

**ANALISIS “APLIKASI BIBIT” INVESTASI BERSIFAT SYARIAH
PADA PT BIBIT TUMBUH BERSAMA DALAM PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

**OLEH
ASLAMIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

**ANALISIS “APLIKASI BIBIT” INVESTASI BERSIFAT SYARIAH
PADA PT BIBIT TUMBUH BERSAMA DALAM PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

SKRIPSI

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

**Oleh :
Aslamiah
200105020175**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2024 M/1445 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Aslamiah
NIM : 200105020175
Tempat/Tgl Lahir : Banjarmasin/17 Juli 2002
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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, 17 Mei 2024

Yang membuat pernyataan,



Aslamiah

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis “Aplikasi Bibit” Investasi Bersifat Syariah pada PT Bibit Tumbuh Bersama dalam Perspektif Ekonomi Islam

Ditulis oleh : Aslamiah

N I M : 200105020175

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020

Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 17 Juli 2002

Alamat : Jl. Tatah Bangkal Komplek Puri Awanis No. 53 B

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, 17 Mei 2024

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin,



Annisa Sayyid, SHL, MSI

NIP. 198305262011012007

Pembimbing,

A handwritten signature in black ink, which appears to be "Muhaimin", written over a horizontal line.

Muhaimin, Dr., S.Ag, MA

NIP. 19740817998031005

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis “Aplikasi Bibit” Investasi Bersifat Syariah pada PT Bibit Tumbuh Bersama Dalam Perspektif Ekonomi Islam, ditulis oleh Aslamiah, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 04 Juni 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (83,9)

Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



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

Tim Penguji

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. Muhaimin, S.Ag., M.A.	1.
2. H. Abdul Gafur, Lc., M.A.	2.
3. Elida Mahriani, S.E.I., M.M	3.
4. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I	4.

ABSTRAK

Aslamiah. 2024. *Analisis “Aplikasi Bibit” Investasi Bersifat Syariah pada PT Bibit Tumbuh Bersama Dalam Perspektif Ekonomi Islam.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Muhaimin, Dr., S.Ag, MA

Kata Kunci: investasi syariah, aplikasi Bibit, ekonomi Islam, Reksa Dana, Multi preferensi investasi.

Penelitian ini berlatarkan dari keinginan dasar manusia akan kehidupan layak, namun sifat serakah menimbulkan ketidakadilan ekonomi. Kapitalisme membawa persaingan tidak sehat, sementara sosialisme membatasi kreativitas. Ekonomi Islam muncul sebagai solusi, menekankan keseimbangan fisik dan spiritual. Aplikasi Bibit menawarkan investasi syariah-konvensional, perlu ditinjau mekanisme dan kesesuaiannya dengan prinsip ekonomi Islam.

Penelitian kualitatif deskriptif ini mengeksplorasi aplikasi investasi "Bibit" melalui wawancara tidak terstruktur, penelusuran data online, dan dokumentasi. Keakuratan data dinilai dengan membandingkan konsistensi temuan dengan teori yang ada.

Hasil penelitian menunjukkan Aplikasi Bibit oleh PT Bibit Tumbuh Bersama menyediakan reksadana syariah dan konvensional, memungkinkan investasi sesuai prinsip ekonomi Islam atau konvensional. Reksadana syariah mematuhi larangan riba, gharar, dan sektor haram, diawasi oleh dewan syariah. Reksadana konvensional menawarkan diversifikasi tanpa batasan syariah. Mekanisme transparan dan adil sesuai dengan prinsip keadilan dan kesesuaian syariah, memberikan opsi investasi beragam bagi investor.

MOTTO

“Dan aku menyerahkan urusanku kepada Allah. Sungguh, Allah Maha Melihat akan hamba-hamba-Nya” (QS. Ghafir [40]: 44)

“semua urusan niatkan karena Allah karena sebaik-baiknya pemberi pertolongan hanyalah Allah”

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur yang mendalam atas izin serta pertolongan dari Allah Swt., skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik dan di waktu yang tepat. Saya persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya yang sederhana ini untuk:

1. Bapak dan Ibu saya Abdul Majid dan Ardiah, terima kasih atas doa, dorongan, nasihat, moral serta materi yang tulus diberikan kepada putri tunggalnya ini.
2. Seluruh keluarga besar dari pihak Bapake dan Bunda, terima kasih atas doa, motivasi dan keyakinan yang telah diberikan.
3. Kepada teman-teman seperjuangan dibangku sekolah dulu yang membantu saya dalam doa, dukungan hingga proses pendaftaran ketika saya sedang dalam perawatan.
4. Terima kasih kepada Bapak dan Ibu Dosen Pembimbing, Penguji dan Pengajar, yang selama ini telah tulus dan Ikhlas memberikan waktu, ilmu, dan arahan kepada saya.
5. Terima kasih juga untuk sahabat dan para teman seperjuangan dibangku perkuliahan yang memberikan bantuan, motivasi, semangat serta doa. Khususnya Lokal Perbankan Syariah 20 B dan masih banyak lagi para sahabat yang tidak mungkin saya ketik satu persatu karena kebanyakan. Semoga Allah Swt., membalas serta dikabulkan semua doa yang mereka panjatkan aamiin ya Allah.,

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	`	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>ja>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 sebagainya, 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>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></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z\i al-auta>d</i>

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

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

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

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

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 “Analisis “Aplikasi Bibit” Investasi Bersifat Syariah pada PT Bibit Tumbuh Bersama Dalam Perspektif Ekonomi Islam”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

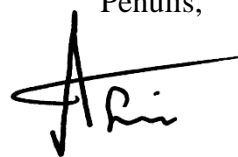
Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr.H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, S.H.I, M.S.I., dan Yusuf Asyabri, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Muhaimin, Dr., S.Ag, MA selaku 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 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, 17 Mei 2024

Penulis,



(Aslamiah)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penulisan	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Definisi Operasional	12
F. Kajian Pustaka/ Penelitian Terdahulu	14
G. Sistematika Penulisan	21
BAB II KONSEPSI INVESTASI REKSA DANA DALAM EKONOMI	
ISLAM	24
A. Investasi dalam Ekonomi Islam	24
B. Mekanisme kerja Investasi	51
C. Kausalitas Investasi dalam Ekonomi Islam	81
D. Aplikasi (Digital) dalam Ekonomi Investasi	94
BAB III METODE PENELITIAN	99
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	99
B. Lokasi penelitian	99
C. Subjek dan objek penelitian	100
D. Data dan sumber data	100
E. Teknik pengumpulan data	102
F. Teknik pengolahan data dan analisis data	104
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	115

A. Penyajian Data	115
B. Hasil Analisis Data	145
BAB V PENUTUP	165
A. Simpulan	165
B. Saran	167
DAFTAR PUSTAKA	170
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 robot-advisor layanan manajemen kekayaan	124
Tabel 4. 2 Profil risiko Bibit	125
Tabel 4. 3 Produk Reksa Dana Pasar Uang	126
Tabel 4. 4 Produk Reksa Dana Pasar Uang Syariah	126
Tabel 4. 5 Produk Reksa Dana Obligasi	126
Tabel 4. 6 Produk Reksa Dana Obligasi Syariah (Sukuk)	127
Tabel 4. 7 Produk Reksa Dana Saham	127
Tabel 4. 8 Produk Reksa Dana Saham Syariah.....	128
Tabel 4. 9 Produk Reksa Dana Campuran	128
Tabel 4. 10 Produk Reksa Dana Campuran Syariah	128
Tabel 4. 11 Produk Reksa Dana Global	128
Tabel 4. 12 Produk Reksa Dana Global Syariah.....	129
Tabel 4. 13 Transparansi Biaya Pembelian Reksa Dana Bibit.....	139
Tabel 4. 14 Penilaian Bibit Google Play Store dan App Store	141
Tabel 4. 15 Daftar Reksa Dana yang dapat dilakukan switching	152
Tabel 4. 16 Manajer Investasi Produk Reksa Dana Konvensional	155
Tabel 4. 17 Manajer Investasi Produk Syariah	156
Tabel 4. 18 Informasi Bank Kustodian pada produk saham syariah.....	158
Tabel 4. 19 Informasi Bank Kustodian pada produk saham konvensional.....	159

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Islamic Financial Planning and Wealth Management	4
Gambar 2. 1 Ilustrasi pengelolaan Reksa Dana syariah	64
Gambar 2. 2 Ilustrasi mekanisme kerja Reksa Dana syariah	66
Gambar 2. 3 Ilustrasi alur Reksa Dana konvensional	68
Gambar 4. 1 Ikon Aplikasi Bibit	117
Gambar 4. 2 Struktur utama Organisasi PT Bibit Tumbuh Bersama	120
Gambar 4. 3 Alur pembelian produk Reksa Dana	147
Gambar 4. 4 Alur penjualan kembali produk Reksa Dana	150
Gambar 4. 5 Alur switching produk di Bibit	152