

**MEKANISME PRODUK TABUNGAN QURBAN IB  
MENGUNAKAN AKAD MUDHOROBAH MUTLAQOH  
PADA BANK BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU**

**Muhammad Ali**

Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra Indramayu  
E-mail: muahadlai@gmail.com

**Ahmad Rizqie Alfauzie**

Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Wiralodra  
Email : ahmadrizky3812@gmail.com

Received	Revised	Accepted
3 November 2022	1 Desember 2022	19 Desember 2022

**Abstrak**

PT. BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU menyediakan produk tabungan qurban IB dengan menggunakan Akad Mudharabah Mutlaqah. Rumusan masalah pada penelitian ini yaitu bagaimana penerapan akad mudharabah mutlaqah pada produk tabungan qurban IB pada PT. BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU, dimulai dari pembukaan rekening tabungan sampai dengan penutupan rekening tabungan qurban IB. penelitian ini untuk memaparkan hasil dari rumusan masalah yang tersebut diatas. Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif yang lebih menekankan pada aspek pemahaman secara mendalam pada suatu masalah. Sumber data ini berasal dari data primer dan data skunder diperoleh dari hasil observasi, wawancara dan dokumentasi. Kesimpulan mengenai penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah pada produk tabungan qurban IB di PT. BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU sudah sesuai secara syariat islam. Mekanisme akad mudharabah mutlaqah pada produk Tabungan qurban iB di PT. Bank BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU telah sesuai dengan prosedur dan persyaratan tabungan qurban. Hal ini ditujukan dengan adanya kelengkapan data yang harus di penuhi pada saat nasabah ingin membuka rekening tabungan qurban.

**Kata Kunci:** Produk Tabungan Qurban IB, Akad Mudhorobah Mutlaqah, PT. BTN Syariah KCPS Indramayu

**Pendahuluan**

Perbankan syariah sering di sebut Islamic banking atau interest fee banking. Yaitu suatu system perbankan yang pelaksanaan oprasionalnya tidak menggunakan

system bunga (Riba), Spekulasi (Maysir) dan ketidak pastian atau ketidak jelasan (Ghoror).

Dengan kata lain, bank syariah ialah lembaga keuangan yang oprasional dan produknya di kembangkan berdasarkan syariat Islam (Alqur'an dan Hadits) dan menggunakan kaidah kaidah fiqih. Bahkan diartikan sebagai lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan pelayanan yang lain, atau perearan uang yang pelaksanaannya sesuai dengan syariat islam.<sup>1</sup> Bank syariah memiliki tujuan pokok yaitu untuk menjunjung pelaksanaan pembangunan nasional dalam rangka meningkatkan keadilan, kebersamaan, dan pemerataan kesejahteraan rakyat.<sup>2</sup> Ada salah satu bank yang berprinsip syariat dan hukum islam yaitu bank BTN syariah. Bank BTN syariah mulai beroperasi pada tanggal 14 februari 2005 yang di tandai dengan di bukanya kantor cabang pertama kali di Jakarta<sup>3</sup>. Seperti halnya perusahaan lainnya bank BTN syariah juga mempunyai visi yang menjadi landasan untuk bekerja yaitu : menjadi unit bisnis strategis BTN syariah yang sehat dan terkemuka dalam penyediaan jasa keuangan syariah yang mengutamakan kemaslahatan bersama.<sup>4</sup>

Dan ada beberapa produk yang ada pada bank BTN syariah salah satunya adalah tabungan qurban IB. Menyambut hari raya Idul Adha, BTN Syariah mengenalkan Tabungan BTN Qurban iB yaitu produk tabungan untuk merencanakan pembelian dan penyaluran hewan qurban dengan bagi hasil yang menguntungkan dan kompetitif berdasarkan prinsip syariah dengan akad "Mudharabah Mutlaqah" (Investasi).<sup>5</sup> Tabungan qurban dibuat untuk mempersiapkan waktu guna melaksanakan ibadah qurban pada idul adha. Produk tersebut menawarkan bagi hasil sekitar 5% per tahun tanpa biaya administrasi. Setoran awal ditetapkan Rp.150.000 dan dapat ditambah melalui auto debit maupun setoran tunai atau transfer.<sup>6</sup>

Berdasarkan ulasan diatas rumusan masalah yang akan diulas yaitu bagaimana Mekanisme Tabungan qurban iB di PT. Bank BTN Syariah KCPS Indramayu dan bagaimana Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah pada Tabungan qurban iB di PT. Bank BTN Syariah KCPS Indramayu.

Tujuan penulisan ini untuk mengetahui tentang mekanisme dan penerapan akad mudhorobah mutlaqoh pada prodak tabugan IB di Bank BTN Syariah KCPS Indramayu.

---

<sup>1</sup> Nur Wahid. *Tinjauan hukum normative dan positif*. Jakarta,2021: hlm,3

<sup>2</sup> Sulaiman Jajili. *Produk pendanaan Bank Syariah*. Yogyakarta, 2015: hlm,12

<sup>3</sup> Btn Syariah," <https://kreasiprimaland.com/2021/05/17/sejarah-berdirinya-bank-btn-syariah/#:~:text=BTN%20Syariah%20merupakan%20Strategic%20Bussiness,Cabang%20Syariah%20operatama%20di%20Jakarta>. (Diakses pada 17 mei 2021)

<sup>4</sup> Syariah Bank," <https://www.syariahbank.com/profil-btn-syariah/>. (Diakses pada 08 Januari 2018)

<sup>5</sup> Hariyanto," <https://www.industry.co.id/view/3615/btn-syariah-kenalkan-tabungan-btn-qurban-ib>. (Diakses Pada 18 Juli 2021)

<sup>6</sup> Farodilah muqoddam," <https://finansial.bisnis.com/read/20141029/232/268892/btn-unit-syariah-luncurkan-tabungan-kurban>. (Diakses pada 29 Oktober 2021)

## **Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan penelitian yang bersifat deskriptif kualitatif. Metode pengumpulan data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah wawancara yaitu melakukan percakapan dengan maksud tertentu, percakapan tersebut dilakukan oleh dua pihak yang merupakan pewawancara yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara yang memberikan jawaban dari pertanyaan tersebut. Ciri paling utama dalam wawancara yaitu berhadapan langsung dengan bertatap muka antara pencari informasi dan sumber informasi, dalam wawancara biasanya sudah disiapkan beberapa macam pertanyaan. Melalui wawancara inilah peneliti menggali informasi, data dan kerangka keterangan dari subyek penelitian. Lalu ada observasi yang merupakan Observasi merupakan aktivitas penelitian dalam rangka mengumpulkan data yang berkaitan dengan masalah penelitian melalui proses pengamatan langsung di lapangan. Peneliti berada ditempat itu, untuk mendapatkan bukti-bukti yang valid dalam laporan yang akan diajukan. Observasi adalah metode pengumpulan data dimana peneliti mencatat informasi sebagaimana yang mereka saksikan selama penelitian. Teknik pengumpulan data ini dengan cara mengamati suatu fenomena yang ada dan observasi yang di lakukan diharapkan dapat memperoleh data yang sesuai dengan topik penelitian.

Data yang di gunakan dalam penelitian ini adalah data primer, data primer ini di peroleh melalui penelitian langsung di lapangan dan wawancara dengan pihak-pihak Bank BTN Syariah KCPS Indramayu yang berkaitan dengan sistem dan prosedur tabungan qurban IB.

## **Hasil dan Pembahasan**

Berdasarkan wawancara langsung dengan Custommer Service di PT. BANK BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU, Dari hasil wawancara, penulis mengajukan pertanyaan terkait prosedur atau mekanisme akad Mudharabah Mutlaqah yang ada pada produk tabungan Qurban iB yang ada pada BTN SYARIAH dan apa kendala yang ditemui dalam produk tabungan Qurban iB di BTN SYARIAH. Adapun Hasil penelitian akan diuraikan sebagai berikut:

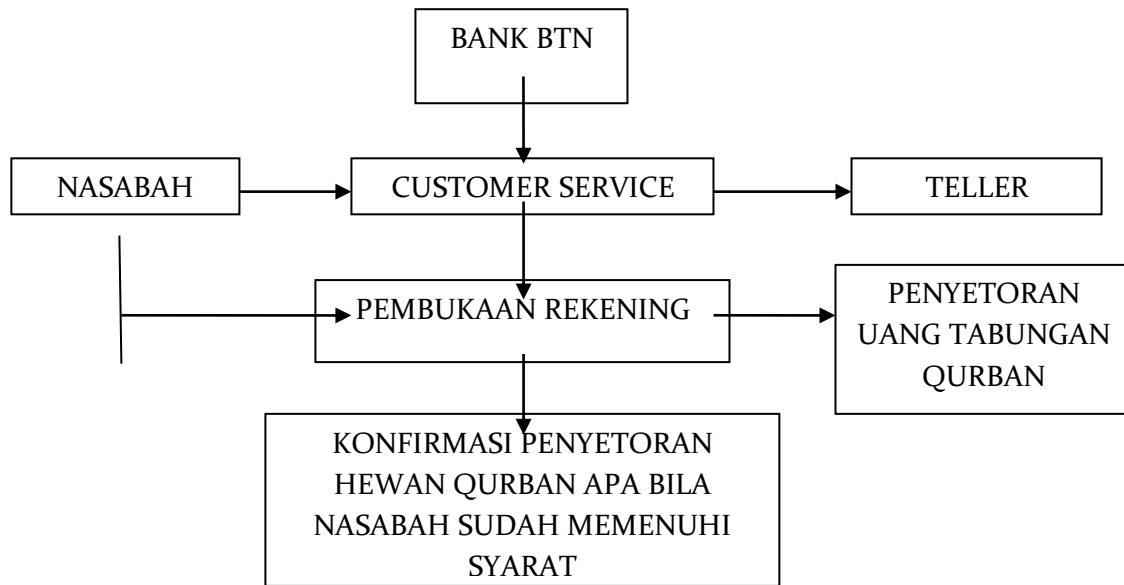
### **Mekanisme pembukaan tabungan qurban iB dengan menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah di Bank BTN Syariah KCPS Indramayu.**

Tabungan adalah investasi atau simpanan yang bisa diambil kapan saja oleh nasabah, namun tidak dapat dikeluarkan menggunakan cek, bilyet giro, atau sejenisnya. Tabungan qurban yang ada pada Bank BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU adalah tabungan dengan menggunakan akad mudharabah mutlaqah, yaitu jenis penyertaan antara pemilik dana, dan BTN SYARIAH itu sendiri yang tidak dibatasi oleh rincian jenis usaha, waktu dan tempat asal usaha.

Maka dari itu, produk tabungan qurban di BTN SYARIAH dengan akad mudharabah mutlaqah tersebut, pemilik dana ini tidak diberikan batasan jangka waktu yang ditentukan, pada produk tabungan qurban ini, apabila dana yang ditabung cukup untuk dibelikan hewan qurban, maka Bank BTN SYARIAH dengan cepat membeli lalu mengirimkan hewan qurban 10 hari sebelum hari raya Idul Adha untuk diserahkan kepada nasabah atau sang pemilik modal.

berdasarkan hasil pertemuan sekaligus wawancara dengan Customer Service di PT. BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU, proses tabungan Qurban IB adalah sebagai berikut:

**Tabel 1**  
**Tabel Mekanisme Tabungan Qurban**



Dari tabel tersebut dapat diartikan bahwa:

- Nasabah datang ke PT. BTN SYARIAH dengan menemui Customer Service dan dengan mengisi formulir pendaftaran yang sudah disiapkan oleh pihak PT. Bank B TN SYARIAH KCPS INDRAMAYU.
- Nasabah menyetorkan setoran awal dibagian Customer Service.
- Kemudian mengambil bukti setoran awal sekaligus buku tabungan dari Customer Service.
- Lalu menanda tangani formulir kesepakatan yang di sediakan oleh pihak PT. BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU.
- Apabila nasabah sudah memenuhi semua syarat yang sudah ditentukan, selanjutnya Customer Service melakukan konfirmasi hewan qurban.
- Jikka nasabah ingin melakukan penyetoran tabungan qurban disetiap bulannya, maka langsung datang ke bagian Teller atau bisa melalui Transfer.

Dalam pembukaan rekening tabungan qurban ini, BTN syariah telah menentukan bahwa akad yang akan digunakan adalah akad mudharabah mutlaqah. Akad mudharabah mutlaqah digunakan karena akad ini adalah akad yang paling tepat untuk tabungan qurban dan memiliki pengertian sejalan dengan bagi hasil.

Menurut Mas arif selaku Customer Service, dalam praktiknya Bank BTN Syariah KCPS Indramayu akan memprediksi harga jual hewan qurban terlebih dahulu dengan melihat tahun sebelumnya, sebab harga jual ditahun yang sudah berjalan dengan tahun yang baru berjalan harga jual hewan qurban tidak melejit terlalu tinggi. Dalam hal ini, Bank BTN Syariah KCPS Indramayu adalah sebagai

pengumpul dana sekaligus perantara untuk membantu masyarakat dalam pembelian hewan qurban.

Setoran awal pembukaan tabungan qurban adalah sebesar Rp. 150.000,- dan setoran selanjutnya tergantung pada harga hewan, untuk prediksi harga, misal harga jual hewan Rp. 1.500.000,- hitungannya akan dibagi dengan 10 bulan. Jadi, apabila harga hewan Rp. 1.500.000 dibagi dengan 10 bulan maka perbulannya nasabah akan membayar dengan Rp. 150.000,- sekitar 10 hari sebelum hari raya idul adha sudah diumumkan harga sebenarnya yang harus dibayar oleh nasabah. Apabila harga prediksi yang sebelumnya Rp. 1.500.000,- kemudian mengalami penurunan harga yang sesungguhnya yaitu 1.500.000,-, maka pihak Bank akan memberitahu kepada nasabah bahwa ada penurunan harga, yang kemudian sisanya akan dikembalikan pada rekening nasabah, Begiupun sebaliknya apabila terjadi kekurangan pada harga yang sudah di prediksi maka pihak Bank juga akan memberitahu kekurangannya pada nasabah.

Untuk perolehan hewan qurban, tergantung pada permintaan nasabah, ada nasabah yang meminta dibelikan hewannya saja dan menyembelihnya sendiri dirumah, maka pihak Bank BTN Syariah KCPS Indramayu hanya akan membelikan hewannya saja. Ada juga yang meminta terima bersih, hewan akan dibelikan oleh Bank BTN Syariah KCPS Indramayu akan diurus proses penyembelihannya dan hewan qurban dapat diantar kerumah atau tempat yang diinginkan, lebih tepatnya yaitu qurban delivery.

Produk tabungan qurban IB ini adalah produk simpanan dana yang digunakan untuk membantu mewujudkan ibadah qurban dengan menggunakan akad mudharabah mutlaqah (investasi) serta memiliki berbagai macam fitur dan manfaat, keuntungan bagi hasil yang diperoleh bank atas pengelolaan dana tabungan qurban berdasarkan akad mudharabah mutlaqah, sesuai dengan perhitungan bank setiap akhir bulan berdasarkan nisbah yang disepakati oleh bank dan nasabah dengan komposisi bagi hasil 15,5 % : 84,5 %.

## **Kesimpulan**

Berdasarkan uraian beberapa masalah di pembahasan dalam tugas akhir ini, maka penulis dapat menarik kesimpulan yaitu: Mekanisme produk tabungan qurban IB dengan menggunakan akad Mudharabah Mutlaqah pada PT. Bank BTN SYARIAH KCPS INDRAMAYU telah sesuai dengan prosedur dan persyaratan tabungan qurban. Hal ini ditunjukkan dengan adanya kelengkapan data yang harus di penuhi pada saat nasabah ingin membuka rekening tabungan qurban. Tidak ditemukannya suatu kendala yang ada pada produk tabungan qurban dan bahkan didalam produk ini dengan adanya akad Mudharabah Mutlaqah, nasabah mendapatkan keuntungan bagi hasil.

## **DAFTAR PUSTAKA**

Wahid, Nur. 2021. *Tinjauan hukum normative dan positif*. Jakarta: hlm,3  
Jajuli, Sulaiman 2015. *Produk pendanaan Bank Syariah*. Yogyakarta: hlm,12

- Btn Syariah,” <https://kreasiprimaland.com/2021/05/17/sejarah-berdirinya-bank-btn-syariah/#:~:text=BTN%20Syariah%20merupakan%20Strategic%20Bussiness,Cabang%20Syariah%20pertama%20di%20Jakarta>. (Diakses pada 17 mei 2021)
- Syariah Bank,” <https://www.syariahbank.com/profil-btn-syariah/>. (Diakses pada 08 Januari 2018)
- Hariyanto,” <https://www.industry.co.id/view/3615/btn-syariah-kenalkan-tabungan-btn-qurban-ib>. (Diakses Pada 18 Juli 2021)
- Muqoddam Farodilah.<https://finansial.bisnis.com/read/20141029/232/268892/btn-unit-syariah-luncurkan-tabungan-kurban>. (Diakses pada 29 Oktober 2014)