

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTHLAQAH* PADA  
PRODUK TABUNGAN MABRUR DI BANK SYARIAH MANDIRI  
KCP BANYUMANIK**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Hefi Nurdiyanti

1405015001

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI dan BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGOSEMARANG  
SEMARANG  
2017**

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.  
Griya Pandana Merdeka Blok H.2  
Ngaliyan, Semarang

#### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Sdri. Hefi Nurdianti  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : Hefi Nurdianti

NIM : 1405015001

Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqoh* pada Produk  
Tabungan Mabru di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 09 Mei 2017



Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.

NIP. 19700410 199503 1001



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang  
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185  
Website: febi\_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

### PENGESAHAN

Nama : Hefi Nurdianti  
NIM : 1405015001  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* Pada Produk  
Tabungan Maburr di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:  
14 Juni 2017

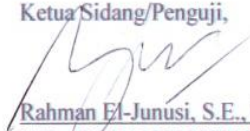
Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan  
studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017  
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

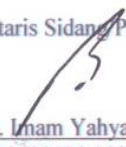
Semarang, 14 Juni 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji,

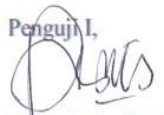
Sekretaris Sidang/Penguji,

  
Rahman El-Junusi, S.E., M.M  
NIP. 196911182000031001

  
Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.  
NIP. 19690420 199603 1 002

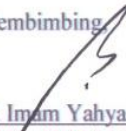
Penguji I,

Penguji II,

  
H. Dede Rodin, Lc., M.Ag.  
NIP. 19720416 200112 1 002

  
Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.Ag.  
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing,

  
Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.  
NIP. 19690420 199603 1 002

## MOTTO

فِيهِ آيَاتٌ بَيِّنَاتٌ مَّقَامُ إِبْرَاهِيمَ وَمَنْ دَخَلَهُ كَانَ آمِنًا وَبَلَّغْنَا عَلَى النَّاسِ حُجَّ الْبَيْتِ مَنِ اسْتَطَاعَ  
إِلَيْهِ سَبِيلًا وَمَنْ كَفَرَ فَإِنَّ اللَّهَ غَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ

Padanya terdapat tanda-tanda yang nyata, (diantaranya) maqam Ibrahim; barangsiapa memasukinya (Baitullah itu) menjadi amanlah Dia; mengerjakan haji adalah kewajiban manusia terhadap Allah yaitu (bagi) orang yang sanggup mengadakan perjalanan ke Baitullah; Barang siapa mengingkari (kewajiban haji), Maka sesungguhnya Allah Maha Kaya (Tidak memerlukan sesuatu) dari semesta alam. (Q.S. Ali Imran : 97)

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur kepada Allah SWT, tugas akhir ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayahanda tercinta Suratno dan Ibunda tercinta Siti Khotijah serta saudari Dwi Apriyanti yang selalu mencurahkan segenap kasih sayangnya, untaian doa, sejuta motivasi, dan semua yang telah diberikan kepada penulis.
2. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo yang leha membimbing dan memberi arahan kepada penulis.
3. Keluarga besar D3 Perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya Rachma Amrina Rosyada, Rikhe Muthmainah, Nurul Rois Sarah dan yang lainnya, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih do'a, dukungan dan waktu yang telah kita lewati bersama.
4. Kost butre : Sri Pujiningsih, Suryaningrum, Nada Al-Azkie, Medhina Vinata, Luthfi Mujtahidah, Eka Riyanti, Rizki Ulfyanti, Avy Andria Kusumadewi, Laelatul Faizah, Nur Fitriana, Widyaning SAA, Anis, Shofia Rahmani, Widya Giat terimakasih atas doa dan dukungannya.
5. Keluarga IMAKE (Ikatan Mahasiswa Kebumen) : Vina Idamatussilmi, Luthfia Akrimah, Kasirul Mubarak dan yang lainnya, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih do'a, dukungan dan waktu yang telah kita lewati bersama serta pengalaman berharga yang telah kalian berikan.

6. Untuk semua orang yang telah mendoakan penulis dan semua pihak yang telah membantu tercapainya tugas akhir ini.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017



Deklarator

Hefi Nurdiyanti

1405015001

## ABSTRAK

Ibadah haji merupakan salah satu rukun Islam dimana ibadah tersebut adalah dambaan semua umat Islam khususnya. Seiring dengan meningkatnya calon jamaah haji yang mendaftar sehingga masa tunggu terus menerus meningkat. lembaga keuangan syariah menyediakan produk Tabungan Mabruur untuk membantu calon jamaah haji untuk mendaftarkan dirinya.

Rumusan masalah : (1) Bagaimana implementasi akad *mudharabah muthlaqah* pada peoduk tabuungan mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik, (2) Bagaimana mekanisme tabungan mabrur di Bank Syariah Mndiri KCP Banyumanik.

Tujuan dilakukan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana implementasi akad *mudharabah muthlaqah* pada produk tabungan mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik setra mekanisme pembukaan rekening tabungan mabrur sampai penutupan rekening tersebut.

Jenis penelitian yang dipakai dalma Tugas Akhir ini dalah penelitian kualitatif. Data yang diperoleh dalam penelitian ini berupa data primer dan data sekunder. Adapun teknik pengumpulan data yang digunakan adalah melalui wawancara, observasi serta dokumentasi terhadap keterangan dan penjelasan yang sesuai dengan nasabah yang dkteliti. Dalam menganalisis data yang diperoleh, penulis menggunakan teknik analisis dekriptif.

Penelitian ini menghasilkan temuan/kesimpulan sebagai berikut: Pertama, implemetasi akad *mudharabah muthlaqah* pada produk tabungan mabrur di Bank Syariah Mandiri sudah sesuai dengan Berdasarkan Fatwa DSM-MUI menetapkan fatwa No: 02/DSN/MUI/IV/2000, menyatakan bahwa tabungan yang tidak dibenarkan secara syariah, yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga. Tabungan yang dibenarkan, yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *Mudharabah*. Kedua, mekanisme tabungan mabrur di Bank Syariah Mandiri sangatlah mudah prosesnya. Masing-masing staff sudah memiliki tugas masing-masing yang harus mereka emban dalam proses pembukaan rekening tabungan mabrur.

Kata kunci : implementasi, *mudharabah muthlaqah*, tabungan mabrur.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim...*

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik, serta hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan laporan ini dengan baik. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kami ikuti teladannya dan telah membawa kami dari alam jahiliyah ke alam yang terang benderang penuh dengan ilmu pengetahuan. Semoga kita termasuk umatnya yang akan mendapatkan syafa'atnya di hari kiamat, Amin.

Setelah melalui proses yang cukup panjang, dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah akhirnya penulisan Tugas Akhir ini dengan judul “Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* pada Produk Tabungan Mabrur di Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik” dapat terselesaikan. Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya (D3) jurusan Perbankan Syariah Universitas Negeri Walisongo Semarang.

Ucapan terimakasih penulis ucapkan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam pelaksanaan praktek kerja lapangan, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. H Imam Yahya M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Semarang.

3. Bapak H. Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Ketua Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. H. Wahab. M.M selaku wali studi.
5. Bapak dan Ibu Dosen D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
6. Pihak Bank Syariah Mandiri KCP Banyumanik yang telah membantu dan memberikan fasilitas dan waktunya.
7. Bapak, Ibu, serta adikku yang selalu memberikan kasih sayang dan dukungan kepada penulis.
8. Seluruh keluarga besar Program D3 Perbankan Syariah, khususnya angkatan 2014.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT.

Penyusun menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari apa yang dinamakan sempurna. Dengan hati terbuka penyusun menerima kritik, saran yang bersifat membangun. Akhir kata, besar harapan penulis semoga laporan ini dapat diterima dan menjadi sesuatu yang berguna bagi setiap orang yang membacanya. Semoga dapat pula menjadi pedoman untuk pembuatan laporan bagi yang membutuhkan.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis

Hefi Nurdiyanti

## DAFTAR ISI

|                                    |             |
|------------------------------------|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL.....</b>          | <b>i</b>    |
| <b>PERSETUJUAN PEMBIMBING.....</b> | <b>ii</b>   |
| <b>PENGESAHAN.....</b>             | <b>iii</b>  |
| <b>MOTTO.....</b>                  | <b>iv</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN.....</b>            | <b>v</b>    |
| <b>DEKLARASI.....</b>              | <b>vii</b>  |
| <b>ABSTRAK.....</b>                | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR.....</b>         | <b>ix</b>   |
| <b>DAFTAR ISI.....</b>             | <b>xi</b>   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>           |             |
| A. Latar Belakang .....            | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....           | 6           |
| C. Tujuan Penelitian.....          | 7           |
| D. Manfaat Penelitian.....         | 7           |
| E. Tinjauan Pustaka .....          | 8           |
| F. Metode Penelitian.....          | 9           |
| G. Sistematika Penulisan.....      | 11          |

## **BAB II LANDASAN TEORI**

### **A. AKAD MUDHARABAH**

1. Pengertian Akad *Mudharabah*..... 13
2. Jenis-jenis Akad *Mudharabah* ..... 16
3. Landasan Hukum Mudharabah ..... 18
4. Rukun dan Syarat Mudharabah..... 20

### **B. TABUNGAN MABRUR**

1. Pengertian Tabungan Mabrur ..... 24

### **C. APLIKASI AKAD *MUDHARABAH* DALAM**

- PERBANKAN ..... 30

## **BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KCP BANYUMANIK**

### **A. PROFIL BANK SYARIAH MANDIRI**

1. Profil Perusahaan ..... 32
2. Sejarah Bank Syariah Mandiri ..... 33
3. Visi, Misi dan Nilai-nilai Bank Sayriah Mandiri..... 37
4. Stuktur Organisasi Bank Syariah Mandiri ..... 39
5. Produk Layanan Bank Syariah Mandiri..... 41

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

### **A. MEKANISME TABUNGAN MABRUR**

1. Pembukaan Rekening Tabungan Mabrur..... 51

|  |           |
|--|-----------|
| 2. Pendaftaran Haji dan Pembayaran Setoran Awal BPIH<br>Tabungan Mabrur .....          | 54        |
| 3. Pelunasan BPIH .....  | 58        |
| 4. Pembatalan Haji .....   | 61        |
| 5. Penutupan Rekening Tabungan Mabrur .....  | 62        |
| <b>B. IMPLEMENTASI AKAD <i>MUDHARABAH MUTHLAQAH</i><br/>DALAM TABUNGAN MABRUR.....</b> | <b>65</b> |

## **BAB V PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. KESIMPULAN ..... | 68 |
| B. SARAN .....      | 69 |
| C. PENUTUP .....    | 70 |

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**