

**SKRIPSI**

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA  
PRODUK PENGHIMPUNAN DANA BANK TABUNGAN  
NEGARA SYARIAH PAREPARE**



**OLEH**

**HENDRAWAN  
NIM 15.2300.094**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PAREPARE**

**2021**

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA  
PRODUK PENGHIMPUNAN DANA BANK TABUNGAN  
NEGARA SYARIAH PAREPARE**



**OLEH  
HENDRAWAN  
NIM 15.2300.094**

Skripsi sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Parepare

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
PAREPARE**

**2021**

## PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING

Judul Skripsi : Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Penghimpunan Dana Bank Tabungan Negara Syariah Parepare

Nama Mahasiswa : Hendrawan

Nomor Induk Mahasiswa : 15.2300.094

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam B. 95/In.39.8/PP.00.9/1/2020

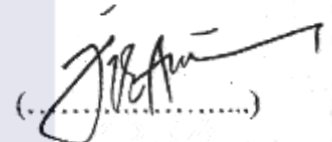

Disetujui oleh

Pembimbing Utama : Dr. Sitti Jamilah Amin, M.Ag

NIP : 19760501 200003 2 002

Pembimbing Pendamping : Rusnaena, M. Ag

NIP : 19680205 200312 2 001

  
.....  
  
.....

Mengetahui:

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



  
Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
19730129 200501 1 004

## PENGESAHAN KOMISI PENGUJI

Judul Skripsi : Implementasi Akad Mudharabah pada Produk  
Penghimpunan Dana Bank Tabungan Negara  
Syariah Parepare

Nama Mahasiswa : Hendrawan

Nomor Induk Mahasiswa : 15.2300.094

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dasar Penetapan Pembimbing : Surat Penetapan Pembimbing Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
B. 95/In.39.8/PP.00.9/1/2020

Tanggal Kelulusan : 25 Agustus 2021

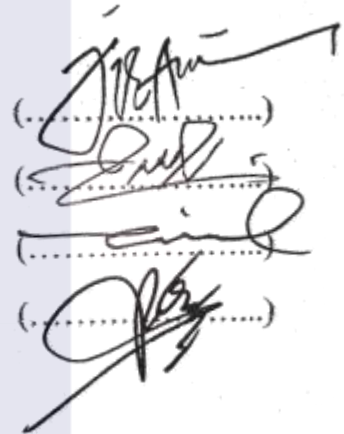
Disahkan oleh Komisi Penguji:

Dr. Sitti Jamilah Amin, M.Ag (Ketua)

Rusnaena, M. Ag (Sekretaris)

Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. (Anggota)

Dr. Syahriyah Semaun, S.E., M.M. (Anggota)



Mengetahui:

Dekan,  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



  
Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag.  
19730129 200501 1 004

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah swt. berkat hidayah, rahmat, taufik dan karunia-Nya, penulis dapat menyelesaikan tulisan ini sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Parepare. Selawat serta salam semoga selalu tercurah pada beliau Nabi Muhammad saw. beserta keluarga dan sahabatnya yang senang tiada kita nanti-nanti syafaatnya di yaumul akhir.

Penulis menghaturkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Ayah handa Safruddin dan Ibunda Wahida yang telah membesarkan, mendidik dan mendoakan saya dengan tulus, sehingga penulis mendapatkan kemudahan dalam menyelesaikan tugas akademik tepat pada waktunya.

Selanjutnya, Penulis juga mengucapkan dan menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ahmad Sultra Rustan, M.Si. Sebagai Rektor IAIN Parepare yang telah bekerja keras mengelolah pendidikan di IAIN Parepare.
2. Bapak Dr. Muhammad Kamal Zubair, M.Ag. Sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam atas pengabdian beliau sehingga tercipta suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa.
3. Ibu Dr. Sitti Jamilah Amin, M.Ag. Selaku Pembimbing Utama dan Ibu Rusnaena, M.Ag. selaku Pembimbing Pendamping penulis yang telah membimbing, memberikan arahan kepada penulis dari proposal hingga skripsi ini selesai.
4. Terima kasih kepada Bapak/Ibu Dosen IAIN Parepare yang telah menerima peneliti dengan sangat baik serta memberikan ilmu, data, dan informasinya, terkhusus dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Fakultas Tarbiyah, Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum Islam, dan Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah

yang telah meluangkan waktunya dan berpartisipasi dalam penyelesaian skripsi ini.

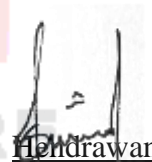
5. Terima kasih kepada seluruh keluarga saya, adik saya Rahma dan Wawan, teman saya yaitu: Rismah, Aris, Sri Ayu, Musdalifah, Nurdiana, Nurhidayah, , Riska Bahmar, dan Erna, yang tak henti – henti memberikan semangat, motivasi dan menjadi inspirasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis tak lupa juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan, baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Semoga Allah swt. memberikan balasan yang berlimpah baik itu di dunia maupun di akhirat kelak, diberikan rejeki yang berlipat serta dibukakan jalan yang baik di setiap langkahnya.

Akhirnya penulis menyampaikan kiranya pembaca berkenang memberikan saran konstruksi dan membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Parepare, 22 Juni 2021  
11 Dzulkaidah 1442 H

Penulis



Hendrawan  
Nim 15.2300.094

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

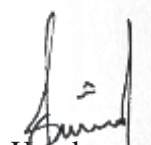
Mahasiswa yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hendrawan  
Nim : 15.2300.094  
Tempat/tanggal lahir : Teteaji, 13 September 1997  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Penghimpunan Dana Bank Tabungan Negara Syariah Parepare

Menyatakan dengan sebenarnya dan penuh kesadaran bahwa skripsi ini benar merupakan hasil dari karya diri sendiri. Apabila ada dikemudian hari terbukti dan dapat dibuktikan bahwa sebagian atau keseluruhan skripsi ini merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau hasil karya oleh orang lain kecuali tulisan sebagai bentuk acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim, maka saya bersedia menerima saksi atas perbuatan tersebut.

Parepare, 22 Juni 2021

Penulis



Hendrawan  
NIM. 15.2300.094

## ABSTRAK

Hendrawan. *Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Penghimpunan Dana Bank Tabungan Negara Syariah Parepare* ( Dibimbing oleh Sitti Jamilah Amin dan Rusnaena ).

Produk penghimpunan dana adalah suatu kegiatan usaha yang dilakukan bank untuk mencari dana yang nantinya akan disalurkan kepada pihak kreditur dalam rangka menjalankan fungsinya sebagai intermediasi antara pihak deposan dan kreditur. Tujuan penelitian ini ialah untuk mengetahui sistem penghimpunan dana di Bank BTN Syariah Parepare dan Untuk mengetahui faktor pendukung dan penghambat penerapan akad mudharabah dalam produk penghimpunan dana di Bank Tabungan Negara Syariah Parepare.

Jenis penelitian yang digunakan dalam skripsi ini adalah metode deskriptif kualitatif, data dalam penelitian ini diperoleh dari data primer dan sekunder. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun teknik analisis yang digunakan yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa: 1) Sistem penghimpunan dana di Bank BTN Syariah Parepare, yaitu a) Produk tabungan yang diaplikasikan pada produk tabungan BTN Prima iB, tabungan BTN Haji dan Umroh iB, tabungan BTN Qurban iB, dan tabungan BTN Emas iB, b) Produk giro yang diaplikasikan pada produk ini yaitu Produk Giro BTN Prima iB, c) Produk deposito yang diaplikasikan pada produk ini yaitu Produk Deposito BTN iB, dan Deposito on Call BTN iB. 2) Faktor pendukung dan penghambat penerapan akad mudharabah dalam produk penghimpunan dana di Bank Tabungan Negara Syariah Parepare, yaitu a) faktor pendukung penerapan akad mudharabah yaitu pada bank BTN Syariah Parepare menawarkan produk bagi hasil kepada nasabah dan juga menjelaskan bank syariah pada awal akan dilakukan akad, b) faktor penghambat penerapan akad mudharabah yaitu kurangnya pemahaman masyarakat tentang bank syariah, sehingga masyarakat menginginkan bagi hasil tiap bulannya ditetapkan seperti bank konvensional.

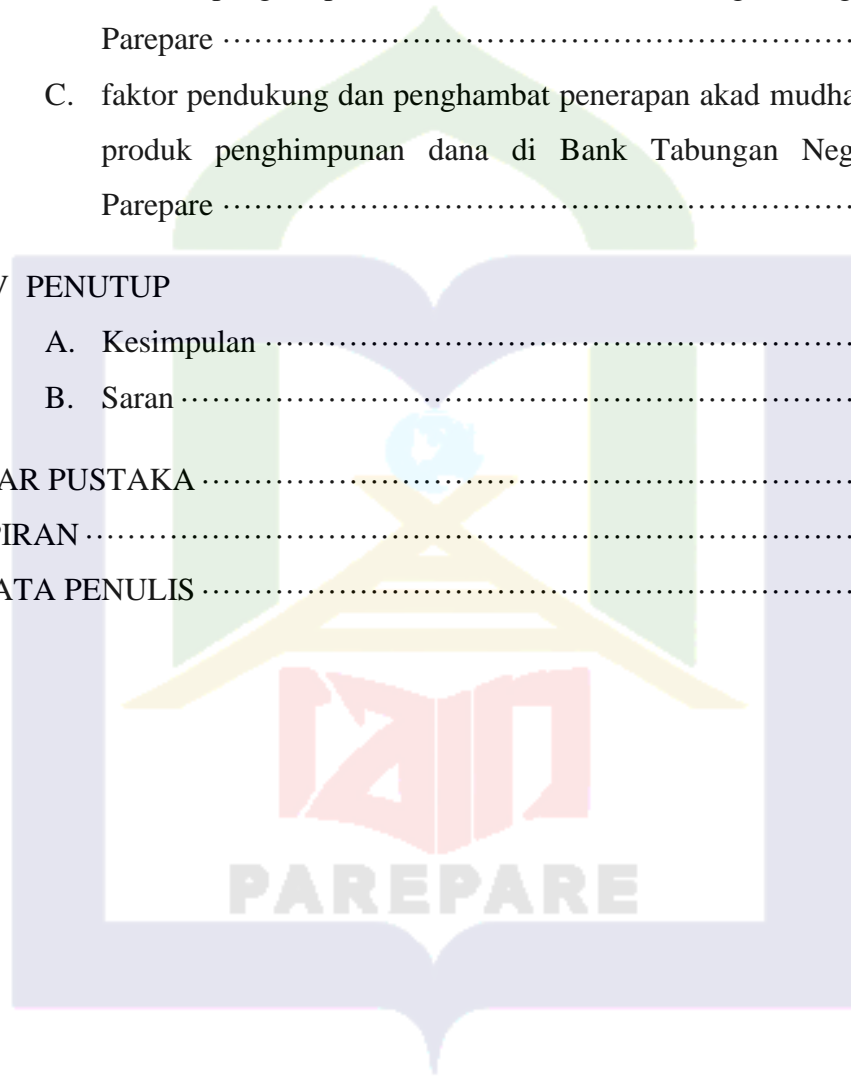
Kata Kunci: Implementasi Akad Mudharabah, Produk, Penghimpunan Dana.



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN KOMISI PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN KOMISI PENGUJI .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Tinjauan Penelitian Relevan .....	9
B. Tinjauan Teori .....	12
C. Kerangka Konseptual .....	29
D. Kerangka Pikir .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	33
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	33
C. Fokus Penelitian .....	33
D. Jenis dan Sumber Data .....	34
E. Teknik Pengumpulan dan Pengolahan Data .....	34
F. Uji Keabsahan Data .....	35

G. Teknik Analisis Data .....	36
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran umum bank BTN Syariah .....	38
B. Sistem penghimpunan dana di Bank Tabungan Negara Syariah Parepare .....	41
C. faktor pendukung dan penghambat penerapan akad mudharabah dalam produk penghimpunan dana di Bank Tabungan Negara Syariah Parepare .....	60
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	63
B. Saran .....	63
DAFTAR PUSTAKA .....	I
LAMPIRAN .....	III
BIODATA PENULIS .....	V



## DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Judul Gambar	Halaman
2.1	Bagan Kerangka Pikir	32



## DAFTAR LAMPIRAN

No. Lamp	Judul Lampiran	Halaman
1	Panduan Wawancara atau Observasi	
2	Data Mentah Penelitian (Transkrip Wawancara atau Hasil Obervasi)	
3	Surat Pengantar Penelitian dari Kampus	
4	Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian	
5	Dokumentasi Lain yang Relevan	
6	Biodata Penulis	



