

ABSTRAK

Pinka Ayu Putri Nurriyah, 12101193058, Tinjauan Akad Mudarabah terhadap Produk Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia, Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, Jurusan Syariah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum, UIN Sayyid Ali Rahmatullah, 2022, Pembimbing: Dr. Budi Kolistiawan, S.Pd., M.E.I.

Kata Kunci: Akad *Mudarabah*, Tabungan, Haji

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh kehadiran Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Tulungagung Sudirman dalam mewujudkan keinginan nasabah yang ingin menunaikan ibadah haji dengan menawarkan dan memberikan pelayanan berupa produk tabungan haji dengan akad *mudarabah*. Dimana BSI sebagai *mudharib* dan nasabah sebagai *shahibul maal*. Hal ini menarik untuk dikaji lebih mendalam dimana BSI selaku *mudharib* harus mengelola dana tersebut sesuai dengan Syariat Islam dan tidak mengandung unsur riba dan *gharar*.

Rumusan dalam penelitian ini adalah: Bagaimana tata cara pembukaan produk tabungan haji pada Bank Syariah Indonesia cabang Tulungagung? Bagaimana implementasi akad *mudarabah* pada produk tabungan haji di Bank Syariah Indonesia cabang Tulungagung? Bagaimana tinjauan syariah terhadap akad *mudarabah* pada produk tabungan haji di Bank Syariah Indonesia? Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur pembukaan produk Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia cabang Tulungagung, untuk mengetahui penerapan akad *mudarabah* pada produk Tabungan Haji di Bank Syariah Indonesia cabang Tulungagung, untuk mengetahui tinjauan syariah terhadap akad *mudarabah* pada produk tabungan haji di Bank Syariah Indonesia.

Metode penelitian yang digunakan peneliti adalah metode kualitatif dan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini berupa observasi, wawancara, dan dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data dalam penelitian ini menggunakan reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan dan verifikasi. Sedangkan untuk pengecekan keabsahan data menggunakan perpanjangan pengamatan, peningkatan ketekunan dalam penelitian, dan triangulasi

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa prosedur pembukaan rekening tabungan haji dapat dilakukan dengan dua cara yaitu datang langsung ke kantor BSI atau secara *online* melalui aplikasi BSI *mobile* dimana hal ini telah sejalan dengan peraturan yang berlaku, seperti Peraturan Menteri Agama, *Qaidah Fiqih*, dan Surat Edaran Bank Indonesia. Implementasi akad *mudarabah* pada produk tabungan haji Indonesia di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Tulungagung Sudirman, dimana nasabah sebagai pemilik dana dan pihak bank sebagai pengelola dana dengan nisbah bagi hasil yang telah ditetapkan bank yaitu 96% untuk BSI dan 4% untuk nasabah. *Ijab* dan *qabul* dilakukan nasabah dengan menandatangani formulir

pembukaan rekening tabungan haji yang disediakan oleh *customer service* dan setoran awal diserahkan kepada *teller*. Ditinjau dari Syariah bahwa akad *mudarabah mutlaqah* pada produk Tabungan Haji Indonesia di Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Tulungagung Sudirman sudah sesuai dengan hukum Islam. Karena mulai dari akad, pengelolaan atau penyaluran dana, dan sistem nisbah bagi hasilnya tidak bertentangan dengan Syariah dan tidak mengandung unsur riba dan *gharar*.

ABSTRACT

Pinka Ayu Putri Nurriyah, 12101193058, Review of the Mudarabah Agreement Upon Hajj Savings Products at Bank Syariah Indonesia, Sharia Economic Law Study Program, Sharia Department, Faculty of Sharia and Legal Sciences, UIN Sayyid Ali Rahmatullah, 2022, Advisor: Dr. Budi Kolistiawan, M.E.I.

Keywords: *Mudarabah Contract, Savings, Hajj*

The presence of Bank Syariah Indonesia (BSI) KCP Tulungagung Sudirman in fulfilling customers' requests to make the trip by selling and delivering services in the form of Hajj savings products with the Mudarabah contract serves as the driving force behind this research.. where Mudharib and the client by Shahibul Maal represent BSI. It is intriguing to research further the requirement that BSI, as Mudharib, administers these monies in conformity with Islamic Shari'a and free from Gharar and usury.

The hypothesis of this research is: What steps must be taken to open a Hajj savings account at the Bank Syariah Indonesia Tulungagung branch? How is the mudharabah contract being carried out at the Bank Syariah Indonesia branch in Tulungagung for the Hajj savings product? What is the status of the sharia evaluation of the Mudharabah contract for Hajj savings products at Bank Syariah Indonesia? These are the objectives of this research to determine how to open a Hajj Savings account at the Bank Syariah Indonesia Tulungagung branch, To determine the implementation of the Mudharabah contract about the Hajj Savings product at the Bank Syariah Indonesia Tulungagung branch. To determine the sharia review of the Mudharabah contract for Hajj savings products offered by Bank Syariah Indonesia.

The researcher employs a qualitative and field research method (field research). This research included observation, interviews, and documentation for data collection. While this research's data analysis approaches involved data reduction, data presentation, concluding, and verification, they also involved data presentation and verification. In the meantime, to verify the accuracy of the data through expanded observations, enhanced perseverance in research, and triangulation.

The results of this research indicate: The procedure for opening a Hajj savings account can be completed in one of two ways: by visiting the BSI office in person or by using the BSI Mobile application, provided that this is by the applicable regulations such as Minister of Religion Regulations, Qaidah Fiqih, and Bank Indonesia Circulars. KCP Tulungagung Sudirman is responsible for implementing the Mudarabah contract for Indonesian Hajj savings products at Bank Syariah Indonesia (BSI), where the profit-sharing ratio has been set by the bank, with 96% going to BSI and 4% going to customers. The customer is the fund's owner, while the bank manages the fund. Ijab and Qabul are performed by customers who sign the Hajj savings account opening form supplied by Customer Service and send the initial deposit to the teller. Islamic law is adhered to by the Mudarabah Mutlaqah

contract on the Indonesian Hajj Savings product offered by the Indonesian Sharia Bank (BSI) KCP Tulungagung Sudirman. Because beginning with the agreement, administration, or allocation of funds, there are no usury or gharar components in the profit-sharing ratio scheme, nor does it clash with Sharia.

ملخص

بينكا أيو فوتري نورية ، ١٢١٠١١٩٣٠٥٨ ، تحليل عقود المضاربة لمنتجات ادخار الحج في البنوك الإندونيسية الشريعة، قسم دراسة القانون الاقتصادي الشرعي، كلية الشريعة والقانون ، جامعة السيد علي رحمة الله الإسلامية الحكومية، ٢٠٢٢ ، المشرف: د. بودي كوليسيتاوان الماجستير .

الكلمات المفتاحية: عقد المضاربة ، التوفير ، الحج

يحفز هذا البحث بوجود فرع بنك الشريعة الإندونيسي في تولونغ اغونغ سوديرمان في تحقيق رغبات العملاء الذين يرغبون في أداء فريضة الحج من خلال تقديم وتقديم الخدمات في شكل منتجات توفير الحج مع عقد المضاربة. حيث كانت بنك الشريعة الإندونيسي هي المضارب والعميل كصاحب المال. هذا أمر مهم لأن ندرس بعمق أكبر حيث يجب على بنك الشريعة الإندونيسي كالمضارب أن يدير هذه الأموال وفقاً للشريعة الإسلامية ولا يحتوي على عناصر الربا والغرور.

أسئلة البحث في هذا البحث هي: ما هو الإجراء الخاص بفتح منتج ادخاري للحج في فرع تولونغ اغونغ لبنك الشريعة الإندونيسي؟ كيف يتم تنفيذ عقد المضاربة على منتجات ادخار الحج في فرع تولونغ اغونغ من بنك الشريعة الإندونيسي؟ ما هي المراجعة الشرعية لعقد المضاربة على منتجات توفير الحج في بنك الشريعة إندونيسيا؟ أهداف هذا البحث هي: لمعرفة إجراءات فتح منتجات مدخرات الحج في فرع تولونغ اغونغ لبنك الشريعة الإندونيسي، لمعرفة تطبيق عقد المضاربة لمنتجات ادخار الحج في فرع تولونغ اغونغ في إندونيسيا. مصرف الشريعة الإسلامية، لمعرفة المراجعة الشرعية لعقد المضاربة لمنتجات ادخار الحج في بنك الشريعة إندونيسيا.

طريقة البحث التي تستخدمها الباحثة هي منهج نوعي ونوع من البحث الميداني. كانت تقنيات جمع البيانات المستخدمة في هذه الدراسة هي الملاحظة والمقابلات والتوثيق. بينما استخدمت تقنيات تحليل البيانات في هذه الدراسة تقليل البيانات وعرض البيانات والاستنتاج والتحقق. أما بالنسبة للتحقق من صحة البيانات باستخدام الملاحظات الموسعة ، وزيادة المثابرة في البحث ، والتثليث.

أما نتائج هذا البحث فيما يلي: يمكن أن يتم إجراء فتح حساب توفير الحج بطريقتين ، أي من خلال القدوم مباشرة إلى مكتب بنك الشريعة الإندونيسي أو عبر الإنترنت من خلال تطبيق

بنك الشريعة الإندونيسي للهاتف المحمول حيث يتماشى ذلك مع اللوائح المعمول بها ، مثل كأنظمة لوزير الدين ، القاعدة الفقهية ، وخطاب التعميم لبنك إندونيسيا. تنفيذ عقد المضاربة لمنتجات ادخار الحج الإندونيسي فرع بنك الشريعة الإندونيسي في تولونغ أغونغ سوديرمان، حيث يكون العميل هو مالك الأموال والبنك هو مدير الصندوق مع نسبة المشاركة في الأرباح التي تم تحديدها من قبل البنك، وتحديداً ٩٦٪ لمعهد بنك الشريعة الإندونيسي و ٤٪ للعملاء. يتم تنفيذ الإيجاب وقبول من قبل العميل من خلال التوقيع على نموذج فتح حساب توفير الحج المقدم من قبل خدمة العملاء ويتم تقديم الإيداع الأولي إلى الصراف. من وجهة نظر الشريعة الإسلامية ، فإن عقد المضاربة المطلقة لمنتج مدخرات الحج الإندونيسي في فرع بنك الشريعة الإندونيسي في تولونغ أغونغ سوديرمان يتوافق مع الشريعة الإسلامية. لأن البدء من العقد وإدارة الأموال وتوزيعها ونظام المشاركة في الربح لا يتعارض مع الشريعة ولا يحتوي على عناصر الربا والغرار.