

**SISTEM BAGI HASIL MUDHARABAH PADA PT. BANK  
TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
FITRIANI**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M/1445 H**

**SISTEM BAGI HASIL MUDHARABAH PADA PT. BANK  
TABUNGAN NEGARA KANTOR CABANG SYARIAH  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

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

**Oleh :  
Fitriani  
170101060579**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI  
DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/ 1445 H**

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : FITRIANI  
NIM : 170101060579  
Tempat/Tgl. Lahir : Anjir Mambulau Tengah 05 JANUARI 2000  
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, 04 Desember 2023

Yang membuat pernyataan,

da tangan



Fitriani

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Sistem Bagi Hasil Mudharabah Pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin

Ditulis oleh : Fitriani

NIM : 170101060579

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan Taggal Lahir : Anjir Mambulau Tengan, 5 Januari 2000

Alamat : Jl Jend Sudirman RT. 04 Simpang Kompi Tibung Raya  
Kec.Kandangan Kab.Hulu Sungai Selatan Kalimantan Selatan

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

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Annisa Sayyid S.H.I.M.S.I  
NIP:198305262011012007

Dosen Pembimbing

Yulia Hafizah S.H.I.M.E.I  
NIP :197907242005012014

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Sistem Bagi Hasil Mudharabah Pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin”, ditulis oleh Fitriani, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 18 Desember 2023

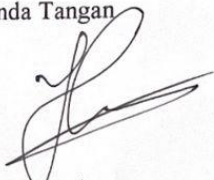



Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (81,2)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

H. Sukarni, M. Ag  
NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn. (Ketua)	1. 
Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I (Anggota)	2. 
Muhammad Noval, S.E.I., M.Si. (Anggota)	3. 
Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Fitriani. 2017.** *Sistem Bagi Hasil Mudharabah pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I

**Kata Kunci:** Sistem, Bagi Hasil, Mudharabah

Penelitian ini dilatarbelakangi sebagai Bank yang identik dengan pembiayaan perumahan dan dianggap sebagai ikon penunjang pembangunan perumahan di Indonesia, terkhusus di wilayah Kalimantan Selatan dan Kota Banjarmasin khususnya. Meski BTN Syariah bervisi-misi untuk berperan aktif dalam menyokong sektor perumahan, tetapi BTN Syariah juga memiliki produk-produk lain yang belum pernah diteliti. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem bagi hasil mudharabah pada Bank BTN Syariah serta untuk mengetahui kendala-kendala bagi hasil dalam proses mudharabah.

Jenis penelitian ini yaitu penelitian lapangan. Metode yang digunakan bersifat deskriptif kualitatif. Data yang diperoleh menggunakan teknik wawancara dengan informan satu orang, observasi, dan dokumentasi. Teknik pengolahan data dengan Editing, Organizing, dan penemuan hasil. Teknik analisis data dengan reduksi data, penyajian data, verifikasi, dan koleksi Data.

Adapun hasil penelitian ini adalah ketentuan nisbah bagi hasil yang dilakukan oleh PT. BTN Syariah Banjarmasin sudah sesuai dengan sistem bagi hasil di mana besarnya penentuan porsi bagi hasil antara kedua belah pihak ditentukan sesuai kesepakatan bersama. Adapun kendala-kendala yang terjadi salah satunya banyaknya nasabah yang masih memiliki pemikiran *konvensional oriented* yang masih bertentangan dengan pola di bank BTN syariah.

## **MOTTO**

*“Barang siapa bertawakal kepada Allah SWT, maka Allah akan memberikan kecukupan padamu dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan yang dikehendaki-Nya” (QS. Ath-Thalaq: 3)*

“Minta pertolongan dengan sabar dan shalat, sesungguhnya ALLAH bersama orang-orang yang sabar” (fitriani)

“Direndahkan dimata manusia tidak apa, yang terpenting ditinggikan dimata Allah” (fitriani)

“Kejujuran diatas segalanya katakan benar jika itu benar katakan salah jika itu salah”(fitriani)

## **KATA PERSEMBAHAN**

Dengan segala puji syukur kepada Allah SWT dan atas dukungan dan do'a dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada:

1. Orang tua saya, bapak dan ibu yang tersayang dan tercinta yang senantiasa mengorbankan segalanya untuk menuntut ilmu serta selalu memberikan motivasi dan doa terbaik kepada saya dalam menuntut ilmu.
2. Kakak saya yang selalu memberikan dukungan, uang dan semangat hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Yulia Hafizah S.H.I M.E.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak membantu dalam memberikan bimbingan, nasihat, dan ilmu yang sangat berharga serta do'a terbaik dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Sahabat-sahabat senasib seperjuangan serta semua sahabat di kampus UIN Antasari Banjarmasin yang selalu membantu dan memberikan motivasi selama dalam perkuliahan maupun dalam penyelesaian karya ini..



## 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 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	šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	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	Hamz ah	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرٌ	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	Ditulis	<i>al-qudūs</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٌ	Ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	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-jamīah</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	yantiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā</i> <i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>ī</i> <i>syadīd</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>ṣudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

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

## 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	birru al-wālidaini
إذا الشمس	Ditulis	iza asy-syamsu

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah 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 “Sistem Bagi Hasil Mudharabah pada PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah 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 hatu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Ibu Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I, selaku 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 yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, 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 ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, 24 Jumadil Awal 1445 H  
08 Desember 2023 M Penulis,



Fitriani

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSTUJUAN</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>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>

<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	6
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	9

<b>BAB II SISTEM BAGI HASIL MUDHARABAH PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH</b> .....	<b>10</b>
A. Bank .....	10
1. Pengertian Bank .....	10
2. Pengertian Bank Syariah.....	10
3. Fungsi Bank .....	12
4. Peran Perbankan Indonesia .....	13
5. Pengertian Bagi Hasil .....	15
6. Sistem Bagi Hasil.....	15
7. Nilai Bagi Hasil.....	16
8. Nisbah Keuntungan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil .....	18
9. Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga.....	20
10. Fatwa DSN-MUI Tentang Distribusi Bagi Hasil.....	21
B. Mudharabah .....	22
1. Pengertian Mudharabah .....	22
2. Tabungan Mudharabah .....	23
3. Ketentuan Mudharabah Dalam Fiqih Muamalah.....	27
4. Manfaat Mudharabah .....	29
5. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	30

6. Dasar hukum Mudharabah.....	31
7. Fatwa DSN MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000 .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Jenis, Sifat dan Lokasi Penelitian .....	33
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	34
C. Data dan Sumber Data .....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	35
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	36
F. Tahapan Penelitian.....	38
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN PENELITIAN.....</b>	<b>40</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	40
B. Hasil Penelitian .....	59
C. Analisis Data .....	67
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	74
B. Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>79</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	



## DAFTAR TABEL

Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Tabungan Negara Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.....	49
---	----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Pedoman Wawancara .....	80
Lampiran 2 Dokumentasi Penelitian.....	82
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup .....	84
Lampiran 4 Surat Penetapan Judul dan Pembimbing Skripsi.....	85
Lampiran 5 Surat Penetapan Waktu Seminar Proposal skripsi.....	86
Lampiran 6 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Ujian Proposal Skripsi.....	87
Lampiran 7 Surat Izin Riset.....	88
Lampiran 8 Surat Telah Melaksanakan Riset .....	89
Lampiran 9 Catatan Konsultasi Bimbingan.....	90
Lampiran 10 Surat Keterangan Bebas Plagiasi.....	96