

**PENGELOLAAN TABUNGAN MABRUR DI BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG PEMBANTU AMUNTAI  
(STUDI KASUS TENTANG TRANSPARANSI AKAD)**

**SKRIPSI**

**OLEH  
HARIS PADILLAH  
1501160231**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2019 M / 1440 H**

**PENGELOLAAN TABUNGAN MABRUR DI BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG PEMBANTU AMUNTAI  
(STUDI KASUS TENTANG TRANSPARANSI AKAD)**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh**

**HARIS PADILLAH**

**1501160231**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2019 M/1441 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Haris Padillah  
NIM : 1501160231  
Tempat/ Tgl.Lahir : Amuntai/ 17 Mei 1997  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pemikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan dublikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, Desember 2019

Yang membuat pernyataan,



Haris Padillah


1501160231

## PENGESAHAN


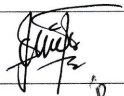
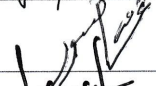

Skripsi yang berjudul “Pengelolaan Tabungan Mabruur Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Amuntai (Studi Kasus Tentang Transparansi Akad)”, ditulis oleh Haris Padillah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis  
Tanggal : 9 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81,9)

  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
Dr. H. Pathurrahman Azhari, M.H.I  
NIP. 19600609 198803 1 003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	
4. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	


## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengelolaan Tabungan Mabrur Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Amuntai (Studi Kasus Tentang Transparansi Akad)”, ditulis oleh Haris Padillah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:



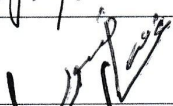

Hari : Kamis

Tanggal : 9 Januari 2020

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A (81,9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
  
Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I  
NIP. 19600609 198803 1 003

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	
2. Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I (Anggota)	
3. H. Abdul Gafur, Lc., M.A. (Anggota)	
4. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	

## ABSTRAK

**Haris Padillah.** 2019. *Pengelolaan Tabungan Mabruur di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Amuntai (Studi Kasus Tentang Transparansi Akad)*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Pembimbing : (1) Dr. H. Sukarni, M.Ag. (II) Dra. Hj. Ftihriana Syarqawie, M.H.I.

**Kata Kunci :** Pengelolaan, Tabungan Mabruur, Akad.

Masyarakat Indonesia sangat berantusias untuk menyempurnakan rukun Islam yang kelima yaitu ibadah haji. Hal ini bisa dilihat dari banyaknya bermunculan produk yang ditawarkan bank syariah untuk menunaikan niat nasabahnya untuk pergi haji, seperti halnya Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai. Hal ini juga yang mendasari peneliti untuk melakukan penelitian dengan mengangkat judul Pengelolaan Tabungan Mabruur di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Amuntai (Studi Kasus Tentang Transparansi Akad).

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), menggunakan pendekatan kualitatif dengan hasil penyajian data dalam bentuk deskriptif. Subjek penelitian ini adalah pimpinan Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai Bapak Yuliza Rahman, 2 orang karyawan/karyawati, dan 6 orang nasabah. Adapun objek penelitian ini adalah pengelolaan tabungan mabruur dan akadnya. Teknik pengumpulan data yaitu dengan melakukan wawancara dan studi dokumentasi. Setelah data terkumpul, peneliti menggunakan analisis data model Miles dan Huberman.

Berdasarkan hasil penelitian disimpulkan bahwa pertama, pengelolaan dana tabungan mabruur di Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai menggunakan metode *the pooled of approach*, yaitu dilakukan sistem *pooling* (dikumpulkan) terlebih dahulu di bank pusat, setelah itu barulah dibagikan lagi ke bank-bank cabangnya untuk dikelola ke dalam pembiayaan-pembiayaan yang sesuai syariah, seperti pembiayaan griya berkah, pembiayaan kendaraan berkah, dan lain-lain. Bagi hasil yang diterapkan di Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai yaitu sebesar 8% untuk nasabah dan 92% untuk pihak bank, fungsi-fungsi manajemen (POAC) juga diterapkan oleh pihak Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai dalam mengelola tabungan mabruur ini. Kedua, akadnya sudah sesuai dengan syariah yaitu akad *mudharabah muthlaqah*, nasabah setuju dengan penjelasa *customer service*, persetujuan akad antara nasabah dan pihak bank dilakukan di meja *customer service*, setelah itu nasabah diarahkan menuju *teller* untuk menyetorkan dana hajinya.

## **MOTTO**

**NO ACTION, NOTHING HAPPEN  
TAKE ACTION MIRACLE HAPPEN**

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil'alamín.....*

*Sujud syukur saya persembahkan kepada-Mu ya Allah Yang Maha Agung atas takdir-Mu telah kau jadikan saya manusia yang senantiasa berfikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani hidup. Semoga keberhasilan ini menjadi salah satu langkah awal untuk meraih cita-cita saya.*

*Dengan ini saya persembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya Alm H. Rojani (Ayah) dan Hj. Bahriah (Ibu), terimakasih atas kasih sayang yang berlimpah dari mulai saya lahir hingga saat ini, terimakasih juga kepada kakak-kakak ku atas doa yang tak berkesudahan kalian berikan kepada saya serta segala hal yang terbaik yang telah kalian lakukan untuk saya.*

*Terimakasih yang tak terhingga untuk para dosen yang telah membimbing saya dari awal saya menjadi mahasiswa di kampus ini sampai sekarang dan terimakasih juga kepada pembimbing I dan II yang dengan sabar dalam memberikan masukan kepada saya sehingga saya bisa menyelesaikan tugas akhir ini.*

*Terimakasih juga kepada teman-teman Lokal E Perbankan Syariah 2015 untuk memori yang kita rajut setiap harinya dan terutama kepada saudara-saudara ku yang tergabung dalam 5 Pandawa (Yanto, Naufal, Fadil, Rifa'i) yang selalu*



memberikan motivasi, nasihat, dukungan moral serta material yang selalu membuat saya semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan mimpi yang akan dikejar, untuk sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna, hidup tanpa mimpi ibarat arus sungai. Mengalir tanpa tujuan. Teruslah belajar, berusaha, dan berdoa untuk menggapainya.

Hanya sebuah karya dan untaian kata-kata ini yang dapat saya persembahkan kepada kalian semua. Terimakasih beribu terimakasih saya ucapkan. Atas segala kekhilafan salah dan kekurangan saya, saya rendahkan hati serta diri menjabat tangan meminta beribu-ribu kata maaf tercurah.

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN..

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا رَسُولُ اللَّهِ اللَّهُمَّ صَلِّ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nilmat dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan. Salawat dan salam selalu kita haturkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat dan para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Suatu berkah yang layak nya penulis syukuri, karena dengan kudrat dan iradat-Nya, taufik dan hidayah-Nya, akhirnya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul : “Pengelolaan Tabungan Mabur Di Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Amuntai (Studi Kasus Tentang Transparansi Akad)”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stara satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih, terutama kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan bagi kelancaran proses penggarapan desain operasional skripsi yang penulis ajukan.

3. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku pembimbing 1 dan ibu Dra. Hj. Fthriana Syarqawie, M.H.I. selaku pembimbing II, yang banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan/Karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama penulis berstudi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, beserta seluruh karyawan yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.
6. Pimpinan dan beserta karyawan Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan penelitian.
7. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.
8. Demikian kata pengantar yang dapat penulis utarakan mudah-mudahan segala amal baik semua pihak yang membantu dibalas oleh Allah Swt. dengan balasan berlipat ganda dan semoga skripsi yang sederhana ini bermanfaat bagi pembacanya. Aamiin.

Banjarmasin, 2020

Penulis

.....

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
PEDOMAN TRANSLITER ARAB-INDONESIA .....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR BAGAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Signifikansi Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional.....	6
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Sistematika Penulisan .....	11
BAB II PENGELOLAAN TABUNGAN MABRUR MENGGUNAKAN AKAD <i>MUDHARABAH MUTHLAQAH</i> .....	13
A. Pengelolaan .....	13
1. Pengertian Pengelolaan .....	13
2. Peranan dan Pengelolaan.....	13
B. Manajemen .....	14
1. Pengertian Manajemen.....	14
2. Fungsi-Fungsi Manajemen .....	16
a. Perencanaan ( <i>Planning</i> ) .....	16
b. Pengorganisasian ( <i>Organizing</i> ) .....	17

c. Pelaksanaan ( <i>Actuating</i> ) .....	19
d. Pengawasan ( <i>Controlling</i> ) .....	19
3. Manajemen Pengelolaan Dana Bank Syariah .....	20
C. Tabungan Mabruur (Haji) .....	22
1. Pengertian Produk Tabungan Mabruur (Haji).....	22
2. Manfaat Tabungan Haji.....	23
D. Haji.....	24
1. Pengertian Haji.....	24
2. Rukun-Rukun Haji .....	25
3. Ibadah Haji .....	26
4. Ongkos Naik Haji.....	28
E. Akad Bank Syariah .....	29
1. Akad Pola Bagi Hasil .....	29
a. Musyarakah.....	29
b. Mudharabah.....	31
2. Standardisasi Akad Pembiayaan Mudharabah .....	35
F. Penetapan Imbal Hasil Pembiayaan Bank Syariah .....	39
G. Mudarabah Muthlaqah .....	41
BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	45
B. Lokasi Penelitian .....	45
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	46
1. Subjek Penelitian.....	46
2. Objek Penelitian.....	46
D. Data dan Sumber Data .....	46
1. Data .....	46
2. Sumber Data.....	47
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Analisis Data .....	48
G. Tahapan Penelitian .....	50
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA .....	52
A. Penyajian Data .....	52
1. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri .....	52
a. Sejarah Bank Syariah Mandiri .....	52
b. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri .....	54
1) Visi .....	54
2) Misi.....	55
c. Budaya Perusahaan Bank Syariah Mandiri.....	56
d. Produk dan Jasa Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai .	56
1. Tabungan Wadiah .....	57

2.	Tabungan Mudharabah Berkah .....	58
3.	Tabungan Mabruur Berkah .....	59
4.	Tabungan Berencana Berkah.....	60
5.	Tabungan Investa Cendekia .....	61
6.	Tabungan Simpel iB.....	63
7.	Pembiayaan Griya Berkah.....	65
8.	Pembiayaan Kendaraan Berkah .....	68
9.	Gadai Emas Berkah .....	70
10.	Cicilan Emas Berkah .....	72
11.	Fasilitas Jasa .....	73
e.	Struktur Organisasi BSM KCP Amuntai .....	74
2.	Pengelolaan Tabungan Mabruur di Bank Syariah Mandiri KCP Amuntai.....	75
3.	Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan Mabruur.....	78
B.	Analisis Data .....	83
1.	Pengelolaan Tabungan Mabruur di BSM KCP Amuntai .....	83
2.	Praktek Akad <i>Mudharabah Muthlaqah</i> dalam Produk Tabungan Mabruur .....	96
BAB V PENUTUP.....		100
A.	Simpulan .....	100
B.	Saran.....	101
DAFTAR PUSTAKA .....		103
LAMPIRAN – LAMPIRAN .....		
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....		

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ء	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
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
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta' aqqidin</i>
عدة	Ditulis	'iddah

## 3. Ta' marbutah

a. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā'</i>
---------------	---------	---------------------------

b. Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fītri</i>
------------	---------	----------------------

## 4. Vokal Pendek

◌ِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
◌َ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
◌ُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

## 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	-	Ditulis	<i>ā - yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati كريم	-	Ditulis	<i>i - karim</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	-	Ditulis	<i>ū - furūd</i>



## 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati بينكم	-	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati قول	-	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>

## 7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata sandang alif + lam

a. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al"nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

## 9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 .....	10
Tabel 1.2.....	66
Tabel 1.3.....	71
Tabel 1.4.....	73
Tabel 1.5.....	73

## DAFTAR BAGAN

Bagan 1.1 .....	74
-----------------	----