

**TINGKAT KOMPETITIF PRODUK TABUNGAN BTN BATARA IB DENGAN
TABUNGAN BTN PRIMA IB PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
LENY RAHMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2018 M/1440 H**

**TINGKAT KOMPETITIF PRODUK TABUNGAN BTN BATARA IB DENGAN
TABUNGAN BTN PRIMA IB PADA PT. BANK TABUNGAN NEGARA
(PERSERO) TBK KANTOR CABANG SYARIAH BANJARMASIN**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

Oleh:

Leny Rahmah

1401160298

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1440 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nam : Leny Rahmah

NIM : 1401160298

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan hasil pengambilalihan tulisan atau hasil pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian 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, Oktober 2018

Yang membuat pernyataan



Leny Rahmah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Tingkat Kompetitif Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin

Ditulis Oleh : Leny Rahmah
NIM : 1401160298
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenjang : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan Tanggal Lahir : Muara Laung II, 15 Mei 1996
Alamat : Muara Laung II, Kecamatan Laung Tuhup Kabupaten Murung Raya

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 25 Agustus 2018

Pembimbing I



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP.196304171991021001

Pembimbing II



Lutpi Sahat, S.HI., M.SI.
NIP.198109212008011008

Mengetahui:

Ketua Prodi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Haris Fauzidi Asnawi, Lc., M.SI.
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Tingkat Kompetitif Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin” Telah ditulis oleh Leny Rahmah 1401160298, telah diajukan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :



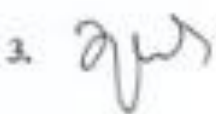

Hari : Kamis

Tanggal : 17 Januari 2019

Dan dinyatakan dengan LULUS dengan predikat : B (73)



Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. Sukarni, M.Ag. (Ketua)	1. 
2. Drs. H. Ahmad Gazali, M.Ag. (Anggota)	2. 
3. Zaki Mubarak, M. Si (Anggota)	3. 
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI (Anggota)	4. 

ABSTRAK

LENY RAHMAH. 2018. *Tingkat Kompetitif Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dr. Sukarni, M.Ag Pembimbing: (II) Lutpi Sahal, S.HI., M.SI.

Kata Kunci : Tabungan, Akad dan Dasar Hukum dalam Tabungan Syariah.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh aplikasi produk Tabungan BTN Batara iB dan Tabungan BTN Prima iB. Bank harus mempunyai tingkat kompetitif dari bank lain untuk bersaing, dan apakah produk tabungan sudah sesuai dengan dasar hukum dalam tabungan syariah. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan metode wawancara dan dokumentasi. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Subjek dari penelitian ini adalah *Costumer Service* (CS) pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.

Penelitian ini menghasilkan temuan bahwa pembukaan produk tabungan BTN Batara iB dan tabungan BTN Prima iB sudah sesuai dengan standar pembukaan rekening pada umumnya. Kekurangan dan kelebihan dari kedua produk tabungan bahwa produk tabungan BTN Batara iB menggunakan akad *Wadi'ah Yad Dhmanah* (titipan) tabungan ini sebagai media penyimpanan dana bank tidak menjanjikan bagi hasil tetapi memberikan bonus yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah. Pembukaan tabungan yang cukup kecil dibandingkan tabungan BTN Prima iB, Sedangkan Tabungan Prima iB menggunakan akad *Mudharabah Mutlaqah* (investasi), bank memberikan bagi hasil yang menguntungkan dan bersaing bagi nasabah, pembukaan tabungan ini lebih besar dibandingkan tabungan BTN Batara iB. bank harus mempunyai tingkat kompetitif dari bank lain untuk bersaing.

Hasil analisis dari penelitian ini adalah pembukaan tabungan dan akad tabungan BTN Batara iB dan tabungan BTN Prima iB telah sesuai dengan peraturan dasar hukum dalam tabungan syariah yaitu dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 02/DSN/-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan. Dalam tabungan BTN Batara iB sekitar 70% nasabah yang menabung lebih besar dibandingkan tabungan BTN Prima iB Cuma sekitar 30% nasabah yang menabung itulah yang menjadi tingkat kompetitif tabungan dalam bersaing itulah menjadi keunggulan dari tabungan BTN Batara iB.

Motto

**Yang terpenting adalah yakin bahwa kamu
mampu melakukannya.**

Jika kamu yakin mampu melakukannya,

**Maka pikiran kamu akan berupaya
menemukan cara mewujudkannya.**

KATA PERSEMBAHAN

Segala sesuatu yang baik selalu datang disaat terbaiknya.

Persis waktunya, tidak datang lebih cepat.

Pun tidak lebih lambat.

Itulah kenapa rasa sabar itu harus disertai keyakinan.

Puji syukur kepada Allah Swt pencipta alam semesta yang telah memberikan semangat dan petunjuknya dalam menuntun saya untuk menyelesaikan skripsi ini, karya tulis ini saya persembahkan kepada orang-orang yang telah memberikan semangat perjuangan dan pencerahan rasa cinta kasih sayang yang tidak terhingga dalam hidup saya, saya persembahkan untuk ayah dan ibu tercinta. Dosen pembimbing skripsi dan semua staf dosen, Saudara dan seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat dalam perjuangan saya, dan terima kasih untuk seluruh teman-teman seangkatan, yang telah membantu dan memberikan semangat hingga terselesaikan tugas ini.

Ribuan jutaan, jutaan impian yang ingin dicapai

Sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna, karena hidup tanpa mimpi

Ibarat arus sungai, mengalir tanpa tujuan.

Teruslah belajar, berusaha, dan berdo'a untuk menggapainya.

Jatuh berdiri lagi. Kalah coba lagi. Gagal bangkit lagi. Never give up !

Sampai Allah SWT berkata “waktunya pulang”

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fenomena 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 lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Sesuai dengan Lampiran Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543 b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
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	Ḥa'	Ḥ	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 ya
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	Ža'	Ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Ghain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
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	Yā'	Y	Ya

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

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

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 dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaanya kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة لأولياء	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-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جا هلية	-	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</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>û - furud</i>

6. Vokal Rangkap

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

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

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أأعدة	Ditulis	<i>u'iddah</i>
لألئن شكر تم	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'an</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-furud</i> atau <i>Ẓawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Allah adalah Tuhan yang menciptakan Langit dan Bumi telah memberikan Taufiq dan Rahmat-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “*Tingkat Kompetitif Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin*” sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis mendapat dorongan, dan bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan ketulusan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.
2. Bapak Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.SI. Selaku Ketua program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. Selaku dosen pembimbing I dan Bapak Lutpi Sahal, S.HI., M.SI. Selaku dosen pembimbing II yang telah banyak memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah berjasa dalam memberikan pengetahuan, mendidik, dan membimbing penulis, baik selama perkuliahan maupun sampai penyusunan skripsi ini selesai.

5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin serta Kepala Perpustakaan Daerah Banjarmasin.
6. Kepala bagian tata usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam serta Stafnya yang telah memberikan pelayanan yang baik sehingga memudahkan penulis dalam segala hal administrasi yang penulis perlukan.
7. Pimpinan PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian, beserta para karyawan/karyawati yang telah memberikan informasi/data terkait permasalahan yang penulis teliti.
8. Kepada orang tua, kaka serta seluruh keluarga tercinta, yang selalu memberikan motivasi, semangat dan dorongan kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Semua pihak yang memberikan bantuan dan motivasi yang sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Akhir penulis berharap agar skripsi ini bermanfaat untuk kita semua dan atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah Swt berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin ya Rabbal 'alamin.*

Banjarmasin, 25 Agustus 2018

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN PENULIS	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Signifikasi Penelitian	6
E. Definisi Operasional.....	6
F. Kajian Pustaka.....	7
G. Sistematika Penelitian	9
BAB II TABUNGAN, AKAD, DAN DASAR HUKUM DALAM TABUNGAN SYARIAH	11
A. TABUNGAN (<i>Saving Deposit</i>)	11
1. Pengertian Tabungan.....	11
2. Motif, Tujuan Dan Mamfaat Tabungan	11
3. Karakteristik tabungan	13
4. Mekanisme transaksi tabungan	15
5. Tabungan dalam Bank BTN Syariah Banjarmasin	18
B. AKAD DALAM TABUNGAN SYARIAH	19
1. Pengertian Wadi'ah.....	19
2. Macam-macam Wadi'ah	20
3. Rukun wadi'ah	21
4. Syarat wadi'ah.....	21
5. Pengertian Mudharabah	22
6. Macam-Macam Mudharabah	22
7. Rukun mudharabah	24
8. Syarat mudharabah.....	24

C.	DASAR HUKUM DALAM TABUNGAN SYARIAH	24
1.	Al-Qur'an Al-Nisa'	26
2.	Hadit' Nabi	26
3.	Ijma	26
4.	Qiyas	27
5.	Kaidah Fiqih	27
BAB III	METODE PENELITIAN	28
A.	Jenis, Sifat, dan Lokasi Penelitian.....	28
B.	Data dan sumber data	29
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	30
D.	Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	31
E.	Tahap penelitian	32
BAB IV	PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA.....	34
A.	Gambaran PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	34
1.	Sejarah Ringkas Bank Tabungan Negara Syariah	34
2.	Visi dan Misi Lembaga	36
3.	Budaya Kerja Bank BTN	36
4.	Struktur Organisasi dan Personalia	37
5.	Jobs Descritioan	39
6.	Produk dan Jasa.....	46
B.	Penyajian Data	48
1.	Gambaran dari Produk Tabungan BTN Batara Ib dengan Tabungan BTN Prima Ib di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	48
2.	Kekurangan dan Kelebihan dari Produk Tabungan BTN Batara Ib dengan Tabungan BTN Prima Ib di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	57
C.	Analisis Data	60
1.	Gambaran dari Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	60
2.	Kekurangan dan Kelebihan dari Produk Tabungan BTN Batara iB dengan Tabungan BTN Prima iB di PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Tbk Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	69
BAB V	PENUTUP	75
A.	Simpulan	75
B.	Saran.....	77

DAFTAR PUSTAKA 78

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Kekurangan dan Kelebihan Tabungan BTN Batara iB dan Tabungan Prima iB.....	72
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1.	Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin	37
-------------	--	----