

**PENERAPAN AKAD WADIAH ATAU MUDHARABAH PADA PRODUK
TABUNGAN IB TUNAS HASANAH DI BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
ERNI PAMBUDI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGRI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/ 1443 H

**PENERAPAN AKAD WADIAH ATAU MUDHARABAH PADA PRODUK
TABUNGAN IB TUNAS HASANAH DI BANK BNI SYARIAH
KANTOR CABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

**OLEH
ERNI PAMBUDI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2022 M/ 1443 H

**PENERAPAN AKAD WADIAH DAN MUDHARABAH ATAU PRODUK
TABUNGAN IB TUNAS HASANAH DI BANK BNI SYARIAH
KANTORCABANG BANJARBARU**

SKRIPSI

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

Oleh:

**ERNI PAMBUDI
170101060639**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGRI 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 : Erni Pambudi

NIM : 170101060639

Tempat/ Tgl Lahir : Banjarbaru, 17 Februari 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 pengambilalihan tulisan atau 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/ makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 April 2022

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan


Erni Pambudi

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Penerapan Akad Wadiah dan Mudharabah Pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah Di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru

Ditulis oleh : Erni Pambudi

NIM : 170101060639

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarbaru, 17 Februari 1999

Alamat : Jl. Sungai Lulut, Gg. H Hanafi, Kel. Sungai Iulut, Kec. Banjarmasin Timur

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, 6 Januari 2022

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

Pembimbing I



Amma Sayyid, M.Si
NIP 198305262011012007

Dra. Naimah M.H
NIP 196705211994032002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Penerapan akad Wadiah Atau Mudharabah Pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah Di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru”, ditulis oleh Erni Pambudi, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 24 Mei 2022

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (80.5)



Dekan Fakultas dan Bisnis Islam UIN
Antasari Banjarmasin

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

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Naimah, MH	1.
2. Patimatu Jahra, S. Ag, M. Si	2.
3. Hariyanto, SE, MM	3.
4. Yusuf Asyahri, SE., M.E	4.

ABSTRAK

Erni Pambudi, 2022. *Penerapan Akad Wadiah dan Mudharabah Pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Naimah M.H

Kata Kunci: Penerapan, Akad Wadiah Atau Mudharabah, Produk Tabungan iB Tunas Hasanah.

Penelitian ini dilatarbelakangi untuk mengajarkan anak menabung dari dini adalah salah satu kegiatan penting yang dilakukan orang tua, hal ini untuk mengajarkan anak untuk mempersiapkan dan menggunakan dana dengan tepat. BNI Syariah menghadirkan BNI Tunas iB Hasanah untuk anak-anak anda selain simpanan pelajar. Produk ini merupakan sebuah tabungan yang menggunakan akad wadiah dan mudharabah yang diperuntukan bagi anak-anak dan pelajar yang dibawah usia 17 tahun.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif, dimana metode ini dilakukan dengan kegiatan wawancara terhadap customer servis dan manager Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru.

Oleh karena itu diperlukannya peneliti ini guna untuk mengetahui bagaimana penerapan yang dilakukan Bank BNI Syariah dalam Produk Tabungan iB Tunas Hasanah dan apa saja kendala yang dihadapi Bank BNI Syariah dalam Produk Tabungan iB Tunas Hasanah. Dari analisa yang telah dilakukan oleh peneliti, dapat disimpulkan bahwa Bank BNI Syariah menerapkan kedua akad tersebut, yaitu akad wadiah dan mudharabah pada produk tabungan iB Tunas Hasanah, dan nasabah hanya boleh memilih salah satu akad tersebut dan tidak boleh menggunakan sekaligus dua akad. Selain itu Bank BNI Syariah juga mengalami kendala dalam Produk Tabungan iB Tunas Hasanah yaitu seperti, kurangnya pemahaman orang tua, kendala keuangan, dan banyaknya persaingan antar bank, kurangnya tenaga kerja atau marketing.

MOTTO

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan
dengan kesanggupannya”*

(Qs. Al Baqarah 286)

“Tidak ada kesuksesan tanpa kerja keras. Tidak ada
keberhasilan tanpa kebersamaan. Tidak ada kemudahan tanpa
do’a”

Ridwan Kamil

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah tidak henti-hentinya mengucapkan syukur kepada Allah SWT. Yang telah menempatkan saya di titik pencapaian saat ini, alhamdulillah ya Allah proses demi proses sudah terlewati atas izinmu, satu pengalaman telah saya dapatkan lagi dan satu hasil pun telah saya rasakan kembali. Tidak lupa shalawat dan salam saya panjatkan untuk baginda Nabi Muhammad SAW dan para Keluarga, sahabat serta kerabat beliau.

Kupersembahkan dengan segenap cinta sebuah karya yang sederhana ini untuk bidadari syurga saya dunia akherat karna Allah Swt. Mama saya tercinta yaitu ibu Lilis Surayah dan cinta pertama saya yaitu Bapak Upi Pambudi. Terimakasih untuk do'a yang selalu kalian panjatkan, dukungan serta semangat yang tak habis-habisnya, dan kasih sayang yang tulus tak ternilai harganya. Karya ini kupersembahkan kepada kalian sebagai wujud rasa terimakasih atas pengorbananmu dan jerih payah kalian sehingga aku dapat menggapai cita-cita.

Terkhusus untuk dosen Pembimbing akademik saya yang terhormat Ibu Dra. Naimah M.H., terimakasih banyak Ibu telah sabar dalam membimbing saya dari awal perkuliahan saya di mulai sampai hingga akhir skripsi ini selesai. Atas bimbingannya sehingga saya dapat menyelesaikan karya ini dengan baik, semoga kebaikan ibu yang tidak terhingga ini dibalas oleh Allah Swt.

Tidak lupa saya berterimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada para dosen-dosen yang telah sabar mengajarkan dan membimbing saya di setiap mata kuliah yang saya tempuh. Semoga ilmu yang saya dapatkan dari kalian berkah dan bermanfaat bagi saya, agama dan nusa bangsa ini.

Untuk sahabat dan teman-teman saya Dessyana, Raj Mahmudi, Annisa Hidayati, Pera Yuningsih, Dahliana, Nor sidah, Mansyur, serta semua teman-teman saya yang baik. Terimakasih banyak kalian sudah mau menjadi sahabat terbaik saya di saat susah dan senang dan yang selalu ada untuk saya sampai di titik sekarang.

Terimakaish banyak kepada teman-teman yang ku cintai yang selalu mendukung saya, memotivasi dan menyemangati saya sampai saat ini. Berkat bantuan kaian jugalah saya bisa kuat untuk menjalani ini semua sampai dengan

selesai. Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua dan melimpahkan rahmatnya untuk kalian dan semoga kalian sukses dunia dan akherat.

Akhir kata semoga skripsi ini bisa memberikan manfaat untuk orang banyak. Untuk teman-teman yang belum sempat di tahap ini dan teman-teman yang masih dalam perjuangan menuju tahap ini tetap semangat dan selalu berusaha semoga Allah berikan kemudahan untuk kita semua. Aamin.

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	Sa''	S	es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha''	H	ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha''	Kha	Ka dan Ha
ذ	Dal	D	De
د	Za	Z	zet (dengan titik diatas)
ر	Ra''	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za”	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	Num	N	„en
و	Waw	W	We
ه	Ha”	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya”	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah dituliss rangkap

المكّابّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدس	Ditulis	<i>Al-qudus</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

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

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

b. Bila diikuti dengan kata sandang „al” serta bacaan kedua terpisah, makaditulis dengan *h*

المكتبة الجامعة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

<hr/>	Fathah	Ditulis	A
<hr/>	Kasrah	Ditulis	I
<hr/>	Dammah	Ditulis	U

شكر	Fathah	Ditulis	Syakra
قرأ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
يطق	Dammah	Ditulis	Yantiqu

V. Vokal Panjang

1	كاملة	Ditulis Ditulis	A <i>Kamilah</i>
2	صلى	Ditulis Ditulis	A <i>Salla</i>
3	شديد	Ditulis Ditulis	I <i>Syadid</i>
4	صدور	Ditulis Ditulis	U <i>Sudur</i>

VI. Vokal Rangkap

1	رويد	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	وفرعويذي الوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>Wa fir'auna dzi al-autad</i>

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

التن اشد خلوا	Ditulis	<i>A'antum asyaddu</i> <i>Khalqan</i>
---------------	---------	--

VIII. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf qomariyyah

القران	Ditulis	<i>Al-qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>Al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf syamsiyyah ditulis dengan di idgamkan

الصبيح	Ditulis	<i>As-sub'hu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>As-sahrah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

برالوالي	Ditulis	<i>Birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Idza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Bismillahirrahmanirrahim alhamdulillahirabbil alamin washolatu wassalamu ala asrofa anbiya mursalin sayyidina wa maulana muhammadin wa ala alihi washohbihi ajma'in. Segala puji hanyalah bagi Allah Swt, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat di selesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Muhammad Saw.

Lepas dari khilaf dan serta kekurangan, penulis sangat merasa bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Penerapan Akad Wadiah dan Mudharabah Pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah di Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar setara satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antarsari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, dan 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 terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA., selaku Rektor Universitas Islam Negri 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., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Yusuf Asyahri S.E., selaku Seketaris Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Ibu Dra. Naimah M.H., selaku Penasehat Akademik, yang telah banyak memberikan bimbingan dalam penyelesaian skripsi ini, serta memberikan saran-saran dan kritik-kritik sehingga penulis dapat mengarungi kesalahan dalam penulisan skripsi ini.
6. Seluruh dosen, karyawan/karyawari di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama perkuliahan.
7. Seluruh pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah Swt membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhirnya penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambahkan khazanah pengetahuan hukum islam, Aamin.

Banjarmasin, 11 April 2022
penulis,



Erni Pambudi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABLE	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Definisi Operasional.....	6
F. Penelitian Terdahulu.....	8
G. Sistematika Pembahasan	10
BAB II PENERAPAN AKAD WADIAH DAN MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN	12
A. Perbankan	12
1. Pengertian Bank	12
2. Jenis Bank	13
B. Bank Syariah	14
1. Pengertian Bank Syariah	14
2. Fungsi dan Peran Bank Syariah	16
3. Tujuan Bank Syariah	17
C. Tabungan	18
1. Pengertian Tabungan	18
D. Akad	20
1. Pengertian Akad	20
2. Rukun dan Syarat Akad.....	23
3. Jenis-jenis Akad	26

4. Tujuan Akad	28
E. Wadiah	29
1. Pengertian Wadiah	29
2. Rukun dan Syarat Wadiah.....	30
3. Macam-macam Wadiah.....	31
F. Mudharabah.....	33
1. Pengertian Akad Mudharabah	33
2. Jenis Akad Mudharabah	37
G. Produk Tabungan Pelajar BNI Syariah	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Lokasi Penelitian	41
C. Subjek dan Objek Penelitian	41
D. Data dan Sumber Data.....	42
E. Metode Pengumpulan Data	42
F. Teknik Analisis Data	43
G. Tahapan Penelitian	43
BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	45
A. Penyajian Data.....	45
B. Analisis Data Penerapan Akad Wadiah dan Mudharabah pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah dan Kendala yangdihadapi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru pada Produk Tabungan iB Tunas Hasanah.....	51
BAB V PENUTUP	61
A. Simpulan.....	61
B. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	63
LAMPIRAN	65
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	84

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Akad Wadiah di Bank Syariah	41
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarbaru	51

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Tabel keterangan menabung dengan akad mudharabah.....	54
Tabel 4.2	Tabel keterangan menabung dengan akad wadiah.....	56
Tabel 4.3	peningkatan produk tabungan iB tunas hasanah dari tahun 2018 2020.....	60