

**PERBANDINGAN PENERAPAN AKAD WADIAH DAN AKAD
MUDARABAH PADA PRODUK TABUNGAN IB HIJRAH
DI PT BANK MUAMALAT KCU BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SUSI MILAWATI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

**PERBANDINGAN PENERAPAN AKAD WADIAH DAN AKAD
MUDARABAH PADA PRODUK TABUNGAN IB HIJRAH
DI PT BANK MUAMALAT KCU BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh:

SUSI MILAWATI

170101060697

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2022 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Susi Milawati
Nim : 170101060697
Tempat/Tgl Lahir : Kotabaru, 06 Agustus 1998
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 pengambilalihan 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, 03 Januari 2022
Yang membuat pernyataan,



Susi Milawati

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin

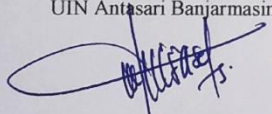
Ditulis oleh : Susi Milawati
N I M : 170101060697
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2021/2022
Tempat dan Tanggal Lahir : Kotabaru, 06 Agustus 1998
Alamat : Jl. Indramayu RT 04 RW 02 Desa Gunung Ulin, Kec. Pulau Laut Utara, Kab. Kotabaru, Kalimantan Selatan


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

Mengetahui,
Ketua Program Studi S1 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Banjarmasin, 22 Desember 2021

Pembimbing


Annisa Sayyid, M.Si.
NIP. 198305262011012007


H. Badrian, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197307171997031002

PENGESAHAN

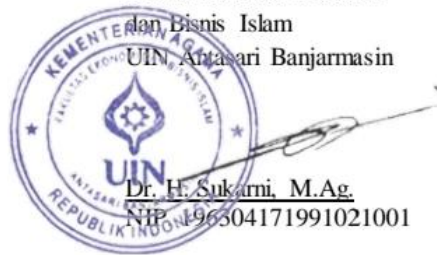
Skripsi yang berjudul “Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah Pada Produk Tabungan IB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin”, ditulis oleh Susi Milawati, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 17 Januari 2022

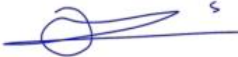



Dinyatakan LULUS dengan Predikat: A (80,01)

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196504171991021001

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag., M.Ag. (Ketua)	1. 
2. Fahrudin, S. AB., M.E (Anggota)	2. 
3. Muhammad Rifqi Hidayat, M.Sy. (Anggota)	3. 
4. Muhammad Qamaruddin, M.E (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Susi Milawati. 2022. *Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah Pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin.* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Badrian, S.Ag., M.Ag.

Kata Kunci: Perbandingan, Akad Wadiah, Akad Mudarabah

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan adanya penerapan dua akad dalam satu produk, yaitu akad wadiah dan akad mudarabah dalam produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perbandingan penerapan akad wadiah dan akad mudarabah pada produk Tabungan iB Hijrah.

Jenis penelitian ini merupakan *field research* (penelitian lapangan). Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara, kemudian dianalisis menggunakan teknik kualitatif yang bersifat komparatif lalu ditarik beberapa poin-poin penting sehingga mendapatkan kesimpulan dari hasil penelitian.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pada akad wadiah nasabah hanya menabung atau menitipkan dananya pada Bank Muamalat. Sedangkan akad mudarabah nasabah berinvestasi pada Bank Muamalat. Perbedaan penerapannya, akad wadiah dananya bersifat titipan murni, penarikan dana dapat dilakukan setiap saat, mendapatkan bonus jika ada dan dana dijamin kembali sepenuhnya. Sedangkan akad mudarabah dananya bersifat investasi, penarikan tidak dapat dilakukan setiap waktu, mendapatkan bagi hasil setiap bulannya dan dana tidak dijamin dikembalikan sepenuhnya tergantung dari untung rugi usaha yang dijalankan.

MOTTO

Saya Tidak Bisa Merubah Arah Angin, Tapi Saya Bisa Merubah Arah Hidup

Saya

"Yakin, Berdoa Dan Berusaha"

PERSEMBAHAN

Bismillāhirrahmānirrahīm sujud syukur kepada Allah swt atas limpahan rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan saya kekuatan, kesehatan jasmani dan rohani serta memberikan kemudahan dan kelancaran dalam menyelesaikan skripsi ini. Tak lupa pula shalawat serta salam ku haturkan untuk tauladanku Nabi Muhammad saw. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk mewujudkan cita-cita saya.

Untuk ibu, ayah dan adikku tersayang ku persembahkan karya kecil ini kepada kalian yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan yang tidak terhingga yang tidak mungkin dapat ku balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat ibu dan ayah bahagia, karna ku sadar selama ini belum bisa berbuat yang lebih. Terima kasih atas semuanya semoga kalian diberikan kesehatan dan panjang umur agar dapat menemani langkah kecilku untuk menuju kesuksesan.

Untuk Bapak Dosen Pembimbing ku yang baik hati Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag. terima kasih aku ucapkan atas segala bantuan dan bimbingannya dalam mengerjakan skripsi, tanpa arahan dari bapak tentu skripsi ini tidak akan selesai dengan tepat. Sekali lagi terima kasih semoga bapak bahagia dan sehat selalu.

Untuk sahabat seperjuangan teman-teman lokal G Jurusan Perbankan Syariah 2017 terima kasih karena sudah bersama dan bertahan untuk 5 semester dan terima kasih banyak untuk semua bantuan, informasi dan kerja samanya selama ini, serta semua pihak yang sudah membantu selama penyelesaian tugas akhir ini dan untuk kamu yang tidak ku sebutkan namanya terima kasih karena sudah menjadi pasangan yang baik, terima kasih atas segala dukungan, kebaikan, perhatian dan kebijaksanaannya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. 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	ħa'	ħ	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	Ṣad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	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

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
-------	---------	-------------------

القدوس	Ditulis	<i>al-qudūs</i>
--------	---------	-----------------

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal pendek

َ	Fathah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	Dammah	ditulis	U
شكر	Fathah	ditulis	Syakara
قرأ	Kasrah	ditulis	quri'a

ينطق	Dammah	ditulis	yantiqū
------	--------	---------	---------

V. Vokal panjang

1.	fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
	كاملة	ditulis	<i>Kāmilah</i>
2.	fathah + ya mati	ditulis	<i>Ā</i>
	صلى	ditulis	<i>ṣallā</i>
3.	kasrah + ya mati	ditulis	<i>Ī</i>
	شديد	ditulis	<i>Syadīd</i>
4.	dammah + wawu mati	ditulis	<i>Ū</i>
	صدر	ditulis	<i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

1.	fathah + ya mati	ditulis	Ai
	رويد	ditulis	<i>ruwaidun</i>
2.	fathah + wawu mati	ditulis	Au
	و فرعون ذي الأوتاد	ditulis	<i>wa fir'auna zi al-autād</i>

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

أنتم أشد خلقا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>aṣ-ṣubḥu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji 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 “Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah Pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata 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 Prof Dr H Mujiburrahman, MA, selaku Rektor UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M.Si dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME. selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag. selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
5. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
6. Seluruh staff dan karyawan Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang tidak dapat penulis sebutkan satu-satu.

7. Pimpinan Bank Muamalat KCU Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.
8. Ibu Ainah selaku *Relationship Manager Financing* Bank Muamalat KCU Banjarmasin yang bersedia menjadi informan pada penelitian ini.
9. Ibu Imelda Noviyanti selaku *Customer Service* Bank Muamalat KCU Banjarmasin yang juga bersedia menjadi informan pada penelitian ini.
10. Nasabah Bank Muamalat KCU Banjarmasin yang meluangkan waktunya untuk menjadi informan pada penelitian ini.
11. Seluruh staff dan pegawai Bank Muamalat KCU Banjarmasin yang telah banyak membantu penulis.
12. Ibu dan Ayah ku tersayang, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

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, *Aamiin ya Rabbal 'Aalamiin*.

Banjarmasin, 03 Januari 2022

Penulis,



Susi Milawati

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
MOTTO.....	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – INDONESIA.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	10
F. Penelitian Terdahulu.....	12
G. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II AKAD WADIAH, AKAD MUDARABAH, DAN PERBANKAN	
SYARIAH.....	18
A. Akad Wadiah.....	18
1. Pengertian Wadiah.....	18
2. Landasan Syariah Wadiah.....	19
3. Rukun dan Syarat Wadiah.....	21
4. Kewajiban Menerima dan Cara Menjaga Wadiah.....	23
5. Implementasi Wadiah Pada Perbankan Syariah.....	25
6. Skema Wadiah.....	27
B. Akad Mudarabah.....	29
1. Pengertian Mudarabah.....	29
2. Landasan Syariah Mudarabah.....	31
3. Rukun dan Syarat Mudarabah.....	34

4. Jenis-jenis Mudarabah.....	36
5. Implementasi Akad Mudarabah.....	37
6. Skema Mudarabah.....	38
C. Perbankan Syariah.....	40
1. Pengertian Bank Syariah.....	40
2. Dasar Hukum Bank Syariah.....	42
3. Produk-produk Perbankan Syariah di Indonesia.....	44
4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	61
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	61
1. Jenis Penelitian.....	61
2. Pendekatan Penelitian	61
B. Lokasi Penelitian.....	62
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	63
1. Subjek.....	63
2. Objek.....	63
D. Data dan Sumber Data	64
1. Data	64
2. Sumber Data.....	65
E. Teknik Pengumpulan Data.....	65
1. Wawancara	65
2. Dokumentasi.....	66
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	66
1. Teknik Pengolahan Data	66
2. Analisis Data	67
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA	69
A. Penyajian Data	69
1. Sejarah PT Bank Muamalat Indonesia.....	69
2. Visi dan Misi PT Bank Muamalat Indonesia.....	73
3. Struktur Organisasi Bank Muamalat KCU Banjarmasin	74
4. <i>Job Description</i>	74
5. Produk dan Layanan PT Bank Muamalat	83
6. Penerapan Akad Wadiah dan akad Mudarabah Pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin.....	85
B. Analisis Data	98
1. Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin.....	98

2. Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah pada Produk Tabungan iB Hijrah di PT Bank Muamalat KCU Banjarmasin.....	109
BAB V PENUTUP.....	119
A. Simpulan	119
B. Saran.....	120
DAFTAR PUSTAKA.....	121
LAMPIRAN-LAMPIRAN	125
RIWAYAT HIDUP PENULIS	165

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Aplikasi Wadiah <i>Yad Amanah</i> Pada Perbankan Syariah.....	27
GAMBAR 2.2 Aplikasi Wadiah <i>Yad Damanah</i> Pada Perbankan Syariah	28
GAMBAR 2.3 Skema Mudarabah <i>Mutlaqah</i>	38
GAMBAR 2.4 Skema Mudarabah <i>Muqayyadah</i>	39
GAMBAR 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat.....	74

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Produk dan Layanan PT Bank Muamalat Indonesia.....	84
Tabel 4.2 Perbandingan Penerapan Akad Wadiah dan Akad Mudarabah pada Produk Tabungan iB Hijrah.....	116