

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTLAQAH* PADA
TABUNGAN MABRUR DI BANK SYARIAH MANDIRI
KCP PEKALONGAN KAJEN**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md.) Perbankan Syariah



Oleh:

TINA NURJANAH
NIM 2012115139

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2018**

**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tina Nurjanah

Nim : 2012115139

Judul Tugas Akhir : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan
Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje

menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, Agustus 2018

Yang menyatakan

METERAI
TEMPEL
TGL 20
9F889AFF120621559
6000
ENAM RIBU RUPIAH
(Tina Nurjanah)
2012115139



NOTA PEMBIMBING

Ali Amin Isfandiar, M.Ag.

Griya Kabunan Asri A2 Rt.05/01 Dukuh Waruh Tegal

Camp. : 3 (tiga) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An.Sdri. Tina Nurjanah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Pekalongan

c.q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian ini dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : TINA NURJANAH

NIM : 2012115139

Jurusan : D3 Perbankan Syariah

Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Mabruur di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 04 Juli 2018

Pembimbing,

Ali Amin Isfandiar, M.Ag

NIP. 197408122005011002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen Telp. 085728204134, Faks. (0285) 423418
Website : febi.iainpekalongan.ac.id Email : Febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

Nama : TINA NURJANAH
NIM : 2012115139
Judul : IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH*
MUTLAQAH PADA TABUNGAN MABRUR DI
BANK SYARIAH MANDIRI KCP PEKALONGAN
KAJEN

Yang telah diujikan pada hari Selasa, tanggal 08 November 2018 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

Drs. H. Achmad Tubagus Surur M.Ag
NIP. 19691227 199803 1004

Penguji II

Dr. H. Zawawi M.A
NIP. 19770625 200801 1013

Pekalongan, 08 November 2018
Disahkan oleh Dekan

Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H
NIP. 197502201999032001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dari Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi adalah sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin | keterangan |
|------------|------|--------------------|---------------------------|
| ا | alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan |
| ب | ba | B | be |
| ت | ta | T | te |
| ث | sa | S | es (dengan titik diatas) |
| ج | jim | J | je |
| ح | ha | H | ha (dengan titik dibawah) |
| خ | kha | kh | ka dan ha |
| د | dal | D | de |
| ذ | zal | Z | zet (dengan titik diatas) |
| ر | ra | R | er |
| ز | zai | Z | zet |

| | | | |
|---|--------|----|----------------------------|
| س | sin | S | es |
| ش | syin | Sy | es dan ye |
| ص | sad | Ş | es (dengan titik dibawah) |
| ض | dad | ḍ | de (dengan titik dibawah) |
| ط | ta | ṭ | te (dengan titik dibawah) |
| ظ | za | ẓ | zet (dengan titik dibawah) |
| ع | ‘ain | ‘ | koma terbalik (diatas) |
| غ | gain | G | ge |
| ف | fa | F | ef |
| ق | qaf | Q | qi |
| ك | kaf | K | ka |
| ل | lam | L | el |
| م | mim | M | em |
| ن | nun | N | en |
| و | wau | W | we |
| ه | ha | H | ha |
| ء | hamzah | ‘ | apostrof |
| ي | ya | Y | ye |

2. Vokal

| Vokal Tunggal | Vokal Rangkap | Vokal Panjang |
|---------------|---------------|---------------|
| أ = a | | آ = ā |
| إ = i | أَي = ai | آي = ī |
| أ = u | أَوْ = au | أُو = ū |

3. Ta Marbutah

Ta Marbutahhidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad (tasydid, geminasi)*

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbanâ*

البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (atikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *al-badi'*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البيدع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalâl*



6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada diawal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof /' /

Contoh:

أمرت

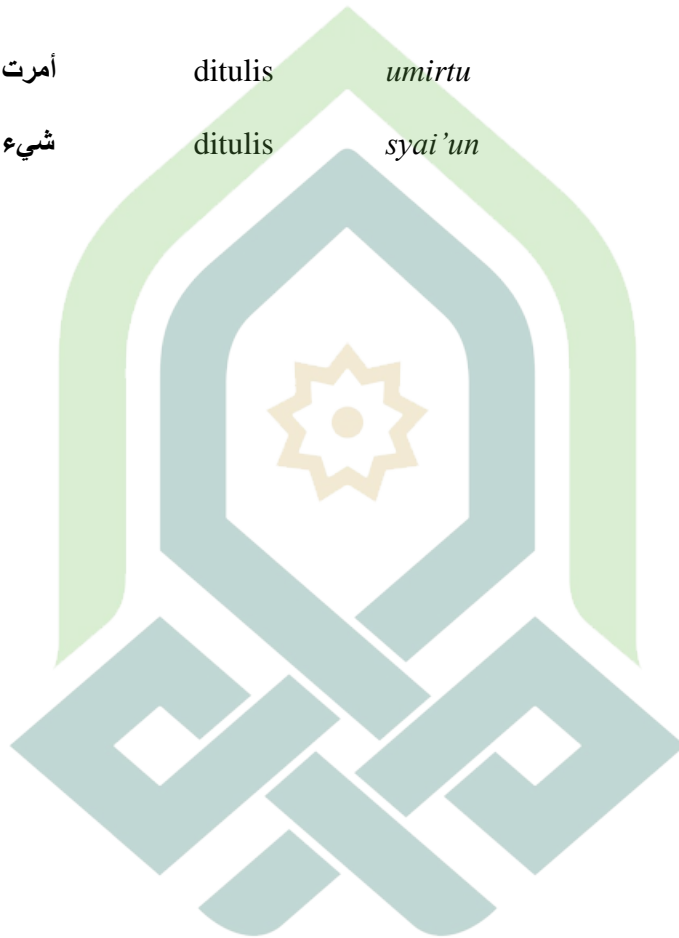
ditulis

umirtu

شيء

ditulis

syai'un



PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah menuntun, memberikan kesehatan, kekuatan, kesabaran dan kemudahan dalam salah satu perjuangan hidup ini. Semoga apa yang telah dilalui senantiasa memberikan manfaat bagi semuanya. Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Bapak Jenjen dan Ibu Nunur Kurniasih yang selalu mendoakan dalam setiap langkahku dan selalu mendukung semua tujuan dan cita-citaku. Terima kasih atas kesabaran, pengorbanan dan semua yang telah kalian berikan kepadaku.
2. Saudara-saudaraku Teti Rukoyah dan Dinar Devy Puspita serta semua keluargaku yang selalu mendoakan dan memberikan motivasi.
3. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang senantiasa memberikan ilmunya, bimbingan serta dukungan.
4. BSM KCP Pekalongan Kajen yang telah mengizinkan saya untuk melaksanakan penelitian.
5. Semua sahabatku yang memberikan motivasi baik secara langsung maupun tidak langsung.
6. Teman-teman D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan angkatan 2015 yang saling memberikan *support* dalam menggapai apa yang diharapkan.
7. Seluruh pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam penyusunan tugas akhir ini.



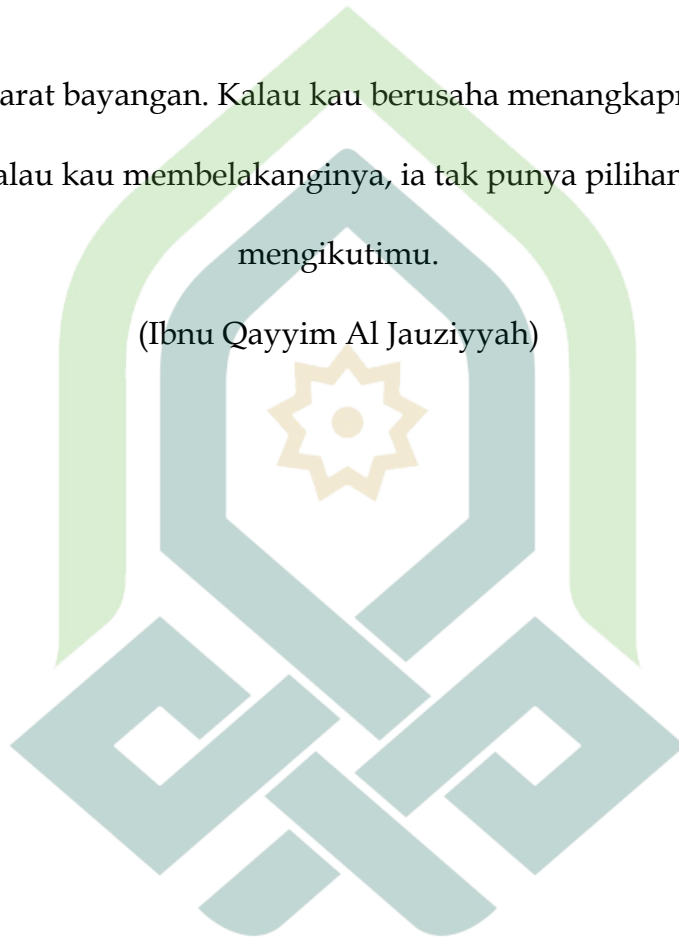
MOTTO

Setiap hembusan nafas yang diberikan Allah padamu bukan hanya
berkah, tapi juga tanggung jawab.

(Anonim)

Dunia ini ibarat bayangan. Kalau kau berusaha menangkapnya, ia akan
lari. Tapi kalau kau membelakanginya, ia tak punya pilihan lain selain
mengikutimu.

(Ibnu Qayyim Al Jauziyyah)



ABSTRAK

Nama : Tina Nurjanah
NIM : 2012115139
Judul Tugas Akhir : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje

Potensi Indonesia yang mayoritas penduduknya beragama Islam menjadikan perlu adanya pelayanan haji yang sesuai syariah. Dalam hal ini lembaga keuangan menawarkan produk tabungan mabrur yang diperuntukan calon jamaah haji di antaranya adalah Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje yang menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah* dalam pengelolaannya. Sehingga uang yang dikelola dapat memberikan manfaat yang lebih bagi kedua belah pihak dalam bentuk bagi hasil.

Jenis yang digunakan dalam penelitian ini adalah lapangan (*field research*) yang data-datanya diperoleh langsung dari Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje. Sedangkan pendekatan penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Sumber data dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi. Dalam menganalisis data, metode analisis data yang digunakan adalah metode deskriptif analisis dimana hasil dari penelitian ini dijabarkan dalam bentuk narasi.

Penelitian ini menghasilkan temuan/kesimpulan sebagai berikut: Pertama, bahwa akad yang digunakan dalam Tabungan Mabrur oleh Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje adalah akad *Mudharabah Mutlaqah*. Kedua, perhitungan profit bagi hasil menggunakan sistem bagi hasil (*revenue sharing*) oleh Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje dan rumus yang diterapkan Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje pada Produk Tabungan Mabrur yaitu menggunakan rumusan sendiri yang berbeda dengan teori M. Syafi'i Antonio, Sutan Remy Sjahdeini, dan Adi Warman A. Karim, namun dalam penerapannya sudah sesuai dengan *mudharabah* karena nisbah bagi hasil yang diberikan kepada nasabah berdasarkan keuntungan bukan modal.

Kata kunci : Implementasi, *Mudharabah Muthlaqah*, Tabungan Mabrur.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan taufik, hidayah dan inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Mabrur Di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen”. Shalawat serta salam senantiasa turunkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir ini banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak berupa bimbingan, motivasi serta sumbangan pikiran hingga terselesaikannya tugas akhir ini. Untuk itu pada kesempatan ini penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Tamamudin, S.E., M.M. selaku ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Bapak Nanang Hasan Susanto, M.Pd.I selaku Wali Dosen
5. Bapak Ali Amin Isfandiar, M.Ag selaku pembimbing tugas akhir ini yang selalu memberikan arahan dan saran hingga terselesainya penulisan tugas akhir ini.

6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan yang senantiasa memberikan ilmunya yang sangat berharga, memberikan bimbingan dan arahan kepada saya selama menjadi mahasiswi.

7. Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen yang telah mengizinkan saya untuk melaksanakan penelitian.

8. Ibu Nunur Kurniasih dan Bapak Jenjen serta Tete, Adik, dan semua keluargaku yang selalu mendoakan demi terselesainya penulisan tugas akhir ini.

9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah IAIN Pekalongan angkatan 2015.

10. Sahabat-sahabat terbaikku (Ani, Mb iis, Noye, Tia) serta teman-teman D3 Perbankan Syariah D yang selalu mensupport dan telah memberi warna di hidupku.

11. Semua pihak yang terlibat dan berkontribusi dalam penyusunan tugas akhir ini.

Akhir kata, dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang konstruktif dari pembaca. Penulis berharap semoga naskah tugas akhir ini dapat bermanfaat dan dapat menambah khasanah keilmuan bagi para pembaca. *Aamiin ya Rabbal 'Alamien...*

Pekalongan, Juli 2018



Penulis

DAFTAR ISI

| | |
|--|------------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN | ii |
| NOTA PEMBIMBING | iii |
| PENGESAHAN | iv |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | v |
| PERSEMBAHAN..... | ix |
| MOTTO | x |
| ABSTRAK | xi |
| KATA PENGANTAR..... | xii |
| DAFTAR ISI..... | xiv |
| DAFTAR TABEL | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 7 |
| E. Penegasan Istilah | 8 |
| F. Sistematika Penulisan | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 24 |
| A. Landasan Teori | 11 |
| 1. Penghimpunan Dana | 11 |
| 2. Akad..... | 14 |
| 3. <i>Mudharabah</i> | 16 |



| | |
|--|----|
| a. Pengertian <i>Mudharabah</i> | 16 |
| b. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> | 18 |
| c. Rukun <i>Mudharabah</i> | 21 |
| d. Syarat <i>Mudharabah</i> | 22 |
| e. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> | 25 |
| f. Karakteristik <i>Mudharabah</i> | 28 |
| g. Perkara yang Membatalkan <i>Mudharabah</i> | 29 |
| h. Aplikasi <i>Mudharabah</i> | 29 |
| 4. Cara Perhitungan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> | 30 |
| B. Penelitian yang Relevan | 39 |

BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KCP

PEKALONGAN KAJEN 37

| | |
|--|----|
| A. Jenis dan Pendekatan Penelitian | 47 |
| B. Tempat dan Waktu Penelitian | 48 |
| C. Subyek, Obyek dan informan Penelitian | 48 |
| D. Metode Pengumpulan Data | 49 |
| E. Metode Analisis Data | 50 |
| F. Langkah-langkah Penelitian..... | 51 |

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....57

| | |
|---|----|
| A. Hasil Penelitian | 52 |
| 1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen | 52 |
| 2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen | 57 |
| 3. Produk Layanan Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen | 59 |
| 4. Produk Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen..... | 63 |
| B. Pembahasan | 65 |
| 1. Implementasi Akad <i>Mudharabah Mutlaqah</i> pada Produk Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen | 65 |



| | |
|---|--------------|
| 2. Metode Perhitungan Bagi Hasil Produk Tabungan Mabror di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen | 78 |
| BAB V PENUTUP | 83 |
| A. Kesimpulan | 83 |
| B. Saran | 84 |
| DAFTAR PUSTAKA | 85 |
| LAMPIRAN..... | |



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tabel Peningkatan Jumlah Nasabah Tabungan Mabror BSM KCP
Pekalongan Kaje dari Tahun 2015-2017 4

Tabel 1.2 Tabel Unit Pelayanan Syariah di Jawa Tengah..... 43





DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|-------------------|---|
| Lampiran 1 | Pedoman Wawancara |
| Lampiran 2 | Struktur Organisasi BSM KCP Pekalongan Kaje |
| Lampiran 3 | Brosur Pendanaan |
| Lampiran 4 | Aplikasi Formulir Pemohonan Nasabah |
| Lampiran 5 | Surat Pengantar Penelitian dari Kampus |
| Lampiran 6 | Surat Keterangan Penelitian dari Lembaga |
| Lampiran 7 | Daftar Riwayat Hidup |

BAB 1 PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ibadah haji adalah rukun Islam yang kelima setelah syahadat, sholat, puasa, dan zakat. Menunaikan ibadah haji merupakan kewajiban dan harus dilakukan oleh setiap muslim yang mampu (*istitho'ah*) mengerjakan sekali seumur hidup.¹Ibadah haji merupakan bentuk ritual tahunan yang dilaksanakan kaum muslim sedunia dengan berkunjung dan melaksanakan beberapa kegiatan di beberapa tempat di Arab Saudi pada suatu waktu yang dikenal sebagai musim haji.

Potensi dari banyaknya warga Indonesia sebagai negara dengan mayoritas Muslim terbesar di dunia, menjadikan perlu adanya sebuah pelayanan perbankan yang membantu masyarakat Muslim untuk dapat mengatur dan membantu kelancaran dalam pelaksanaan ibadah haji.

Dari aspek manajemen, banyaknya calon jamaah haji yang ada maka perlu pihak-pihak yang turut membantu dalam pengelolaan ibadah haji yang ada, tidak hanya dari kementerian sendiri tetapi juga salah satu yang berperan adalah lembaga perbankan yang turut membantu dalam pengelolaan keuangan dan pendaftaran calon jamaah haji.

Kemunculan sistem ekonomi dan bank syari'ah dalam peraturan ekonomi dan perbankan modern merupakan upaya menghadirkan dekonstruksi aspek lain yang telah termaginalkan dalam ilmu dan sistem

¹Abdul aziz dan Kustini, *Ibadah Haji dan Sorotan Publik*, (Jakarta : Puslitbang Kehidupan Keagamaan, 2007), hlm. 12.

ekonomi modern, yakni terjadinya erosi nilai-nilai spiritual. Bank syari'ah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syari'ah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syari'ah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah.²

Bagi kaum muslimin, kehadiran bank syariah sangat membantu memenuhi kebutuhannya, dan bagi masyarakat lainnya bank syariah adalah sebagai suatu alternatif lembaga jasa keuangan disamping perbankan konvensional yang telah lama ada.³

Dalam perkembangannya, perbankan syariah secara implisit menunjukkan bahwa perkembangan syariah memberikan peluang yang jelas mengenai kegiatan usaha perbankan yang berdasarkan atas prinsip bagi hasil. Lembaga keuangan telah berperan sangat besar dalam pembangunan dan pertumbuhan masyarakat industri modern. Produksi beskala besar dengan kebutuhan investasi yang membutuhkan modal yang besar tidak mungkin dipenuhi tanpa bantuan lembaga keuangan.⁴

Kehadiran Bank Syariah Mandiri (BSM) pada tahun 1999 menambah suasana baru dalam dunia perbankan. Tingkat kepercayaan masyarakat yang semakin tinggi terhadap BSM, maka menjadikan BSM menjadi salah satu bank terbesar di Indonesia. BSM telah memiliki kurang lebih 864 kantor yang tersebar di 33 provinsi di Indonesia. Sebanding dengan perkembangannya hal ini membuat BSM menyediakan berbagai produk baik itu berupa

²Abu Sinn dan Ahmad Ibrahim, *Manajemen Syari'ah: Sebuah Kajian Historis dan Kontemporer*, (Jakarta : Rajawali Press, 2012)

³ Nur dan Dumaeri, *Ekonomi Syariah Versi Salaf*, (Sidogiri: Pustaka Sidogiri 2008)

⁴ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Press Insani, 2001), hlm. 83.

penghimpunan dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat yang mengalami kekurangan dana yang bertujuan untuk meningkatkan dan mensejahterakan masyarakat.⁵

Salah satu kantor cabang berada di Kajen tepatnya di Jalan Mandurorejo No. 59 Nyamok Kajen. Dalam kegiatan operasionalnya BSM KCP Pekalongan Kajen mempunyai beberapa produk simpanan, antara lain Tabungan TSM/BSM, Tabungan Simpatik, Tabungan Maburr, Tabungan Investa Cendikia, dan Tabungan Berencana.

Dari berbagai produk simpanan di BSM KCP Pekalongan Kajen yang memberikan bagi hasil salah satunya yaitu Tabungan Maburr. Tabungan ini sudah ada sejak pertama kali BSM Pekalongan Kajen berdiri pada tanggal 1 Desember 2011. Tabungan maburr dirancang untuk memfasilitasi nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji ke tanah suci. Penyetoran dilakukan pada saat awal pembukaan rekening senilai Rp. 25.500.000 dimana dana senilai Rp. 25.000.000 akan disetorkan langsung ke Kemenag untuk mendapatkan porsi haji. Sedangkan dana senilai Rp. 500.000 akan mengendap di rekening nasabah dan akan mendapatkan bagi hasil pada setiap akhir bulan.

Saat ini banyak sekali bank syariah yang sudah berdiri dan berkembang di Indonesia, semua bank syariah saling berlomba-lomba dalam membuat produk untuk memberikan layanan terbaik kepada nasabah. Banyak produk-produk yang telah dioperasikan oleh bank syariah antara lain produk pembiayaan, produk penghimpun dana, dan produk jasa. Semua produk ini

⁵ Diakses di www.banksyariahmandiri.co.id pada 31 Juli 2018 pukul 11.00

ditujukan untuk melayani nasabah. Produk-produk perbankan syariah sangat populer dan banyak diminati saat ini adalah pendanaan Tabungan Haji.

Fenomena daftar tunggu (*waiting list*) haji di Indonesia yang terjadi pada saat ini mencapai 21 tahun, banyak menyadarkan umat muslim yang kemudian merencanakan ibadah haji sejak dini yaitu dengan cara membuka rekening tabungan haji. Hal ini kemudian ditangkap menjadi peluang oleh bank-bank dan lembaga keuangan lainnya yang ada di Indonesia untuk membuat produk tabungan haji atau tabungan mabrur. Peluang ini juga ditangkap oleh BSM KCP Pekalongan Kajen, untuk menarik minat nasabah pihak bank menerapkan bagi hasil yang menguntungkan yaitu 15% untuk nasabah dan 85% untuk bank.⁶

Dari pengalaman yang penulis peroleh selama menjalani proses praktik pengalaman lapangan di BSM KCP Pekalongan Kajen, dari berbagai produk tabungan yang tersedia di BSM KCP Pekalongan Kajen, Tabungan Mabrur merupakan salah satu produk unggulan yang ada. Dengan jumlah penduduk wilayah kajen dan sekitarnya yang mayoritas beragama muslim produk tabungan haji menjadi produk penghimpun dana yang menjadi unggulan. Terbukti dengan adanya kenaikan pada setiap tahunnya yaitu sebesar 10%.⁷

Peningkatan jumlah nasabah mabrur juga tidak hanya terjadi di BSM KCP Pekalongan Kajen, hal yang sama juga terjadi di BSM KCP

⁶ Ayu Dwi Anggraeni, *Customer Service*, Wawancara Pribadi, Kajen, 15 Maret 2018.

⁷ Ayu Dwi Anggraeni, *Customer Service*, Wawancara Pribadi, Kajen, 15 Maret 2018.

Banyumanik dalam penelitian yang dilakukan oleh Hefi Nurdiyanti.⁸ Jumlah nasabah tabungan mabrur selalu mengalami peningkatan pada setiap tahunnya sebesar 12%.

BSM KCP Pekalongan Kajen telah mengalami perkembangan dalam menjalankan kegiatan usahanya, hal ini terbukti dari banyaknya produk yang diluncurkan oleh BSM KCP Pekalongan Kajen dan produk-produk yang setiap tahunnya mengalami peningkatan jumlah nasabah dan jumlah aset. Salah satunya adalah produk Tabungan Mabrur. Perkembangan Tabungan Mabrur juga terbukti dengan peningkatan jumlah nasabah dan peningkatan jumlah aset Tabungan Mabrur di BSM KCP Pekalongan Kajen yaitu dari tabel di bawah ini.

Tabel 1. 1

Peningkatan jumlah nasabah Tabungan Mabrur
di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen dari tahun 2015-2017

| Tahun | Jumlah Nasabah |
|-------|----------------|
| 2015 | 540 |
| 2016 | 600 |
| 2017 | 660 |

Sumber: Hasil wawancara dengan Ayu Dwi Anggraeni sebagai Customer Service di BSM KCP Pekalongan Kajen, pada tanggal 15 Maret 2018

Pada tabel di atas menunjukkan bahwa jumlah nasabah Tabungan Mabrur di BSM KCP Pekalongan Kajen mengalami peningkatan setiap

⁸Hefi Nurdiyanti, *Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik*, Tugas Akhir, UIN Wali Songo 2017

tahunnya dikarenakan produk tabungan mabrur ini menjadi salah satu produk unggulan yang ada di BSM KCP Pekalongan Kajeun yang dapat menguntungkan kedua belah pihak antara pemilik modal (*shahibul maal*) dan pengelola dana (*mudharib*). Namun melihat pada prosentase bagi hasil yang ditentukan oleh BSM KCP Pekalongan Kajeun terkadang ada nasabah yang menginginkan nisbah bagi hasil yang lebih besar. Akan tetapi karena pembagian nisbah tersebut sudah ditentukan dari kantor pusat jadi tidak bisa untuk di ganti.

Dalam praktiknya, Tabungan Mabrur ini menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*, dikarenakan dalam pelaksanaan penggunaan akad *mudharabah mutlaqah* dirasa akan menguntungkan kedua belah pihak yaitu pemilik modal (*shahibul maal*) dan pengelola dana (*mudharib*). Akad *mudharabah mutlaqah* yaitu bentuk kerja sama antara *shahibul maal* dan *mudharib* yang cakupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu, dan daerah bisnis,⁹ artinya *shahibul maal* memberikan kebebasan kepada *mudharib* dalam pengelolaan investasinya.

Dalam penelitian ini penulis memilih BSM KCP Pekalongan Kajeun sebagai obyek penelitian karena peneliti tertarik dengan penerapan akad *mudharabah mutlaqah* pada produk Tabungan mabrur. Dimana secara teori Tabungan Mabrur dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* modal sepenuhnya dari pemilik modal dan pengusaha sebagai pengelola, serta bagi hasil sesuai dengan kesepakatan antara kedua belah pihak.

⁹Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm. 97.

Berdasarkan uraian tersebut penulis ingin mengadakan penelitian tentang akad yang dilakukan oleh pihak bank dengan judul “**Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Mabruur di BSM KCP Pekalongan Kajen**”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka dapat dikemukakan perumusan masalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Implementasi akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Mabruur di BSM KCP Pekalongan Kajen?
2. Bagaimana Simulasi Perhitungan Profit pada Tabungan Mabruur dengan Menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah* di BSM KCP Pekalongan Kajen?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pada rumusan masalah diatas, tujuan dilaksanakannya penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan Implementasi akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Mabruur di BSM KCP Pekalongan Kajen.
2. Untuk mengetahui bagaimana Simulasi Perhitungan Profit pada Tabungan Mabruur dengan menggunakan Akad *Mudharabah Mutlaqah* di BSM KCP Pekalongan Kajen.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, antara lain sebagai berikut:

1. Secara Praktis

a. Bagi IAIN Pekalongan

Sebagai salah satu bahan kajian akademik dalam ilmu lembaga keuangan syariah.

b. Bagi Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje

Sebagai referensi dan bahan pertimbangan para praktisi lembaga keuangan syariah pada umumnya, dan Bank Syariah Mandiri Cabang KCP Pekalongan Kaje khususnya agar bisa meningkatkan kualitas produk.

c. Bagi Masyarakat

Sebagai tambahan wawasan pengetahuan kepada para pembaca tentang Implementasi akad *mudharabah mutlaqah* dan perhitungan profit bagi hasil pada tabungan mabrur di BSM KCP Pekalongan Kaje.

2. Secara Teoritis

Penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan ilmu pengetahuan khususnya Implementasi akad *mudharabah mutlaqah* serta menambah *literature* keilmuan yang dapat dijadikan sebagai referensi untuk penelitian berikutnya bagi mahasiswa yang ingin meneliti lebih lanjut tentang akad *mudharabah mutlaqah*.

E. Penegasan Istilah

Untuk menghindari kesalah pahaman terhadap judul tugas akhir (TA) dan agar dapat terarah sesuai dengan pembahasan yang dimaksud, maka

perlu adanya penjelasan maupun penjabaran lebih lanjut mengenai beberapa istilah sebagai berikut :

1. Implementasi

Adalah pelaksanaan, penerapan, pertemuan kedua ini bermaksud mencari bentuk hal yang disepakati.¹⁰

2. Akad

Merupakan keterkaitan antara keinginan/stetmen kedua pihak yang dibenarkan oleh syara' dan akan menimbulkan implikasi hukum tertentu.¹¹

3. *Mudharabah Mutlaqah*

Adalah akad *mudharabah* dimana *shahibul maal* memberikan kebebasan kepada pengelola dana (*mudharib*) dalam pengelolaan investasinya.¹²

4. Tabungan Maburr

Adalah tabungan dalam mata uang Rupiah untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dan umroh.¹³

5. Bank Syariah Mandiri

Adalah salah satu lembaga perbankan terbesar di Indonesia. Bank Syariah Mandiri didirikan dengan aturan perjanjian berdasarkan hukum Islam antara bank dan pihak lain. Terutama berkaitan dengan penyimpanan

¹⁰ Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi 3*. (Jakarta: Balai Pustaka, 2001), hlm. 427.

Dimyauddin Djuwaini, *Pengantar Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2008), hlm. 48.

¹² Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2011), hlm. 86.

¹³ Diakses di www.syariahmandiri.co.id pada 14 Mei 2018 pukul 21:04

dana dan atau pembiayaan kegiatan usaha, atau kegiatan lain yang sesuai dengan syariah.¹⁴

F. Sistematika Penulisan

Untuk pembahasan yang sistematis, maka penulis perlu menyusun sistematika sedemikian rupa sehingga dapat menunjukkan hasil penelitian yang baik dan mudah dipahami. Sistematika tersebut yaitu:

BAB I Pendahuluan mencakup tentang: Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dan Manfaat Penelitian, Penegasan Istilah, Sistematika Penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka, membahas tentang: Landasan Teori dan Penelitian yang Relevan.

BAB III Metode Penelitian, membahas tentang Jenis dan Pendekatan Penelitian, Tempat dan Waktu Penelitian, Subyek, Obyek, dan Informan Penelitian, Metode Pengumpulan Data, Metode Analisis Data, Langkah-langkah Penelitian.

BAB IV Hasil Penelitian, membahas tentang Profil dan Sejarah Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kaje, Implementasi akad mudharabah mutlaqah pada tabungan mabrur dan simulasi perhitungan profit dengan menggunakan akad mudharabah mutlaqahdi BSM KCP Pekalongan Kaje.

BAB V Penutup, bagian ini merupakan bagian akhir dari penulisan Tugas Akhir (TA) yang akan terdiri dari kesimpulan dan saran-saran.

¹⁴ Diakses di www.syahiahmandiri.co.id pada 14 Mei 2018 pukul 21:04

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan serta hasil yang diperoleh seperti yang telah di deskripsikan pada bab-bab sebelumnya, maka dapat ditarik kesimpulan bahwa :

1. Tabungan Mabrur yang ada di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*, dimana nasabah bertindak sebagai (*shahibu maal*) atau pemilik dana dan pihak bank sebagai (*mudharib*) atau pengelola dana.
2. Perhitungan mekanisme bagi hasil menggunakan perhitungan *revenue sharing* yang berarti dalam arti perhitungan bagi hasil didasarkan kepada total seluruh pendapatan yang diterima sbelum dikurangi dengan biaya-biaya yang telah dikeluarkan untuk memperoleh pendapatan tersebut.
3. Dalam praktik perhitungan bagi hasil, layanan Tabungan Mabrur ini menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* dalam pengelolaannya, sehingga, uang yang ada dapat memberikan kemanfaatan yang lebih bagi kedua belah pihak dalam bentuk bagi hasil, karena menggunakan prinsip bagi hasil maka tidak ada bunga bank, sehingga perhitungannya tidak ada unsur *riba* yang dilarang dalam perspektif hukum Islam.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka dapat diajukan beberapa saran sebagai berikut :

1. Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen diharapkan dapat meningkatkan transparansi dengan tujuan untuk menunjukkan kinerja yang lebih baik dibandingkan dengan bank-bank konvensional.
2. Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen yang merupakan lembaga keuangan berbasis syariah sehingga pelaksanaannya operasional dan produknya seharusnya sudah sesuai dengan ketentuan syariah. Dan perlu dipertahankan sehingga tetap berorientasi pada keuntungan serta mencapai kebahagiaan dunia akhirat yang sesuai dengan ajaran Islam.
3. Diharapkan Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen dapat meningkatkan SDM terutama dalam pengetahuan agama untuk lebih mensyariahkan perbankan serta dapat mengembangkan jangkauan pelayanan operasionalnya.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Aziz Abdul , Kustini, *Ibadah Haji dan Sorotan Publik*, (Jakarta : Puslitbang Kehidupan Keagamaan, 2007)
- Sinn Abu, Ibrahim Ahmad, *Manajemen Syari'ah: Sebuah Kajian Historis dan Kontemporer*, (Jakarta : Rajawali Press, 2012)
- Nur, Dumaeri, *Ekonomi Syariah Versi Salaf*, (Sidogiri: Pustaka Sidogiri 2008)
- Antonio Syafi'i Muhammad, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*,(Jakarta: Gema Press Insani, 2001)
- Djuwaini Dimyauddin, *Pengantar Fiqh Muamalah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar,2008)
- Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2011)
- Karim A Adiwarmn, *Bank Islam*, (Jakarta : PT Rajagrafindo persada, 2004)
- Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2000)
- Ansani Al Muhammad, *Perbankan Islam, Sejarah, Prinsip dan Operasional*, (Jakarta: Minaret, 1993)
- Ilmi Makhalul, *Teori & Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)
- Salman, Riza Kautsar, *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*, (Padang: Akademia Permata, 2012)
- Dumaeri Nur, *Ekonomi Syari'ah Versi Salaf*, Sidogiri : Pustaka Sidogiri, 2008
- Wiroso, *Penghimpun Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, (Jakarta: PR Grasindo, 2005)



Sjahdeini Remi Sutan, *Perbankan Syariah: Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya*, (Jakarta : Prenadamedia Group, 2014)

Wardi Muslich Ahmad, *Fiqh Muamalat*, (Jakarta : Amzah, 2013)

Bungin Burhan, *Metodologi Penelitian Sosial & Ekonomi*, (Jakarta: PT Fajar Interpratama Mandiri, 2013)

Tanzeh Ahmad, *Metodologi Penelitian Praktis*, (Yogyakarta: Teras, 2011)

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2014)

Lexy J. Moeleolong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosda Karya, 2006)

Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Edisi 3*. (Jakarta: Balai Pustaka, 2001)

Anshori Ghofur Abdul , *Perbankan Syariah Indonesia*, (Yogyakarta: Gajah Mada University Press, 2007)

Umam Khaerul, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2013)

Anshari Al Muhammad , dkk, *Perbankan Islam, Sejarah, Prinsip dan Operasional*,(Jakarta: Minaret, 1993)

Ilmi Makhalul, *Teori & Praktek Lembaga Mikro Keuangan Syariah*,(Yogyakarta: UII Press, 2002)

Suwiknyo Dwi, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010)

Ganupranata Gita, *Buku Ajar: Manajemen Perbankan Syariah.....*

Hakim Abd Atang, *Fiqh Perbankan Syariah Transformasi Fiqh Muamalah ke dalam Peraturan Perundang-undangan*, (Bandung : PT Refika Aditama, 2011)



Antonio Syafi'i Muhammad, *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*, (Tazkia Institute, 1999)

Naf'an, *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014)

Muhammad, *Konstruksi Mudharabah dalam Bisnis Syariah*, (Yogyakarta: BPFE, 2005)

Syafe'i Rachmat, *Fiqh Muamalah*, (Bandung: Pustaka Setia, 2001)

. Arif Al Nur M, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung : Penerbitan Alfabeta, 2012)

Umam Khotibul, *Perbankan Syariah Dasar-dasar dan Dinamika Perkembangan di Indonesia*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2016)

Widyanto dkk, *BMT Praktik dan Kasus*, (Jakarta : PT Grafndo Persada, 2016)

Solihin, *Pedoman Umum Lembaga Keuangan Syariah*, (Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2010),

B. Hasil Penelitian

Saeful Anam Mochamad, *Praktik Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Haji iB di Bank Mega Syariah Cabang Semarang*, Tugas Akhir, UIN Wali Songo, 2015

Fahmi Authar, *Implementasi Akad Wadiah pada Produk Si Tampan (Simpanan Tabungan Masa Depan Anggota) di KJKS Nusa Indah Cepiring*, Tugas Akhir, UIN Walisongo, 2015

Rasyid Ridla Tarigan Ismail, *Tabungan Haji pada Bank Syariah Mandiri Cabang Jambi*, Skripsi, UIN Ar Raniry Banda Aceh, 2017

Ulfasari Ana Desy, *Analisis Produk Tabungan Tasya Menggunakan Akad Wadiah Yad Dhamanah di BPRS Suriyah Cabang Kudus*, Tugas Akhir, UIN Wali Songo, 2017

Nurdiyanti Hefi, *Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Mabror di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik*, Tugas Akhir, UIN Wali Songo 2017

Koharsyah Abdul Muhammad, *Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Asuransi Syariah di PT. AJB Bumiputera Syariah Cabang Roxy*, Skripsi, UIN Syarif Hidayatullah, 2017

Afiati Rizqi, *Implementasi prinsip Mudharabah Mutlaqah dan Wadiah pada Tabungan iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan*, Tugas Akhir, STAIN Pekalongan, 2015

Kusriatun Nofi, *Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Produk Simpanan Berjangka (SIMKA) di KOPENA Pekalongan*, Tugas Akhir, IAIN Pekalongan, 2017

Faoziah Yayah, *Studi Komparasi Penentuan Nisbah Bagi Hasil Tabungan Sikersa Syariah dan Tabungan Safari Mudharabah di Kospin Jasa Syariah Cabang Pemalang*, Tugas Akhir, STAIN Pekalongan 2016

Hanifah, *Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan iB Tapanas Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan*, Tugas Akhir, STAIN Pekalongan 2014

C. Wawancara

Widyanti Anggraeni Dwi Ayu, selaku *Customer Servise* di Bank Syariah Mandiri KCP Pekalongan Kajen pada tanggal 15 Maret 2018

D. Internet

<http://www.syariahbahbank.com> (di akses 11 Mei 2018 pukul 13:20)

www.banksyariahmandiri.co.id (di akses 14 Mei 2018 pukul 21:04)

<https://www.syariahmandiri.co.id> (diakses pada tanggal 10 Agustus 2018 Pukul 20:36 WIB)

3. Surat pemberian informasi data nasabah

The image shows a detailed banking form with several sections:

- Daftar Isi / Daftar Isi**: Table of contents.
- Jenis Rekening / Type of Account**: Selection of account type and currency.
- Rekening Debit / Limitasi / Limitation**: Table for debit account limits.
- Layanan 24 Jam / 24 Hours Service**: Selection of 24-hour services.
- Layanan Notifikasi / Notification Service**: Selection of notification services.
- Alamat / Contact**: Address and contact information.
- Identifikasi / Identification**: Selection of identification methods.
- Disaster Mitigation / Customer Statement**: Disaster mitigation plan and customer statement.
- Other Bank / Other Bank**: Information about other banks used.
- Banka Terima / Recipient**: Information about the recipient bank.

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:
Nama Lengkap:
Tanda Pengenal yang masih berlaku*: 1. KTP 2. SIM 3. Passport Nomor:
Alamat KTP/SIM/Passport:

Selanjutnya menyatakan bahwa saya, selaku: *)
 Pemilik rekening nomor:
Pada PT Bank Syariah Mandiri ("Bank") Cabang:
 Walk In Customer (WIC) dengan transaksi > Rp-100.000.000,- atau yang nilainya setara.

Dengan ini menyatakan bahwa berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku:

- Saya wajib memiliki Nomor Pokok Wajib Pajak (NPWP), namun sampai saat ini belum memiliki NPWP. Saya berkomitmen menyerahkan NPWP kepada Bank segera setelah memiliki; atau
- Saya tidak Wajib memiliki NPWP namun menggunakan NPWP Suami/Istri/Crang Tua/Wali (Beneficial Owner/BO). Saya berkomitmen segera menyerahkan NPWP-BO kepada Bank; atau
- Saya atau BO apabila dikemudian hari diwajibkan untuk memiliki NPWP, saya berkomitmen menyerahkan NPWP kepada Bank segera setelah memiliki.

Apabila saya tidak menyerahkan NPWP dimaksud kepada Bank, maka saya bertanggung jawab atas akibat hukum serta membebaskan Bank dari segala akibat hukum atas kelalaian saya tersebut.

Surat Pernyataan ini merupakan bagian dan menjadi satu kesatuan dengan formulir aplikasi Bank. Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

....., 201.....
Materai*)
.....)

Catatan:
*) Foto adalah satu kotak di atas dan wajib diisi sesuai dengan keadaan yang sebenarnya.
**) Khusus WIC menggunakan materai.

mandiri syariah

SURAT PERSETUJUAN PEMBERIAN INFORMASI DATA NASABAH DAN PEMASARAN PROGRAM/PRODUK OLEH BANK (PERORANGAN)

PT Bank Syariah Mandiri (Bank) dengan ini mengajukan permohonan pemberian dan/atau penyebarluasan data pribadi saya oleh Bank/ Kuasa Bank/ Grup Perusahaan untuk memasarkan program/produk oleh Bank, sebagaimana saya dengan ini telah menyetujui permohonan tersebut, maka saya/kami yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama :
 Alamat :
 No. KTP :
 No. Rekening :

Menyatakan bahwa :

- Saya setuju/tidak setuju¹⁾ untuk memberikan dan/atau menyebarluaskan data pribadi saya kepada pihak lain di luar Bank yang telah bekerjasama dengan Bank untuk tujuan komersial melalui SMS, Telepon dan media lainnya;
- Saya setuju/tidak setuju²⁾ untuk diinformasikan mengenai program/produk oleh Bank melalui SMS, Telepon dan media lainnya;
- Saya telah memahami penjelasan Bank mengenai tujuan dan konsekuensi dari pemberian dan/atau penyebarluasan data pribadi saya kepada pihak lain di luar badan hukum Bank serta tujuan dan konsekuensi dari informasi program/produk oleh Bank melalui SMS, Telepon dan media lainnya;
- Data pribadi saya yang dapat diberikan dan atau disebarluaskan kepada pihak lain diluar Bank untuk tujuan komersial adalah mencakup hal-hal sebagai berikut:
 - Nama Nasabah;
 - Alamat;
 - Tanggal lahir dan atau umur;
 - Nomor telepon;
 - Keterangan lain yang merupakan identitas pribadi dan lazim dalam pemanfaatan Produk Bank.
- Atas persetujuan yang saya berikan, dengan ini saya akan membebaskan Bank terhadap tuntutan hukum dan/atau gugatan dari pihak manapun dikemudian hari.
- Pada pihak mengakui dan menyetujui bahwa Surat Persetujuan Pemberian Informasi Data Nasabah dan Pemasaran Program/Produk oleh Bank ini, merupakan permohonan Bank kepada saya atas penyebarluasan data pribadi yang saya berikan kepada Bank dan Telepon dan media lainnya.

Demikian surat persetujuan pemberian Nasabah ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

....., 20....

Nasabah
Tanda Tangan Nasabah (Meteral 6000)

PT Bank Syariah Mandiri

¹⁾ Coret yang tidak perlu

4. Slip setoran

Aplikasi Setoran/Transfer/Kliring/Inkaso
Deposit/Transfer/Clearing/Collection Application

mandiri syariah

Bismillah الرحمن الرحيم
Kepada PT Bank Syariah Mandiri
 Harap dilakukan transaksi berikut *Please do this transaction:* **Cabang Branch**

Jenis Transaksi Transaction: Setoran Deposit Pemindahbukuan Overdrafting RTGS RTGS Kliring-Inkaso Clearing-collection SWIFT SWIFT Wesel Demand Draft Lainnya Other

No: A 0016949
 Tanggal Date

harap ditulis dengan huruf cetak fill in with block letters

| | |
|--|--|
| <p>VALIDASI <i>Validation</i></p> <p>PENERIMA <i>Beneficiary</i></p> <p><input type="checkbox"/> Penduduk Resident <input type="checkbox"/> Bukan Penduduk Non-Resident</p> <p>Nama Name Nomor Rekening Account Number Bank Alamat & Nomor Telepon Address & Telephone Number</p> <p>MATA UANG <i>Currency</i></p> <p><input type="checkbox"/> Rupiah Indonesian Currency <input type="checkbox"/> Valuta Asing Foreign Currency</p> <p>BERITA UNTUK PENERIMA <i>Message for Beneficiary</i></p> <p>diisi oleh Bank filled out by bank</p> <p>Jumlah Transfer Amount of Transfer Komisi Commission Biaya Pengiriman (SWIFT/RTGS/SKN) Charge Biaya Koresponden Correspondent Charge Sub Total Kurs Rate Total</p> <p>Pemohon telah membaca serta memahami, dan dengan ini menyetujui sepenuhnya syarat-syarat dan ketentuan yang tercantum dibalik formulir transaksi ini. <i>Applicant has read and understood, and with this applicant understands fully accept terms and conditions on the reverse of this transaction form.</i></p> <p>Pengesahan Bank Bank's Authorization: _____ Tanda Tangan Pemohon Applicant's Signature</p> | <p>PENGRIM <i>Applicant</i></p> <p><input type="checkbox"/> Penduduk Resident <input type="checkbox"/> Bukan Penduduk Non-Resident <input type="checkbox"/> Nasabah Customer <input type="checkbox"/> Bukan Nasabah Walk in Customer</p> <p>Nama Name Nomor Identitas Identity Number Alamat & Nomor Telepon Address & Telephone Number</p> <p>SUMBER DANA TRANSAKSI <i>Source of Fund</i></p> <p><input type="checkbox"/> Tunai Cash <input type="checkbox"/> Cek/Bilyet giro Cheque</p> <p><input type="checkbox"/> Debet Rekening Debit Account</p> <p>BIAYA TRANSAKSI <i>Handling Charge</i></p> <p><input type="checkbox"/> Tunai Cash <input type="checkbox"/> Debet Rekening Debit Account</p> <p>BIAYA BANK KORESPONDEN <i>Correspondent Charge</i></p> <p><input type="checkbox"/> Pengirim Applicant <input type="checkbox"/> Penerima Beneficiary <input type="checkbox"/> Lainnya Other</p> <p>TUJUAN TRANSAKSI <i>Underlying Transaction</i></p> |
|--|--|

Perhatian: Apabila penerima adalah bukan Nasabah/Walk in Customer, maka wajib mengisi alamat dan nomor telepon penerima.
 Lembar 1 untuk Teller

5. Brosur pendanaan

Produk Dana dan Jasa Bank Syariah Mandiri

bsm
tabungan

Tabungan adalah media yang sangat penting yang bermanfaat bagi pemenuhan kebutuhan keuangan pribadi yang akan digunakan untuk keperluan sehari-hari dan tabunganya.

Manfaat:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

Kelebihan:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

bsm
tabungan

Tabungan adalah media yang sangat penting yang bermanfaat bagi pemenuhan kebutuhan keuangan pribadi yang akan digunakan untuk keperluan sehari-hari dan tabunganya.

Manfaat:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

Kelebihan:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

bsm
tabungan

Tabungan adalah media yang sangat penting yang bermanfaat bagi pemenuhan kebutuhan keuangan pribadi yang akan digunakan untuk keperluan sehari-hari dan tabunganya.

Manfaat:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

Kelebihan:

- Tabunganya aman
- Tabunganya mudah diakses
- Tabunganya dapat dipergunakan sebagai tabunganya ATM
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan
- Tabunganya memiliki berbagai macam fitur dan layanan

Sarana penyimpanan dana dalam mata uang Rupiah untuk kemudahan transaksi dengan pengelompokan berdasarkan prinsip: mudah dan aman.

Manfaat:

- Deras dan aman
- Kemudahan transaksi dengan menggunakan cek atau B/G
- Fasilitas Intensity Clearing untuk kecepatan bayar inkaso (Billing antar wilayah)
- Fasilitas BSM Card, sebagai kartu ATM sekaligus debit (untuk perorangan)
- Fasilitas pengimanan account statement setiap awal bulan
- Bonus bulanan yang diberikan sesuai dengan kebijakan BSM

Persyaratan:

- Penempatan: KTP/SIM/Passpor/NPWP nasabah
- Penusahaan: KTP Pengurus, Akte Pendirian, SLUP & NPWP

Karakteristik:

- Berdasarkan prinsip syariah dengan akad wadiah pada dhimmah
- Setoran Awal minimum Rp500.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (perusahaan)
- Saldo minimum Rp500.000 (perorangan) dan Rp1.000.000 (perusahaan)
- Biaya administrasi bulanan untuk perorangan Rp15.000, sedangkan untuk perusahaan Rp25.000
- Biaya tagih rekening Rp30.000
- Biaya administrasi buku cek/BG Rp100.000

BSM juga menyediakan produk bsm giro US Dollar, Sin Dollar & Euro

bsm card

Kartu yang dapat dipergunakan untuk transaksi perbankan melalui ATM dan mesin debit (EDC/Electronic Data Capture).

Manfaat:

- Kemudahan tarik tunai di seluruh ATM BSM, ATM Mandiri, ATM BCA, ATM Bersama dan ATM Prima
- Kemudahan berbelanja di lebih dari 20.000 merchant yang menyediakan mesin mesin EDC, Prima BCA & EDC Mandiri, antara lain: Carrefour, Giant, Hypermart, Toko Buku Gramedia, Alfamart, Indomaret, Rumah Sakit, Ibu & Anak, Hermina, Apotik Kimia Farma, SPG (Sajian Pengisian Bahan Bakar Umum)
- Program diskon di merchant merchant tertentu

bsm mobile banking gprs

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui mobile phone (handphone) berbasis GPRS.

Manfaat:

- Kemudahan bertransaksi kapan saja dan di mana saja
- Kemudahan melakukan transaksi seperti layaknya di ATM
- Biaya pulsa paling murah, kurang dari Rp50 per transaksi
- Dapat dipergunakan pada semua jenis SIM Card & ponsel yang menggunakan teknologi GPRS
- Dilengkapi fitur spesial transfer real time ke 83 bank dan transfer ke bukan pemegang rekening

bsm net banking

Layanan transaksi perbankan (non tunai) melalui internet.

Manfaat:

- Kemudahan bertransaksi kapan saja dan di mana saja
- Dapat membuka order transaksi keuangan
- Pengamanan transaksi untuk setiap transaksi yang dilakukan di BSM Net Banking
- Dilengkapi fitur spesial transfer real time ke 83 bank dan transfer ke bukan pemegang rekening

Fasilitas/fitur:

- Transfer antar rekening di BSM dan transfer rekening antar bank
- Transfer real time ke rekening di bank anggota ATM Bersama dan Prima
- Transfer Uang Tunai (transfer ke bukan pemegang rekening)
- Transfer ke bank lain (Kliring, RTGS)
- Pembayaran tagihan (tripos, listrik, dll)
- Informasi saldo dan data rekening nasabah serta cetak data mutasi transaksi

Proses Pendaftaran:

- Mengisi data pribadi pada aplikasi permohonan fasilitas BSM Net Banking
- Menerima PIN Mailer yang berisi key code/ID, password, PIN, Username & PIN
- Memeriksa kembali buku terima PIN mailer key code, dan menyerahkan kembali ke Customer Service untuk proses aktivasi

Biaya Transaksi Layanan:

| No. | Jenis Transaksi Layanan | Biaya (Rp) |
|-----|--|------------|
| 1. | Administrasi bulanan nasabah perorangan | 2.500 |
| 2. | Administrasi bulanan/nasabah perusahaan | 10.000 |
| 3. | Cetak key code (nasabah baru) dan resume TAN | Gratis |
| 4. | Recharge User ID, password dan PIN Otomatis | 3.000 |
| 5. | Biaya transfer/transaksi bulanan antara rekening BSM | 0 |
| 6. | Biaya transfer antar bank | 5.000 |
| 7. | Biaya Transfer Uang Tunai | 35.000 |

Informasi selengkapnya hubungi Bank Syariah Mandiri terdekat, atau **mandiri syariah call center** 1203-29594040, atau 14040 www.syariahandiri.co.id

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama : Hefi Nurdianti
2. NIM : 1405015001
3. Tempat, Tanggal Lahir : Kebumen, 18 Juni 1996
4. Jenis Kelamin : Perempuan
5. Agama : Islam
6. Alamat Asal : Ds. Logede RT 03/01
Pejagoan, Kebumen
7. Pendidikan
SD : SDN Logede 1
SMP : MTs N Kebumen 2
SMA : MAN Kebumen 2
D3 : UIN Walisongo Semarang
Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Angkatan 2014



DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. DATA PRIBADI

1. Nama : Tina Nurjanah
2. Tempat, Tanggal Lahir : Pekalongan, 26 Juni 1995
3. Nomor Induk Mahasiswa : 2012115139
4. Agama : Islam
5. Alamat : Dk. Sinyareng, Rt 03/ Rw 01, Ds.
Paninggaran
6. No. Telepon : 0852-2912-6991
7. Status Menikah : Belum Menikah

B. DATA ORANG TUA

1. Nama Ayah : Jenjen
2. Nama Ibu : Nunur Kurniasih
3. Pekerjaan : Karyawan Perhutani
4. Agama : Islam
5. Alamat : Dk. Sinyareng, Rt 03/ Rw 01, Ds.
Paninggaran

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK Pertiwi : Lulus tahun 2002
2. SDN 03 Paninggaran : Lulus tahun 2007
3. SMP 01 Paninggaran : Lulus tahun 2010
4. SMA 01 Paninggaran : Lulus tahun 2013

Pekalongan, 24 Juli 2018



Tina Nurjanah

NIM. 2012115139



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **Tina Nurjanah**
NIM : **2012115139**
Jurusan/Prodi : **D3 Perbankan Syariah**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**“ IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH PADA TABUNGAN
MABRUR DI BANK SYARIAH MANDIRI
KCP PEKALONGAN KAJEN”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksekutif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Februari 2019



TINA NURJANAH
NIM 2012115139

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

