).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Mudharabah, Pasal 4 AYAT 1, 2,3 & 4*”. (Jakarta Pusat:2017).

- DSN-MUI, “*Fatwa DSN MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 tentang Mudharabah, Pasal 2 ayat 1,2,3 dan 4*, (Jakarta Pusat: 2017).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan Pasal 2 ayat 3 & 4*”, (Jakarta:2000).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan Pasal 2 ayat 4 & 5*”, (Jakarta: 2000).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan Pasal 3 ayat 1,2 & 3*”, (Jakarta: 2000).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.115//DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah Pasal 6 ayat 1,2,3,4,5 & 6*”, (Jakarta: 2017).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 tentang akad Mudharabah, Pasal 5, ayat 1,2,3,4,5,6 &7*”, (Jakarta Pusat: 2017).
- DSN-MUI, “*fatwa DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah Pasal 7 ayat 1,2,3,4 & 5*”, (Jakarta: 2017)
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah Pasal 8 ayat 1,2,3 & 4*”, (Jakarta:2017).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah Pasal 9 ayat 1,2 & 3*”, (Jakarta: 2017).
- DSN-MUI, “*Fatwa DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah Pasal 10 ayat 1,2 & 3*”, (Jakarta: 2017).
- DSN-MUI, “*Pedoman Dasar Dewan Syariah Nasional-Majelis Nasional Ulama Indonesia pasal 2, 3 & 4, No.1 tahun 2000*”.
- DSN-MUI, *Fatwa DSN MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 tentang Mudharabah, Pasal 3 ayat 1,2 dan 3*, (Jakarta Pusat:2017).
- DSN-MUI,“*fatwa DSN MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah*”, (jakarta Pusat : 2017)
- Emzir., *Metodologi Penelitian Kualitatif Analisis Data*, (Jakarta: Rajawali Perss, 2010)

- Fahmi, Irham., *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya Teori dan Praktik*, (Jakarta:Alfabeta, 2014)
- Farida, Rizkaumi.,”*Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan BTN Prima iB Di PT.Bank Tabungan Negara(Persero) TBK Kantor Cabang Pembantu Syariah Jombang*”,(Skripsi- Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, 2018)
- Ghofur, Abdul., *Pengantar Ekonomi Syariah konsep dasar,paradigma, pengembangan ekonomi syariah*, (Depok : PT Raja Grafindo Persada.2017)
- Hasan, A.,*Tarjamah bulughul Maraam*(Bandung,CV.Diponegoro)
- Imam Gunawan, *Metode Penelitian Kualitatif Teori dan Prakteik*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2013)
- Ismail., *Perbankan Syariah*, (Jakarta:Kencana Prenada Media Grup, 2011)
- Karim, A, Adiwarmn., *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2010)
- Karim, A, Adiwarmn., *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan edisi kelima*,(Jakarta:PT Raja Grafindo, 2014)
- Karnaen Perwataatmadja, Karnaen., *Membumikan Ekonomi Islam di Indonesia*, (Depok:Usaha Kami, 1996)
- Keberadaan Dewan Syariah Nasional (DSN) ini kemudian dikukuhkan kembali melalui SK Dewan Pimpinan MUI Nomor Kep-754/MUI/II/1999 tanggal 10 february 1999.
- Lokakarya dan Pertemuan Ulama dengan tema “*Bunga Bank dan Pengembangan Ekonomi Rakyat*”, dilaksanakan di Bogor pada 19-22 Agustus 1990.
- Lokakarya ulama tentang Reksadana Syariah dilaksanakan di Jakarta pada 29-30 Januari 1997.
- Manan, Abdul., “*Reformasi Hukum Islam di Indonesia*”, (Jakarta : RajaGrafindo Persada, 2006)
- Muhammad., *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Jakarta:Rajawali Pers, 2015)

- Mujahidin, Akhmad., *Hukum Perbankan Syariah*, (Depok : PT RajaGrafindo Persada, 2016)
- Naf'an., *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014)
- Nafis, Cholil, M., *Teori Hukum Ekonomi Syariah : Kajian Komprehensif Tentang Teori Hukum Ekonomi Islam, Penerapannya dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional dan Penyerapannya ke dalam Peraturan Perundang-Undangan*, (Jakarta : UIP, 2011)
- Nurhaliza, Siti., "Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Impian Syariah iB di PT.Bank BRI Syariah Kantor Cabang S.Parman Medan", (Skripsi-Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, Medan, 2018)
- Pasal 26 ayat (2) dan (3) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- Pasal 32 ayat (2) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- Qudamah, Ibnu., *Al-Mughni* , Cet 3 (Riyadh: Dar Alamul Kutub, 1997)
- Riduwan., *Metode Riset*. (Jakarta : Rineka Cipta. 2004)
- Rosalinda., *Fiqih Ekonomi syariah*, (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2017)
- Rukmana, & Machmud Amir., *Bank Syariah: Teori Kebijakan Dan Studi Empiris di Indonesia*, (Jakarta: Erlangga, 2010)
- Rusydina., "Mekanisme Akad Mudharabah Mutlaqah Dalam Penghimpun Dana Pihak Ketiga Produk Tabungan Mudharabah di Unit Koperasi Syariah Al-Bahjah Tulungagung", (Skripsi- Institut Agama Islam Negeri Tulungagung, 2018)
- Sabiq, Sayid., Dalam Ahamad Wardi Muslich, *Fiqih Muamalat*, (Jakarta:Amzah, 2010)
- Sabiq., *Fiqih Sunnah*,(Jakarta: Tinta Abadi Gemilang,2013)
- Saebani, Ahmad & Abdullah Budi, *Metode Penelitian Ekonomi*,(Bandung:Pustaka Setia, 2014)

- Saula Syakir, Muhammad & Mufti, Aries., “*Amanah Bagi Bangsa : Konsep Sistem Ekonomi Syariah*” (Jakarta : Masyarakat Ekonomi Syariah, 2007)
- Soemitra, Andre., *Bank dan lembaga Keuangan Syariah*, Edisi ke2, (Depok: Kencana, 2009)
- Soemitra, Andri., *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : Kencana Prenada Media Group, 2010)
- Sudarsono, Heri., *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*, (Depok: Ekonesia, 2003)
- Sugiyono., *Metode Penelitian Kombinasi (Mixed Methods)*, (Bandung: Alfabeta, 2012)
- Sugono, Dendy., *Kamus Bahasa Indonesia*, (Jakarta:Pusat Bahasa Departemen Nasional, 2008)
- Suhendi, Hendi., *Fiqih Muamalat*,(Jakarta:Raja Grafindo Persada, 1997)
- Sujarweni, Wiratna., *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2014)
- Sunarto, Zulkifli., *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*, (Jakarta: Zikrul Hakim 2007)
- Susyanti, Jeni., *Pengelolaan Lembaga Keuangan Syariah*(Malang:Empat Dua, 2016)
- Tajung, Hendri., *Metode Peneliian Ekonomi Islam*, (Bekasi:Gramata Publishing, 2013)
- Tim Pengembangkan Perbankan Syariah IBI, *Konsep, Produk dan Implementasi Operasional Bank Syariah*, (Jakarta:2001)
- Umam, Khotibul., *Legislasi Fiqih Ekonomi dan Penerapannya dalam Produk Perbankan Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta : BPFE-Yogyakarta, 2011)
- Usman, Husnaini., *Metodologi Penelitian Sosial*, (Jakarta:PT.Bumi Askara, 2006)
- www.Bankmuamalat.Co.Id/Profil-bank-muamalat, Diakses Pada Tanggal 11 Agustus 2018, pukul 19:00 WIB.
- www.Cnnindonesia.com,”*Untung Rugi Menabung Ditabungkan Rencana*”,<https://www.cnnindonesia.com/ekonomi/20180216223214-83-276767/untung-rugi-menabung-di-tabungan-rencana>, (05 juli 2019, 15.20).

Yaya, Rizal., *Akuntansi Perbankan Syariah Reori dan Praktik Kontenporer*,
(Jakarta:Salemba Empat, 2016)

Zuhaily, Wahbah., Fikih Islam 7, diterjemahkan Abdul Hayyie Al-kattami,"*Al-Fiqh
Al-Islam Wa Adilatu*", (Damaskus:Darul Fiqh, jilid IV, 1989)