

**PRAKTIK PERUBAHAN NISBAH BAGI HAJI
TABUNGAN DENGAN AKAD MUDHARAH
DI PERBANKAN SYARIAH
(Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2008)**

TESIS

OLEH:

**AISYA NAJIHA
NIM. 1402541413**



UIN

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
ANTASARI
BANJARMASIN**

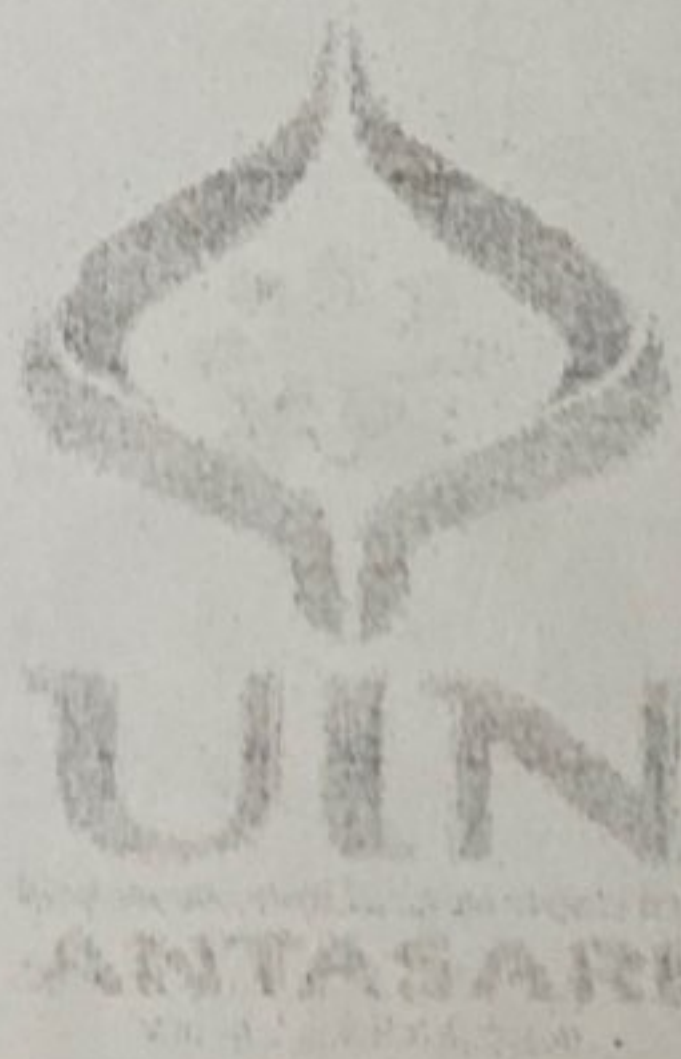
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI
PASCASARJANA
BANJARMASIN
2021 M/ 1442 H**

**PRAKTIK PERUBAHAN NISBAH BAGI HASIL PRODUK
TABUNGAN DENGAN AKAD MUDHARABAH
DI PERBANKAN SYARIAH**
(Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)

TESIS

OLEH :

**AISYA NAJIHA
NIM. 1402541413**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI
PASCA SARJANA
BANJARMASIN
2021 M / 1442 H**

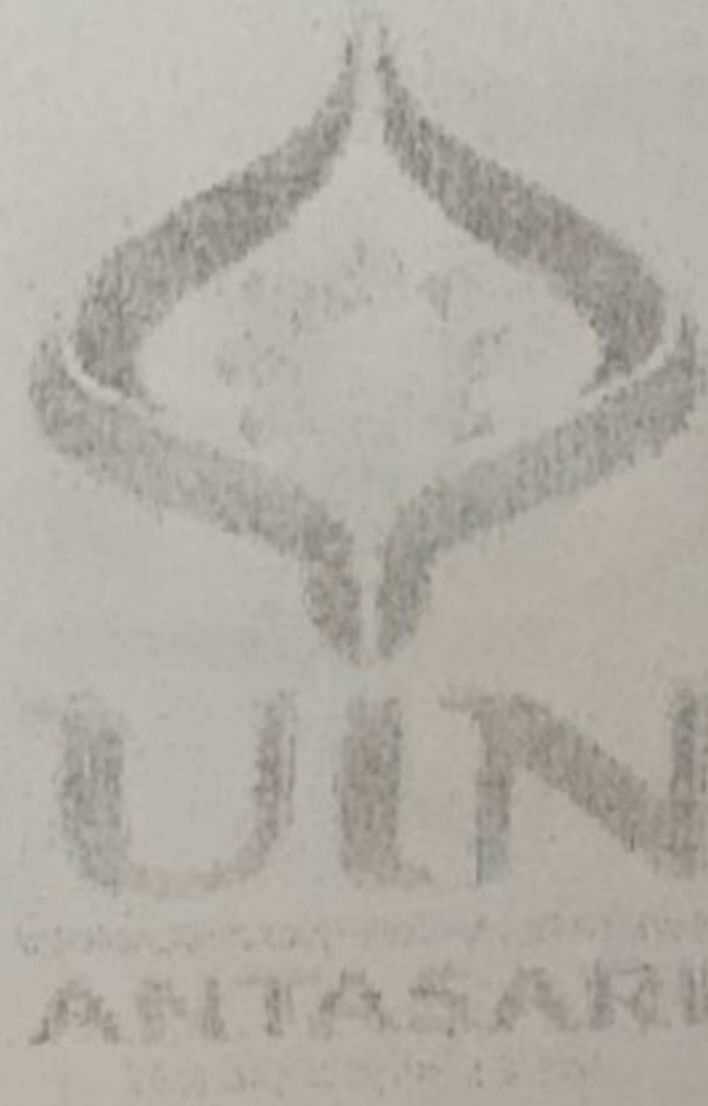
**PRAKTIK PERUBAHAN NISBAH BAGI HASIL PRODUK
TABUNGAN DENGAN AKAD MUDHARABAH
DI PERBANKAN SYARIAH**
(Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)

TESIS

**Diajukan Kepada Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menyelesaikan Program Magister
Hukum Ekonomi Syariah**

Oleh :

**AISYA NAJIHA
NIM. 1402541413**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
HUKUM EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCASARJANA
BANJARMASIN
2021**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aisyah Najiha

NIM : 1402541413

Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin, 20 September 1988

Program Studi : Hukum Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul: "Praktek Perubahan Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Dengan Akad *Mudharabah* Di Perbankan Syariah (Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin,

Yang membuat pernyataan,



Aisyah Najiha

PERSETUJUAN TESIS

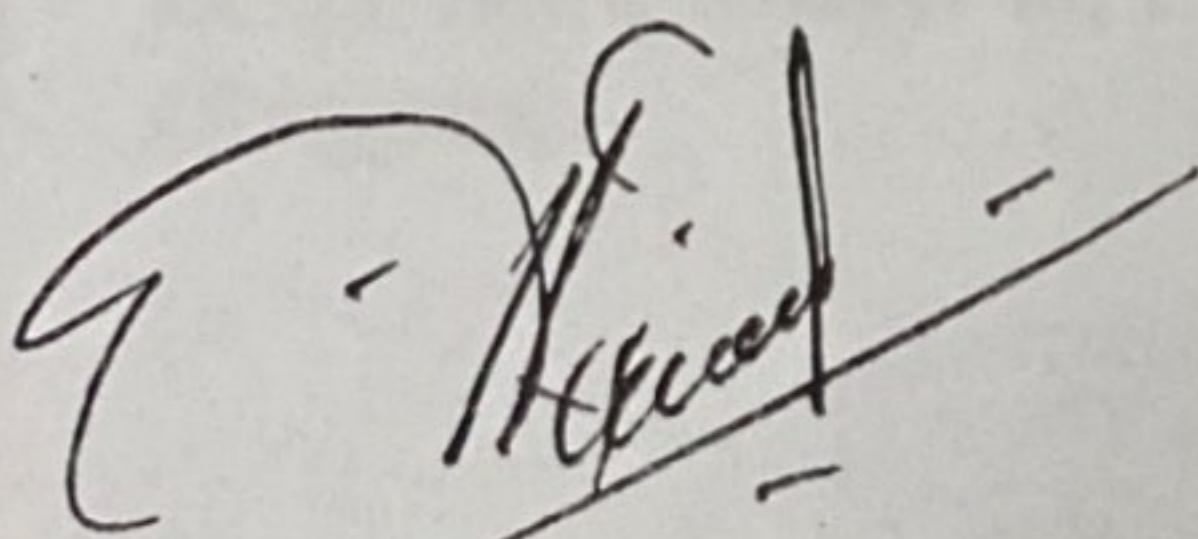
**PRAKTIK PERUBAHAN NISBAH BAGI HASIL PRODUK
TABUNGAN DENGAN AKAD MUDHARABAH
DI PERBANKAN SYARIAH**
(Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

AISYA NAJIHA
NIM. 1402541413

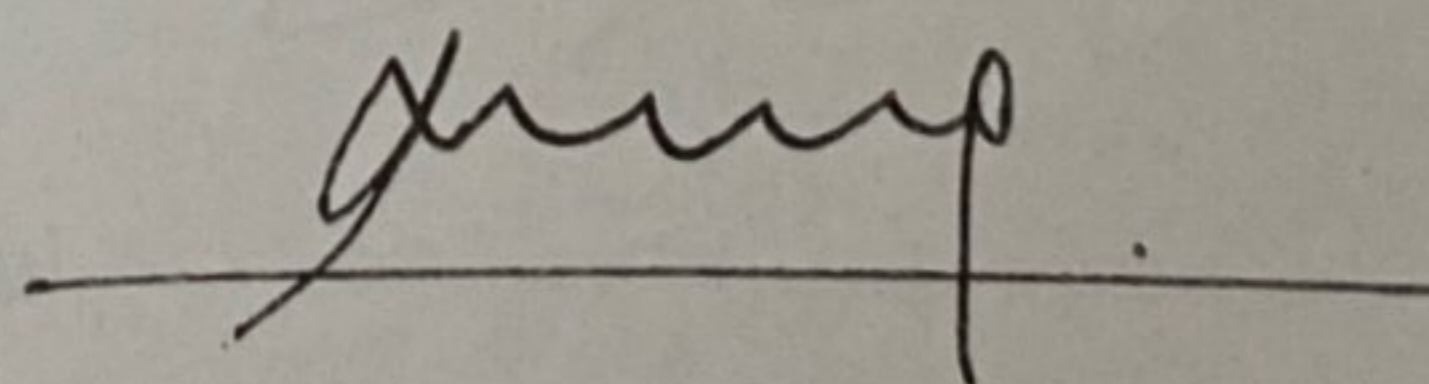
Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk
dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I



Dr. HM. Hanafiah, M.Hum
Tanggal,

Pembimbing II



Dr. Muhaimin, S.Ag., MA
Tanggal,

PENGESAHAN TESIS

PRAKTIK PERUBAHAN NISBAH BAGI HASIL PRODUK TABUNGAN DENGAN AKAD MUDHARABAH DI PERBANKAN SYARIAH

(Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH:

AISYA NAJIHA
NIM. 1402541413

Telah Diajukan pada Dewan Penguji

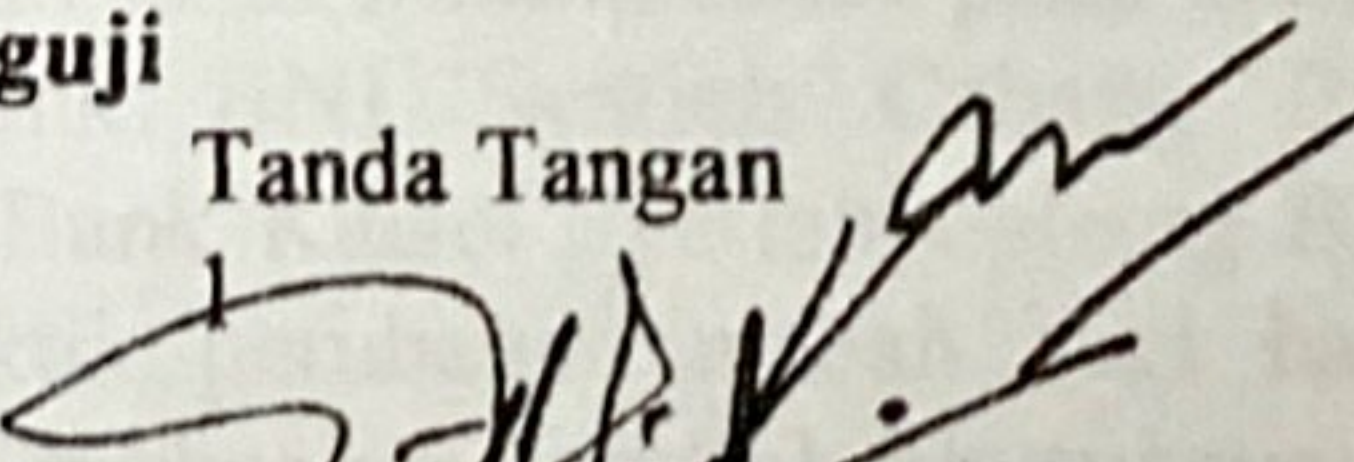
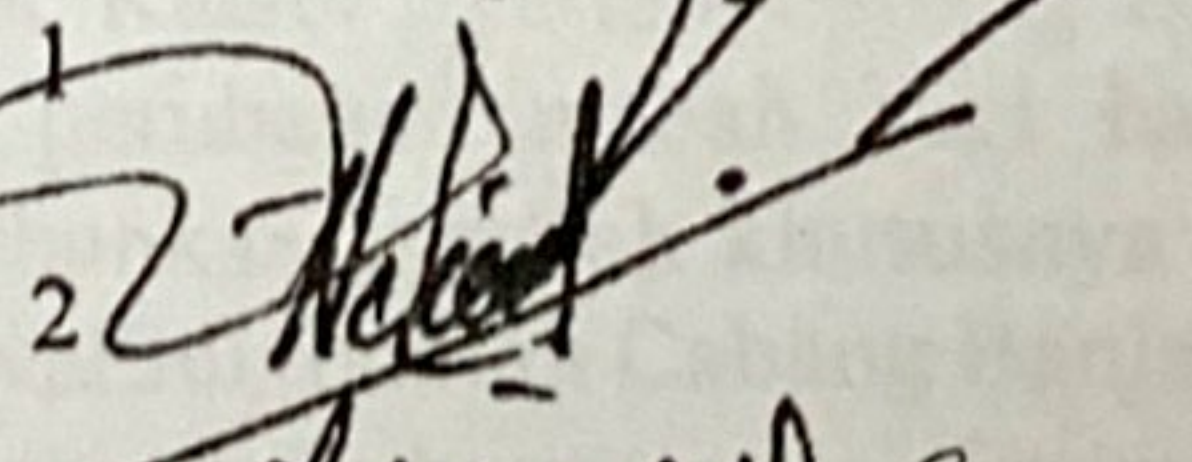
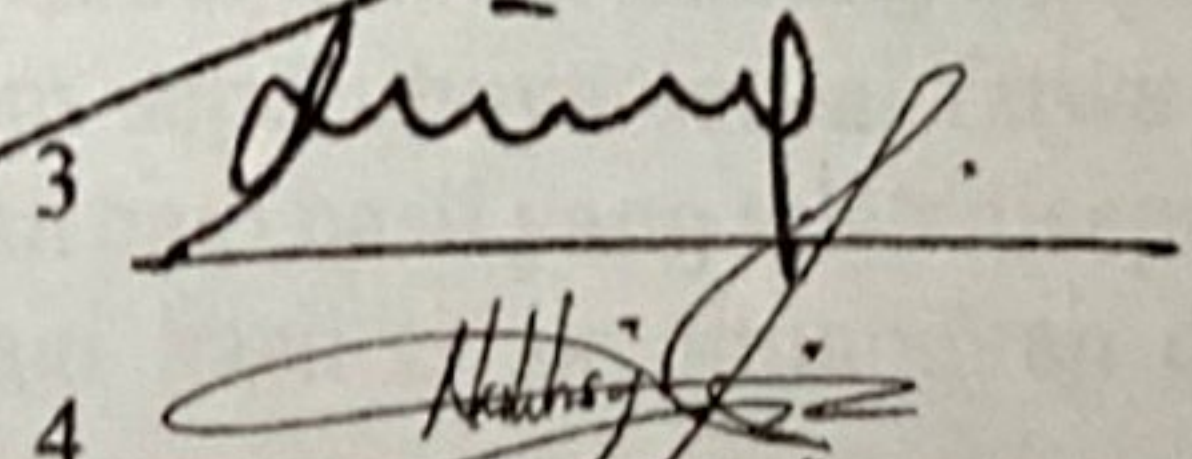
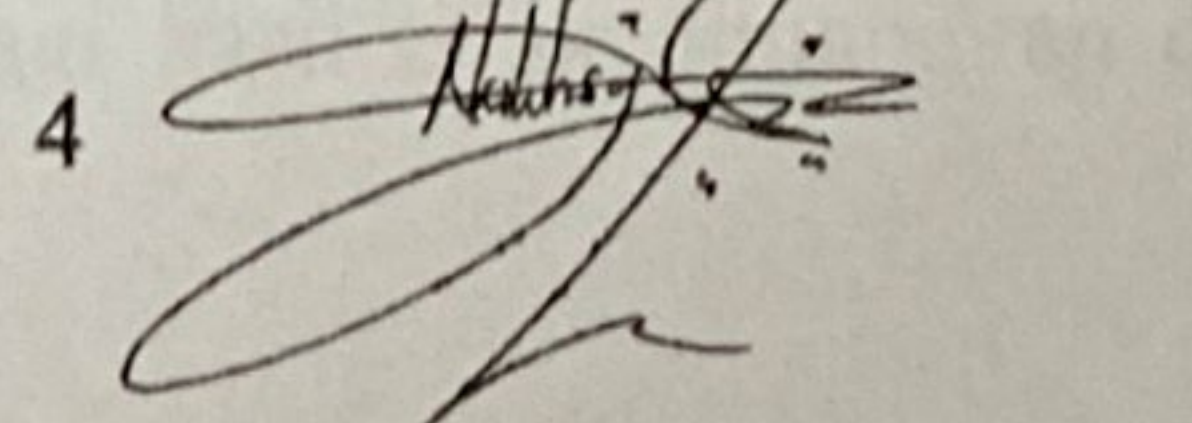
Pada: Hari Rabu, Tanggal 27 Januari 2021

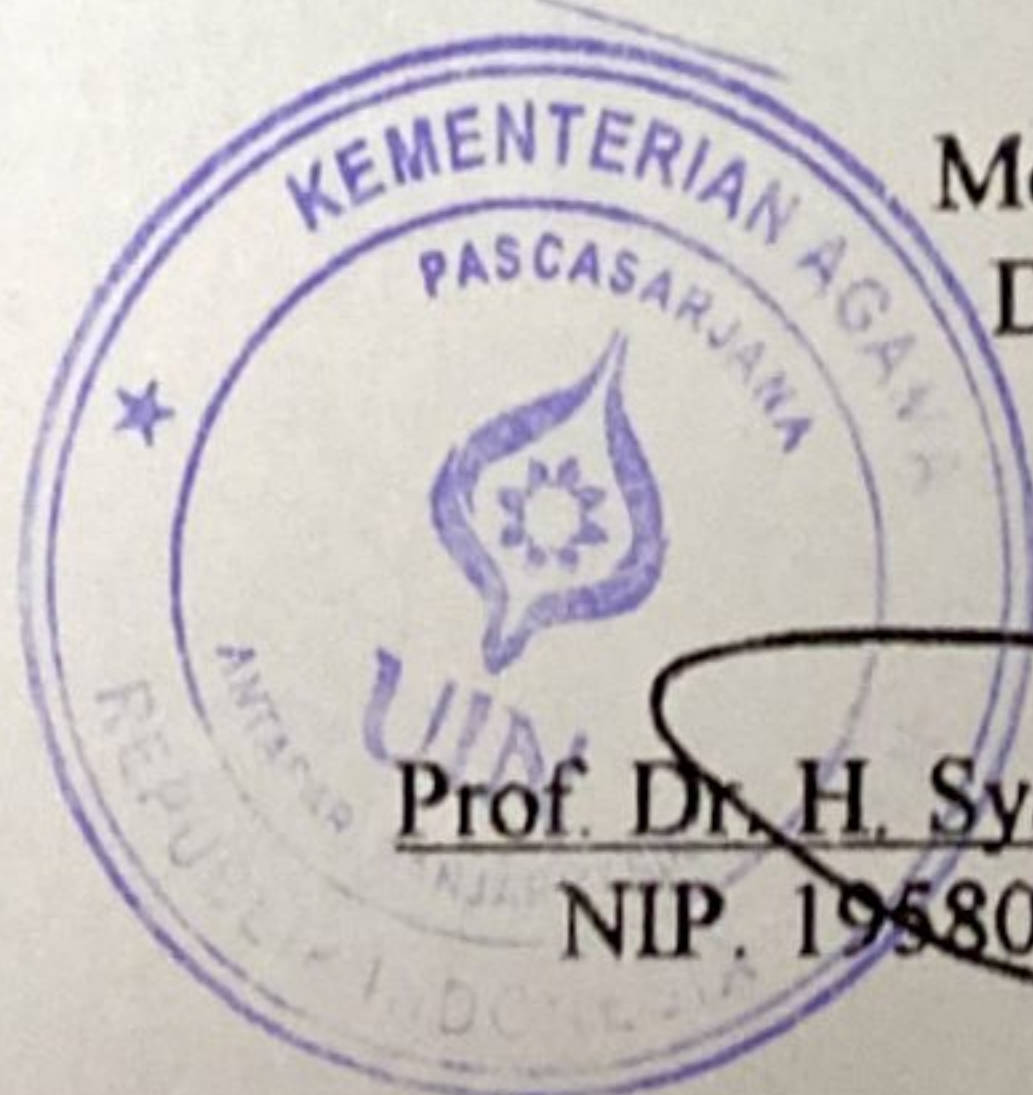
Dewan Penguji

Nama

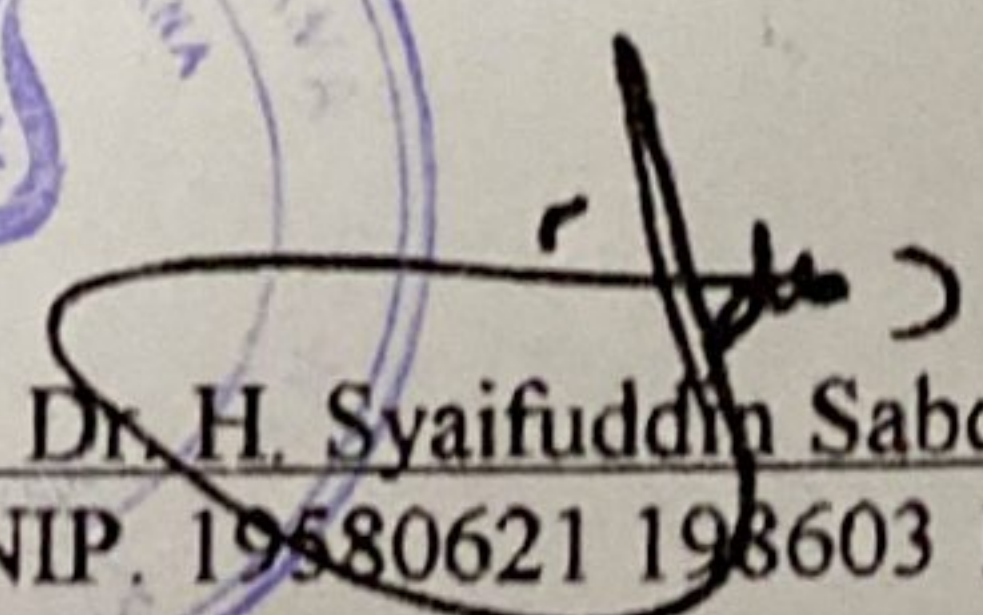
1. Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag
(Ketua)
2. Dr. H. M. Hanafiah., M.Hum.
(Anggota)
3. Dr. Muhaimin, S.Ag.
(Anggota)
4. Dr. H. Nuril Khasyi'in, LC., MA.
(Anggota)

Tanda Tangan

1 
2 
3 
4 



Mengetahui
Direktur,


Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M. Ag
NIP. 19580621 198603 1 001

ABSTRAK

Aisya Najiha; Praktik Perubahan Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Dengan Akad Mudharabah Di Perbankan Syariah (Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan) di bawah bimbingan I: Dr. HM. Hanafiah, M.Hum. dan II Dr. Muhaimin, S.Ag., MA. pada Pasca Sarjana UIN Antasari Banjarmasin, (2020).

Kata Kunci: Nisbah, Bagi Hasil, Tabungan, *Mudharabah*

Prinsip paling fundamental dalam bank syari'ah adalah bebas dari bunga. Oleh karena itu, bunga merupakan sistem yang dihindari oleh perbankan syari'ah. Untuk itu perbankan syari'ah menggantinya dengan pola bagi hasil. Pelaksanaan kegiatan operasional lembaga keuangan syariah tidak semua aktivitas usahanya sudah sesuai dengan ketentuan syariah. Oleh karena itu, fatwa ulama diperlukan guna memastikan pemenuhan kualifikasi tersebut.

Jenis penelitian ini adalah penelitian empiris. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan data sekunder, yang meliputi hasil wawancara dan bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tertier. Bahan hukum tersebut kemudian dianalisis secara kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Mekanisme penetapan dan perubahan nisbah bagi hasil produk tabungan dengan akad *Mudharabah* pada Bank Syari'ah Mandiri Cabang Banjarmasin dan Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin menggunakan *profit sharing*, sedangkan Bank Kalsel Syariah Cabang Banjarmasin menggunakan *Revenue sharing*. 2) Praktik perubahan nisbah bagi hasil produk tabungan dengan akad *Mudharabah* pada perbankan syari'ah khususnya pada Bank Syari'ah Mandiri Cabang Banjarmasin, Bank KalSel Syariah Cabang Banjarmasin dan Bank BNI Syariah Cabang Banjarmasin belum sepenuhnya sesuai fatwa DSN MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000, dikarenakan nisbah bagi hasil yang telah disepakati antara bank dan nasabah serta perubahan nisbah bagi hasil tidak dituangkan dalam akad kontrak saat pembukaan rekening.

ABSTRACT

Aisya Najiha; *The Practice of Changing the Profit Sharing Ratio of Savings Products with the Mudharabah Agreement in Islamic Banking (DSN MUI Fatwa Analysis NO. 02 / DSN-MUI / IV / 2000 concerning Savings)* under the guidance of I: Dr. HM. Hanafiah, M.Hum and II Dr. Muhaimin, S.Ag., MA. at the Postgraduate Program at UIN Antasari Banjarmasin, (2020).

Keywords: Ratio, Profit Sharing, Savings, Mudharabah

The most fundamental principle in Islamic banking is interest-free. Therefore, interest is a system that is avoided by syari'ah banking. For this reason, syari'ah banking replaced it with a profit sharing pattern. The implementation of operational activities of sharia financial institutions, not all of their business activities are in accordance with sharia regulations. Therefore, the ulama's fatwa is needed to ensure the fulfillment of these qualifications.

This type of research is empirical research. The data used in this study are primary data and secondary data, which includes the results of interviews and primary legal materials, secondary legal materials, and tertiary legal materials. The legal material is then analyzed qualitatively.

The results showed that: 1) The mechanism for determining and changing the profit sharing ratio of savings products with the Mudharabah agreement at Bank Syari'ah Mandiri Banjarmasin Branch and Bank BNI Syariah Banjarmasin Branch uses profit sharing, while Bank Kalsel Syariah Banjarmasin Branch uses Revenue sharing. 2) The practice of changing the profit sharing ratio of savings products with the Mudharabah agreement in syari'ah banking, especially at Bank Syari'ah Mandiri Banjarmasin Branch, Bank KalSel Syariah Banjarmasin Branch and Bank BNI Syariah Banjarmasin Branch have not fully complied with the MUI DSN fatwa No. 02 / DSN-MUI / IV / 2000, due to the agreed profit sharing ratio between the bank and the customer and the change in the profit sharing ratio, it is not stated in the contract when opening the account.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا
محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan berkah dan anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini, dengan judul “Praktik Perubahan Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Dengan Akad Mudharabah Di Perbankan Syariah (Analisis Fatwa DSN MUI NO. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan)”, sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Magister pada Pasca Sarjana Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.

Penulis mengadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, tak lupa penulis mengucapkan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M.Ag selaku Direktur Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin sekaligus sebagai Dosen pembimbing I yang dengan sabar memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Tesis ini.
3. Bapak Dr. HM. Hanafiah, M.Hum selaku Dosen pembimbing I yang dengan sabar memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Tesis ini

4. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag., MA selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Tesis ini.
5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin yang telah mendidik, membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat serta seluruh staf Tata Usaha dan staf Akademik Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah membantu kelancaran studi selama penulis menuntut ilmu.
6. Kepada keluarga tercinta, terima kasih yang tak terhingga karena selama ini telah banyak memberikan motivasi dan semangat serta dukungan penuh selama penulis melaksanakan penelitian hingga penelitian ini dapat diselesaikan.
7. Seluruh teman-teman di Pasca Sarjana Universitas Islam Negeri (UIN) Antasari Banjarmasin terutama Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian Tesis ini.
8. Sahabat-sahabat terbaik penulis yang terus memberikan dukungan dan semangat dari awal perkuliahan hingga dalam penyelesaian Tesis ini.

Semoga jasa baik semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan Tesis ini mendapatkan limpahan rahmat dan berkah dari Allah SWT. Besar harapan penulis sehingga Tesis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. *Aamiin.*

Banjarmasin, Desember 2020

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	i
PERSETUJUAN TESIS	ii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	11
E. Definisi Operasional	11
F. Penelitian Terdahulu	13
G. Sistematika Penulisan	16
BAB II KAJIAN TEORI	18
A. Pengertian dan Prinsip Perbankan Syariah	18
B. Produk dan Kegiatan Usaha Perbankan syari'ah	23
C. Istilah dan Pengertian Ekonomi Syariah	29
D. Konsep dan Prinsip Ekonomi Syariah	33
E. Nisbah Bagi Hasil	36
F. <i>Mudharabah</i>	40
G. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor: 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan	47
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Jenis dan Sifat Penelitian	55
B. Sumber Data	55
C. Cara dan Alat Pengumpulan Data	57
D. Lokasi Penelitian	57
E. Populasi, Sampel dan Narasumber Penelitian	57
F. Jalannya Penelitian	58

G. Analisis Data.....	59
BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN.....	61
A. Paparan Data.....	61
1. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	61
2. Hasil Penelitian.....	90
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	101
1. Mekanisme Penetapan Dan Pertimbangan Perubahan Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Dengan Akad <i>Mudharabah</i> Pada Perbankan syari'ah.....	101
2. Analisis Dewan Syari'ah Nasional Terhadap Praktik Perubahan Nisbah Bagi Hasil Produk Tabungan Dengan Akad <i>Mudharabah</i> Pada Perbankan syari'ah.....	124
BAB V PENUTUP.....	127
A. Simpulan.....	127
B. Saran.....	127
DAFTAR PUSTAKA.....	129
LAMPIRAN.....	132