

**ANALISIS PROBLEMATIKA APLIKASI AKAD MUDHARABAH  
MUTLAQAH PADA PRODUK TABUNGAN HAJI  
(SIMAS HAJI IB) DI BANK SINARMAS SYARIAH  
KCS BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MUTMAINAH  
180105020445**



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

**ANALISIS PROBLEMATIKA APLIKASI AKAD MUDHARABAH  
MUTLAQAH PADA PRODUK TABUNGAN HAJI (SIMAS HAJI IB)  
DI BANK SINARMAS SYARIAH KCS BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu perbankan syariah**

**Oleh :**

**Mutmainah  
180105020445**

**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 : Mutmainah  
NIM : 180105020445  
Tempat/Tgl. Lahir : Palangka Raya, 10 Januari 2001  
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, 29 April 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Mutmainah

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Problematika Aplikasi Akad Mudharabah Mutlaqah pada Produk Tabungan Haji (Simas Haji iB) di Bank Sinarmas Syariah KCS Banjarmasin  
Ditulis oleh : Mutmainah  
N I M : 180105020445  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program : Strata Satu (S-1)  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Tahun Akademik : 2021/2022  
Tempat dan tanggal lahir : Palangka raya, 10 Januari 2001  
Alamat : Jl. Trans kalimantan, Anjir Serapat Barat km.9  
kec. Kapuas Timur Kab. Kapuas

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

Banjarmasin, 28 April 2022

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



Amisa Sayyid, M. SI  
NIP. 198305262011012007

Pembimbing,



Yusuf Asyabri, SE, ME  
NIDN 1124029101

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Problematika Aplikasi Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Haji (Simas Haji iB) di Bank Sinarmas Syariah KCS Banjarmasin", ditulis oleh Mutmainah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 08 Juni 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+



Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

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

## Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1 Dr. H. Sukarni, M.Ag (Ketua)	1.
2 Ansharullah, S.Ag., M.Fil.I (Anggota)	2.
3 Muhammad Noval, M.SI (Anggota)	3.
4 Yusuf Asyahri, S.E., M.E (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Mutmmainah.**2022. Analisis Problematika Aplikasi Akad Mudharabah Mutlaqah pada Produk Tabungan Haji (Simas Haji iB) di Bank Sianrmas Syariah KCS Banjarmasin. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : yusuf Asyahri, SE., ME

**Kata kunci :** Problematika, Aplikasi Akad, Mudharabah Mutlaqah, dan Tabungan haji (simaa haji ib).

Di tengah masyarakat Indonesia yang mayoritasnya beragama Islam, perbankan syariah kini semakin diminati karena sistemnya yang menggunakan sistem bagi hasil. Tujuan penelitian ini Menganalisis aplikasi akad Mudharabah Mutlaqah pada produk tabungan haji (Simas Haji iB) di bank sinarmas syariah KCSBanjarmasin dan Menganalisis Problem serta penyelesaiannya dalam mengaplikasikan akad Mudharabah Mutlaqah pada produk tabungan haji.

Penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan yaitu data primer dan sekunder.

Hasil penelitian ini adalah Dalam pengaplikasian akad mudharabah mutlaqah pada produk tabungan haji di bank sinarmas syariah nasabah mendapatkan bagi hasil 0,10% Sedangkan pihak bank 99,9%. Problem dan penyelesaiannya pertama,kesalahan pengisian data nasabah dalam mengisi formulir, penyelesaiannya yaitu meminta nasabah menandatangani kesalahan pada formulir tersebut. Kedua, bagi hasil nasabah sangat kecil karena bank membatasi penyaluran dana nasabah guna menghindari resiko kerugian. Penyelesaiannya dengan memberikan pemahaman akan tujuan dan niat membuka tabungan haji untuk menunaikan ibadah haji bukan untuk investasi uang.

## **MOTTO**

“Pengetahuan yang baik adalah yang memberi manfaat, bukan hanya diingat”.

~Imam Syafi'i

“Berbagi ilmu tidak membuat kita menjadi bodoh karena tolak ukur berilmunya seseorang adalah adanya kebermanfaatan”.

## PERSEMBAHAN

Teriring syukur kehadiran Allah SWT, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjukNya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw, dengan segenap cinta dan doa saya persembahkan Karya yang sederhana ini kepada :

1. Teruntuk orang tua tercinta ibu tercinta Almh. Hernawati yang selalu ada dalam hati dan untuk Ayah tercinta Norjidin terima kasih yang sebanyak-banyaknya atas segala doa, semangat, dan kasih sayang yang tulus serta dukungan yang tiada henti-hentinya dalam menemani setiap langkah perjalanan anaknya.
2. Teruntuk seluruh keluarga besar yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu terima kasih banyak atas segala do'a, kasih sayang dan support yang telah kalian berikan.
3. Teruntuk Dosen Pembimbing bapak Yusuf Asyahi, SE.,ME. Terima kasih sebanyak-banyaknya yang senantiasa meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan saya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
4. Teruntuk Organisasi PMII, terima kasih telah menjadi tempat saya berproses selama berkuliah, dan untuk seluruh sahabat sahabat pergerakan terima kasih banyak atas segala kebersamaan, canda tawa serta pelajaran disetiap pertemuan yang selalu mengukir kenangan.
5. Teruntuk teman-teman seperjuangan GEGE yang sudah seperti saudara Wulan Purnamasari, Rosilawati, Desy Maulya Putri dan Khairul Ikhsan S.E serta teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan namanya satu persatu terima kasih banyak karena selalu kebersamai hingga titik ini dan sedikit banyaknya telah membantu menyelesaikan skripsi ini.
5. Teruntuk teman-teman lokal G 2018 dengan semboyan khas "Rakat Seumuran" Terima kasih atas kebersamaannya selama kita menimba ilmu dan terima kasih sudah menjadi bagian dari cerita perkuliahan saya.



## 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	s\`a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\`al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	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	ˆ	apostrof
ي	ya’	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu&gt;s</i>

## III. Ta’ marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja&gt;mi’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-jami&gt;lah</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	yant}iqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>ka&gt;milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a&gt;</i> <i>s}alla&gt;</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i&gt;</i> <i>syadi&gt;d</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>u&gt;</i> <i>s}udu&gt;r</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna z}i al-auta&gt;d</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'a&gt;n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita&gt;b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa&gt;hirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa&gt;lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah robbil ‘alamin assholatu wassalamu ‘ala asyrofil ambiya’i wal mursalin, wa’ala alihi wasohbihi ajma’in ‘amma ba’du. Yang terhormat Bapak Dr.H.Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, 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 dan Bapak Yusuf Asyahri, SE., ME selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

Segala puji dan syukur hanyalah kepada Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuknya 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 semua khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Analisis problematika aplikasi akad mudharabah mutlaqah pada produk tabungan haji (Simas Haji iB) di Bank Sinarmas Syariah kcs Banjarmasin" Sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi program studi Perbankan Syariah 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 banyak kepada :

1. Bapak Dr.H.Sukarni, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. 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.
3. Bapak yusuf Asyahri, SE., ME selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin
5. Kepala Perpustakaan dan seluruh Tenaga Kependidikan UIN Antasari Banjarmasin.

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 ekonomi dan bisnis islam, Amin.

Banjarmasin, Maret 2022

Penulis

(Mutmainah)

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>BAB I</b> .....	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan penulisan .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Penelitian Terdahulu.....	10
H. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II (PROBLEMATIKA, AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH, TABUNGAN HAJI)</b> .....	<b>13</b>
A. Definisi Problematika .....	13
B. Akad Mudharabah Mutlaqah .....	13
C. Tabungan Haji.....	30
D. Simas Haji iB .....	33
E. Problem Solving .....	34
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>36</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	36
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	37
D. Data dan Sumber Data .....	37
E. Teknik Sampling .....	38
F. Metode Pengumpulan Data .....	38
G. Teknik Analisis Data .....	40
H. Tahapan Penelitian.....	42
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b> .....	<b>44</b>
A. Penyajian Data .....	44
B. Analisis Data.....	54

<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
A. Simpulan .....	68
B. Saran-saran .....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN LAMPIRAN</b>	



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2. 1(Perbedaan Bunga dan NBH (nisbah bagi hasil).....	27
---	----

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1(Skema Akad Mudharabah) .....	17
Gambar 3. 1(Teknik Analisis Data) .....	41
Gambar 4. 1 (Struktur Organisasi PT Bank Sinarmas Syariah KCS Banjarmasin) .....	54