

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PENETAPAN BIAYA
ADMINISTRASI PADA SAAT PENUTUPAN TABUNGAN *AUTOSAVE*
MUḌĀRABAH SEBELUM JATUH TEMPO DALAM APLIKASI BSI
MOBILE**

SKRIPSI

Oleh

EZKIL SALSABILA ALKHALIFI

NIM. 05020220038



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syari'ah Dan Hukum
Jurusan Hukum Perdata Islam
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah
Surabaya
2024**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ezkil Salsabila Alkhalifi
NIM : 05020220038
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Penetapan Biaya Administrasi Pada Saat Penutupan Tabungan *Autosave Mudharabah* Sebelum Jatuh Tempo Dalam Aplikasi Bsi Mobile

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian / karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 28 Januari 2024

Saya yang menyatakan,



Ezkil Salsabila Alkhalifi
NIM. 05020220038

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Ezkil Salsabila Alkhalifi

NIM : 05020220038

Judul : **Analisis Hukum Islam Terhadap Penetapan Biaya Administrasi Pada Saat Penutupan Tabungan *Autosave Mudharabah* Sebelum Jatuh Tempo Dalam Aplikasi Bsi Mobile**

Ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Surabaya, 29 Januari 2024



Dimiyati, M.EI

NIP. 197708262005011006

PENGESAHAN

Skripsi ini ditulis oleh:

Nama : Ezkil Salsabila Alkhalifi

NIM : 05020220038

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya pada hari Selasa, 27 Februari 2024 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam program studi Hukum Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I

Dimiyati, M.E.I

NIP. 197708262005011006

Penguji III

Moh. Faizur Rohman, M.H.I

NIP. 198911262019031010

Penguji II

Dr. Achmad Fageh, M.H.I

NIP. 197306032005011004

Penguji IV

Abdul Haris Eltri Anto, S.Psi., M. Si

NIP. 198506242020121003

Surabaya, 6 Maret 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Dekan,

Dr. Hj. Sunjaliah Musata'ah, M.Ag.

NIP. 196303271999032001



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Ezkil Salsabila Alkhalifi
NIM : 05020220038
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : ezkilsalsabila@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

**Analisis Hukum Islam Terhadap Penetapan Biaya Administrasi Pada Saat Penutupan
Tabungan *Autosave Mudharabah* Sebelum Jatuh Tempo Dalam Aplikasi BSI Mobile**

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara **fulltext** untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 22 Maret 2024

Penulis

(Ezkil Salsabila Alkhalifi)

ABSTRAK

Tabungan *Autosave Muḍārabah* merupakan jenis tabungan yang hanya terdapat pada aplikasi BSI Mobile. Tabungan *Autosave* berarti simpanan menggunakan mata uang rupiah yang memiliki jumlah setoran tetap dan fitur transfer terjadwal, sebagaimana yang telah disetujui nasabah pada saat hendak melakukan pembukaan tabungan. Dalam penelitian ini, penulis membahas mengenai bagaimana praktik pada tabungan *Autosave Muḍārabah*, serta bagaimana analisis hukum Islam terhadap penetapan biaya administrasi saat penutupan tabungan *Autosave Muḍārabah* sebelum jatuh tempo pada Aplikasi BSI Mobile.

Data yang dikumpulkan dalam penelitian ini melalui wawancara oleh pihak terkait yaitu *Regional Business Control, Consumer Banking Relation Manager, dan Live Chat* Aisyah. Adapun Teknik dokumentasi yang dilakukan pada sumber data berupa e-form dan sumber data penunjang lainnya. Selanjutnya, data di analisis menggunakan metode deskriptif kualitatif yang menggambarkan keadaan dalam tiap kalimatnya melalui pola pikir deduktif dengan menyebutkan teori-teori dalam akad tabungan *autosave muḍārabah* yang ditinjau dalam hukum Islam guna menganalisis transaksi yang terjadi di Aplikasi Bank Syariah Indonesia Mobile.

Hasil analisis menunjukkan bahwa tabungan *autosave muḍārabah* dalam aplikasi BSI Mobile merupakan produk tabungan yang menggunakan akad *muḍārabah* yang hanya tersedia dalam BSI Mobile. Dalam praktiknya, terdapat penetapan biaya admin pada penutupan tabungan *autosave Muḍārabah* sebelum jatuh tempo sebesar Rp 25.000 yang dipotong langsung dari dana yang diperoleh. Sehingga dapat mengurangi modal dari *muḍārabah* tersebut. Oleh karena itu, penetapan biaya administrasi sebelum jatuh tempo saat penutupan tabungan *autosave muḍārabah* dinilai tidak sesuai dengan prinsip *muḍārabah*.

Simpulan dari analisa tersebut bahwa, praktik penetapan biaya admin perlu dievaluasi lebih lanjut agar sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam dan tidak merugikan pihak-pihak yang terlibat. Disarankan, Bank Syariah Indonesia dapat meninjau kembali kebijakan mereka dalam menetapkan biaya admin pada penutupan tabungan *Autosave Muḍārabah* sebelum jatuh tempo, guna memastikan kepatuhan terhadap nilai-nilai ekonomi Islam, serta meningkatkan transparansi dan keadilan dalam transaksi keuangan berbasis *Muḍārabah*.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN.....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TRANSLITERASI	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penulisan.....	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Kajian Pustaka.....	9
G. Definisi Operasional.....	12
H. Metode Penelitian.....	13
I. Sistematika Pembahasan	17
BAB II Tinjauan Umum Mengenai Tabungan, <i>Muḍārabah</i> Dalam Hukum Islam	19
A. Pengertian Tabungan.....	19
1. Definisi Tabungan.....	19
2. Dasar Hukum Tabungan	20
3. Macam-Macam Tabungan	21
B. Akad <i>Muḍārabah</i>	22
1. Definisi <i>Muḍārabah</i>	22
2. Dasar Hukum <i>Muḍārabah</i>	24
3. Jenis-Jenis <i>Muḍārabah</i>	26
4. Rukun Dan Syarat <i>Muḍārabah</i>	27

5. Ketentuan <i>Muḍārabah</i>	31
6. Berakhirnya <i>Muḍārabah</i>	32
7. Fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000	33
C. Biaya Administrasi.....	34
1. Pengertian Biaya Administrasi.....	34
2. Syarat Biaya Administrasi	36
3. Jenis-Jenis Biaya Administrasi	36
BAB III Praktik Tabungan <i>Autosave Muḍārabah</i> pada BSI Mobile	37
A. Gambaran Umum Aplikasi BSI Mobile.....	37
1. Latar Belakang Terbentuknya Aplikasi BSI Mobile.....	37
B. Fitur Dan Layanan Pada BSI Mobile	38
C. Tabungan <i>Autosave</i>	41
D. Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan pada Aplikasi BSI Mobile....	44
E. Praktik Penutupan Tabungan <i>Autosave Muḍārabah</i> pada BSI Mobile ...	48
BAB IV Analisis Hukum Islam Terhadap Penetapan Biaya Administrasi pada Saat Penutupan Tabungan <i>Autosave Muḍārabah</i> Sebelum Jatuh Tempo dalam Aplikasi BSI Mobile	51
A. Analisis Praktik Penutupan Tabungan <i>Autosave Muḍārabah</i> Sebelum Jatuh Tempo dalam Aplikasi BSI Mobile.....	51
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Adanya Penetapan Biaya Administrasi Saat Penutupan Tabungan <i>Autosave Muḍārabah</i> Sebelum Jatuh Tempo dalam Aplikasi BSI Mobile.....	54
BAB V PENUTUP	60
A. Kesimpulan	60
B. Saran.....	61
DAFTAR PUSTAKA	62
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	65

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Langkah Pembukaan Rekening Tabungan <i>Autosave</i>	46
Gambar 3.2 Formulir Pembukaan Rekening Tabungan <i>Autosave</i>	48
Gambar 3.3 Penutupan Tabungan <i>Autosave</i>	49
Gambar 3.4 Penutupan Tabungan Sebelum Jatuh Tempo	50



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Aisyah. (*Customer Service BSI Mobile*). *Chat Live*. December 4, 2023
- Alamsyah, Fauzi Perdana. “*Penetapan Biaya Administrasi Pada Akad Pembiayaan Perspektif Hukum Islam [Studi Pada Baitul Mal Wattamwil (Bmt) Al-Hasanah Desa Jati Mulyo Kabupaten Lampung Selatan]*.” Skripsi, UIN Raden Intan Lampung, 2018. <http://repository.radenintan.ac.id/5971/>.
- Anshori, Abdul Ghofur. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University, 2018.
- Anto, Asri. “*Tinjauan Hukum Islam Terhadap Produk Tabungan Impian Di Kantor Cabang Bank Rakyat Indonesia Syariah (Bris) Manado*.” Skripsi, IAIN Manado, 2020. <http://repository.iain-manado.ac.id/31/>.
- Antonio, Muhammad Syafi’i. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. 11th ed. Jakarta: Gema Insani Press, 2001.
- Apriliani, Upit. “*Pelaksanaan Akad Wadi’ah Dalam Produk Tabungan Hewan Qurban Studi Kasus Di Dompot Dhua’fa Cabang Serang*.” Skripsi, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 2018. <http://repository.uinbanten.ac.id/3435>.
- Arifin, Zaenal. *Akad Mudharabah (Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil)*. 1st ed. Indramayu: Penerbit Adab, 2021.
- Aziz, M Al, and Niken Lestari. “*Analisis Terhadap Manfaat Penggunaan Layanan Mobile Banking Bagi Nasabah Bank Syariah Indonesia (Bsi) Kcp Gombang Kebumen*” 1 (2022): 219–242.
- Chusna, Erlin Waridatul. “*Analisis Pengaruh Penggunaan BSI Mobile , Literasi Digital Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung*.” Skripsi, UIN Kiai Haji Achmad Siddiq Jember, 2023. <http://digilib.uinkhas.ac.id/22112/>.
- Ismaydina, Putri, and Nurul Jannah. “*Mekanisme Tabungan Easy Mudharabah Pada PT Bank Syariah Indonesia KCP Medan Tomang Elok*” 2, no. 1 (2022): 944–951.
- Karim, Adiwarmarman A. *Bank Islam Analisis Fikih Dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2006.
- Kusumadewi, Azhari Pradhisti. “*Analisis Hukum Islam Terhadap Pengenaan Penalty Pada Pencairan Deposito Mudharabah Sebelum Jatuh Tempo Di BNI Syariah Kantor Cabang Surabaya*.” Skripsi, UIN Sunan Ampel Surabaya, 2020. <http://digilib.uinsa.ac.id/45461/>.
- Manalu, Sofyan Tsauri. “*Penerapan Biaya Administrasi Tabungan Pada Bank Syariah Ditinjau Dari Prespektif Hukum Islam*.” Skripsi, UIN Syekh Ali

- Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan, 2023.
<http://etd.uinsyahada.ac.id/9052>.
- Mangani, Ktut Silvanita. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: Erlangga, 2009.
- Midawiah. “Strategi Pemasaran Produk Tabungan Haji Pada Bank Negara Indonesia Syariah Cabang Makassar.” Skripsi, UIN Alauddin Makassar, 2012. <https://repositori.uin-alauddin.ac.id/4798/1/MIDAWIAH.pdf>.
- Mohamma, Sultan Antus Nasruddin, and Olla Triana Agilga. “Analisis Merger Bank Syariah Indonesia (BSI) Dengan Pendekatan Masalah Mursalah” 1, no. 2 (2022): 319–350.
- Muhammad, Danang Wahyu, and Mega Mustika. “The Charging of Administrative Fee for Customers of Mudharabah Saving Depositors.” *Jurnal Media Hukum* 26, no. 1 (2019): 98–111.
- Mustofa, Imam. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2016.
- Naf’an. *Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014.
- Rahmani, Sri. “Faktor-Faktor Kebijakan Yang Mempengaruhi Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia.” *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* 1, no. 2 (2020): 122–137.
- Sarah, Syarifah. “Sistem Bagi Hasil Terhadap Penghasilan Nelayan Menurut Perspektif Ekonomi Islam (Studi Kasus Pada Nelayan Ikan Senohong Dikecamatan Rupat Kabupaten Bengkalis).” Skripsi, UIN Sultan Syarif Kasim Riau, 2014. <https://repository.uin-suska.ac.id/8949/>.
- Sari, Nora Pusvita, Fadilla, and Havis Aravik. “Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan Di PT. Bank Syariah Mandiri KC Prabumulih.” *Jurnal Pemikiran dan Pengembangan Ekonomi Syariah* 6, no. 2 (2021): 211–226.
- Siregar, Nisyar Indah Muslihayati. “Pelaksanaan Produk Tabungan Berencana Pada PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Ulak Karang Padang.” Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, 2018. http://repository.uinib.ac.id/6493/8/full_dokumen.pdf.
- Siregar, Salmanul Hakim. “Mudarabah Dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Dan Implikasinya Terhadap Lembaga Keuangan Syariah.” *Ijtihad* 36, no. 1 (2020): 18–28. <https://journals.fasya.uinib.org/index.php/ijtihad/article/view/5>.
- Suhendi, Hendi. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008.
- Wangawidjaja. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama,

2012.

Wibowo, Ulinnuha Choirunnisa. *“Tinjauan Hukum Islam Terhadap Biaya Administrasi Pada Donasi Online Kita Bisa.”* Skripsi, UIN Raden Mas Said Surakarta, 2023. <https://eprints.iain-surakarta.ac.id/6269/>.

“Bank Syariah Indonesia.” Accessed January 22, 2024. https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html.

“Bank Syariah Indonesia.” Accessed January 12, 2024. https://ir.bankbsi.co.id/vision_mission.html.

Fatwa DSN NO: 02/DSN-MUI/IV/2000, 2000.

Syarat Dan Ketentuan Khusus Pembukaan Rekening Tabungan Autosave Dan Tabungan Qurban BSI Mobile, n.d.



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A