

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN  
PELAJAR DI BANK KALSEL SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
AHMAD ERWIN AKBAR ROSADY**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN ANTASARI  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021 M/1443 H**

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN  
PELAJAR DI BANK KALSEL SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**Ahmad Erwin Akbar Rosady  
170101060391**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2021 M/1443 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ahmad Erwin Akbar Rosady

NIM : 170101060391

Tempat/Tgl.Lahir : Banjarmasin, 13 Oktober 1999

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin

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

Banjarmasin 27 Desember 2021

Yang membuat pernyataan,

TandaTangan

A handwritten signature in black ink is written over a yellow rectangular meter stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem at the top center, the text 'METERAN TEMPEL' in bold, and a unique alphanumeric code '174AAJX101818106' at the bottom. The stamp also includes a vertical barcode on the left side.

Ahmad Erwin Akbar Rosady

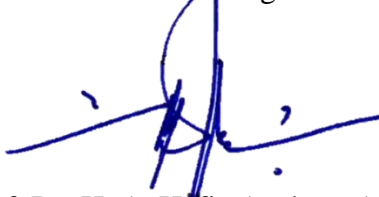
## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Pelajar Di Bank Kalsel Cabang Banjarmasin  
Ditulis oleh : Ahmad Erwin Akbar Rosady  
Nim : 170101060391  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2020/2021  
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 13 Oktober 1999  
Alamat : Jl. Pekapuran A RT.17 RW.02 NO.7 Kelurahan Karang Mekar, Kecamatan Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin, Kalimantan Selatan. 70234

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan didepan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

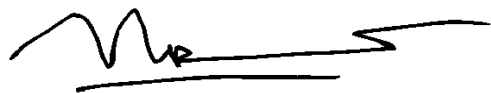
Banjarmasin, 15 Desember 2021

Pembimbing I



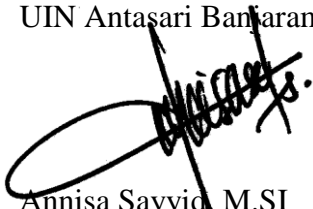
Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A.  
NIP 19560814 198203 1 005

Pembimbing II



Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.  
NIP 19610625 198603 2 003

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Annisa Sayyid, M.SI  
NIP 19830526 20110 2 007

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Pelajar Di Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Ahmad Erwin Akbar Rosady, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:


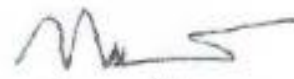


Hari : Selasa

Tanggal : 11 Januari 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A



### Tim Penguji

No.	Nama	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A (Ketua)	1. 
2.	Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2. 
3.	Elida Mahriani, S.E.I., M.M (Anggota)	3. 
4.	Faqih El Wafa, SHI., M.S.I (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Ahmad Erwin Akbar Rosady**, 2021. Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Pelajar Di Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin. Skripsi, Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. (II) Dra Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.

**Kata Kunci:** Akad Mudharabah, Produk Tabungan Pelajar, Bank Kalsel Syariah

Penelitian ini berlatarbelakang oleh praktik yang dilakukan Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin dalam menerapkan akad mudharabah pada produk tabungan pelajar (tabungan ib pelajar dan tabungan ib simpel) produk tabungan pelajar hadir untuk memudahkan pelajar/nasabah dalam menabung dan memudahkan perencanaan masa depan dalam dunia pendidikan. Penelitian bertujuan untuk mengetahui 1) Penerapan akad Mudharabah pada tabungan pelajar di Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin 2) Penerapan akad mudharabah pada tabungan pelajar tersebut sudah sesuai atau belum dengan ketentuan syariah.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan, metode penelitian menggunakan deskriptif kualitatif. Data-data dalam penelitian terdiri dari data primer dan data sekunder yang diperoleh menggunakan metode wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan dari hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Penerapan akad mudharabah pada tabungan pelajar di Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin menggunakan akad mudharabah mutlaqah dengan metode mudharabah adalah sistem bagi hasil simpanan yang dapat ditarik dengan cara tertentu yang disepakati. 2) Penerapan akad mudharabah pada tabungan pelajar sudah sesuai dengan prinsip syariah dikarenakan dalam prinsip mekanisme penerapan secara operasional tabungan pelajar sudah sesuai dengan prinsip syariah yang diperjelas dengan adanya rukun dan syarat yang terpenuhi serta didasari dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional NO.02/DSN-MUI/IV/2000.

## MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ (٣٩) وَأَنَّ سَعْيَهُ سَوْفَ يُرَىٰ (٤٠)

Dan bahwasanya seorang manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya, dan bahwasanya usaha itu kelak akan diperlihatkan (kepadanya).

(Q.S An-Najm/53:39-40)

وَاللَّهُ أَخْرَجَكُمْ مِنْ بُطُونِ أُمَّهَاتِكُمْ لَا تَعْلَمُونَ شَيْئًا وَجَعَلَ لَكُمُ السَّمْعَ وَالْأَبْصَارَ وَالْأَفْئِدَةَ لَعَلَّكُمْ  
تَشْكُرُونَ (٧٨)

Dan Allah mengeluarkan kamu dari perut ibumu dalam keadaan tidak mengetahui sesuatupun, dan Dia memberi kamu pendengaran, penglihatan dan hati, agar kamu

bersyukur. (Q.S An-Nahl/16:78)

## PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam kepada:

1. Kedua orang tua tercinta dan adikku tersayang, yang senantiasa mendoakan, mencurahkan kasih sayang, tetulusan, keiklasan, motivasi, pengorbanan dan tak henti-hentinya memberikan semangat luar biasa yang tak terhingga. Semoga Allah SWT selalu memberikan keridhoan dan keberkahan: usia, kesehatan, kemurahan rezeki, dan setiap langkahmu selalu dalam lindungannya, Aamiin.
2. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. Selaku dosen pembimbing yang telah memberikan ilmu, bimbingan, dukungan, dan semangat dalam pengerjakan skripsi ini hingga akhirnya bias menyelesaikan skripsi ini.
3. Sahabat-sahabat tersayang yang telah memberikan dukunan kekuatan, dan selalu memberikan semangat dan selalu mengisi hari-hari ku dengan canda tawa.

Karya ini memang tidak sebanding dengan apa yang kalian semua telah berikan kepada saya, namun saya berharap karya ini dapat bermanfaat bagi kita semua. *Āamīn Yā Rabbal ‘Ālamīn.*



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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:

### A. 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	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	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	Đad	Đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘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	Waw	W	We
ه	Ha`	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya`	Y	Ye

### B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعقدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
---------	---------	---------------------

عدّة	Ditulis	'iddah
------	---------	--------

### C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	Hibbah
جزية	Ditulis	Jizyah

(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	Karamah al auliyā'
---------------	---------	--------------------

2. Apabila ta'marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakātul-fiṭri
------------	---------	---------------

### D. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	I
ـِ	Faṭhah	Ditulis	A
ـُ	Ḍammah	Ditulis	U

### E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	ā - jāhiliyyah
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	ā - yas'ā
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	ī - karīm
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	ū - furūḍ

### F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati بينكم	Ditulis	ai - Bainakum
---	---------------------------	---------	---------------

2	Fathah + wawu mati قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>
---	---------------------------	---------	--------------------

### G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لِئِنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

### H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al - Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al - Qiyās</i>

2. Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al”nya.

السَّمَاء	Ditulis	<i>as – Samā</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy – Syams</i>

### I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>Ẓawī al - furūḍ</i> atau <i>Ẓawīl - furūḍ</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	Ditulis	<i>ahl as - sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah SWT, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad SAW, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Mudharabah pada Produk Tabungan Pelajar Di Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stara satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
2. Ibu Annisa Sayyid, M.SI selaku Ketua jurusan Perbankan Syariah, beserta seluruh staf yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
3. Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah

banyak memberikan petunjuk, arahan serta motivasi mengenai penyusunan konsep dan materi skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak Dan Ibu Tenaga Kependidikan Falkultas Ekonomi dan Islam.
6. Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta semua karyawan dan karyawan yang banyak membantu penulis dalam melengkapi literatur yang diperlukan.
7. Seluruh informan yang telah bersedia untuk memberikan informasi sehingga penelitian ini dapat dilaksanakan.
8. Ibu, Bapak, dan adikku terima kasih atas doa, cinta, dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya kasih sayangmu tak pernah ku lupakan.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, *Āmīn Yā Rabbal ‘Ālamīn*.

Banjarmasin, Desember 2021

Penulis

Ahmad Erwin Akbar Rosady

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	ii
<b>PERSETUJUAN</b> .....	iii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>MOTTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB I PENDEHUUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Signifikansi Penelitian .....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terduhulu .....	12
G. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II BANK SYARIAH, AKAD MUDHARABAH DAN PRODUK TABUNGAN PELAJAR</b> .....	16
A. Bank Syariah .....	16
B. Tabungan.....	25
C. Akad .....	31
D. Mudharabah.....	35
E. Produk Tabungan Pelajar Di Bank Kalsel Syariah .....	48
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	49
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
B. Lokasi Penelitian.....	49
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	50
D. Data dan Sumber Data .....	50
E. Teknik Pengumpulan Data.....	52

F. Teknik Pengolahan Data .....	53
G. Teknik Analisis Data.....	54
<b>BAB VI PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>55</b>
A. Gambaran Umum Bank Kalsel Bank Syariah.....	55
B. Penyajian data .....	65
C. Analisis Data .....	74
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>86</b>
A. Simpulan .....	86
B. Saran.....	87
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>89</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>92</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>103</b>