

**PERSEPSI NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP
AKAD MUDHARABAH DALAM PRODUK TABUNGAN
DI KABUPATEN SERAM BAGIAN TIMUR**

SKRIPSI



Oleh:

AYU KELIWOUW

NIM: 200105017

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

2024

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul “Persepsi Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Akad Mudharabah Dalam Produk Tabungan Di Kabupaten Seram Bagian Timur”, yang disusun oleh Ayu Keliwouw NIM : 200105017, Mahasiswa Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas ekonomi dan bisnis islam IAIN Ambon, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah yang diselenggarakan pada hari Senin, 23 Desember 2024 M bertepatan dengan 21 Jamadul Akhir 1446 H. Dinyatakan telah dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi , Program studi Ekonomi Syariah (dengan beberapa perbaikan).

Ambon, 6 Januari 2025M
6 Rajab 1446H

DEWAN PENGUJI DAN PEMBIMBING :

Ketua Sidang	: Dr. Mohamad H. Holle, M.Si	(.....)
Sekretaris	: Muammar W. Maruahey, M.M	(.....)
Penguji I	: Prof. Dr. La Jamaa M.HI	(.....)
Penguji II	: M. Reza Nacikit, M.M	(.....)
Pembimbing I	: Rosna Kurnia M,Ak	(.....)
Pembimbing II	: Fatmah Watty Pelupessy, M.M	(.....)

Diketahui Oleh
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Ambon

Dr. Husin Wattimena, M.Si
NIP: 196811271999031001

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Keliwouw
Nim : 2001050017
Program studi : Ekonomi Syariah
Judu : Persepsi Nasabah Bank Syariah Indonesia Terhadap Akad
Mudharabah Dalam Produk Tabungan Di Kabupaten Seram
Bagian Timur.

Menyatakan dengan sesungguhnya dan penuh kesadaran bahwa Skripsi ini benar merupakan hasil penelitian saya sendiri dan tidak memuat karya atau bagian karya orang lain, kecuali yang telah disebutkan dalam kutipan dan Daftar pustaka sebagaimana layaknya karya ilmiah. Jika menuduh hari terbukti bahwa Skripsi tersebut merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibantu orang lain secara keseluruhan atau sebagainya, maka skripsi ini dan Gelar yang diperoleh batal sesuai hukum.

Ambon, 20 Desember 2024
Yang Buat Pernyataan



Ayu Keliwouw
NIM.200105017

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTIFASI

“Maka sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”
“sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”
“ maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain”.

(QS: AL INSYIRAH 5-7)

“Lokasi Lahir Boleh Di Mana Saja, Tapi Lokasi Mimpi Harus Di Laggit”
(H, Anies Rasid Baswedan S.E,M.P.P, Ph.D)

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Penulis Persembahkan Kepada

1. Superhero dan panutanku ayahanda tercinta Ahmad Keliwouw dan pintu surgaku ibunda tercinta Sahamia Rumalowak yang senantiasa memberikan do'a yang setiap hari untuk saya sampai pada hari ini saya dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi, kasih sayang yang tidak dapat terbalaskan semog Allah SWT selalu memberikan kesehatan kepada belau.
2. Terakhir terimakasih untuk diri sendiri, karena telah mampu berusaha keras berjuang sampai sejauh ini tidak meyerah dan terus berusaha sampai akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
TRANSLITERASI.....	vii
KATA PENGANTAR.....	x
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Definisi Operasional.....	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Konsep Persepsi	12
C. Bank Syariah	21
D. Akad	29
E. Mudharabah	41
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	51
B. Lokasi dan Waktu Penelitian	51

C. Informan	52
D. Sumber Data.....	53
E. Teknik Pengumpulan Data	54
F. Teknik Analisis Data.....	57
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum	59
B. Hasil	64
C. Pembahasan	74
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA	87
LAMPIRAN- LAMPIRAN	

TRANSLITERASI

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf

Latin dapat dilihat pada tabel berikut:

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	-	-
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	Es dengan titik di atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	H	Ha dengan titik di bawah
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet dengan titik di atas
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Šad	Š	Es dengan titik di bawah
ض	Ḍaḍ	Ḍ	De dengan titik di bawah
ط	Ṭa	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	Ẓa	Ẓ	Zet dengan titik di bawah
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Fa
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اَ	<i>fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>dammah</i>	U	U

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
اِيْ	<i>fathah dan ya</i>	Ai	a dan i
اُوْ	<i>fathah dan wau</i>	Au	a dan u

Contoh:

كَيْفَ = kaifa

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

SWT.=Subhanahu Wa Ta'ala

SAW.= Sallallahu 'Alaihi

WasallamAS='Alaihi Al-Salam

H= Hijriah

M= Masehi

SM= Sebelum Masehi

I= Lahir Tahun (untuk orang yang masih hidup saja)

W= Wafat Tahun

QS .../ ...:4= QS Al-Baqarah/2:4 atau QS Ali 'Imran/3:4HR

HR= Hadits Riwayat

KATA PENGANTAR



Segala puji saya panjatkan kehadiran Allah swt. Atas limpahan rahmat, karunia dan kasih sayangNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagaimana mestinya. Tak lupa pula selawat beserta salam penulis haturkan kejunjungan besar Nabi Muhammad saw. yang telah menaungi kita dari zaman jahiliyah sehingga kita berada dalam manisnya Iman dan Islam seperti sekarang ini.

Terima kasih untuk orang tua tercinta Ibunda Sahamia Rumalowak dan Ayahanda Ahmad Keliwouw, sehingga penulis mampu menuntut ilmu hingga saat ini, serta terima kasih untuk kakak saya Harun Keliwouw, ABD Rajid Keliwouw S.Pdi, Rohani Keliwouw, beserta Suami dan anak-anaknya, Sarakiyah keliwouw S.pd beserta sumai dan anaknya, juga adik-adik yang saya cintai Moh. Damar dan Safina keliwouw. yang telah banyak memberikan, dukungan, doa hingga penulis mampu bertahan menyelesaikan skripsi ini. Oleh sebab itu, melalui skripsi ini penulis berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Zainal A. Rahawarin, M.Si, selaku Rektor IAIN Ambon. Bapak Dr. Adam Latuconsina, M.Si, selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga. Bapak Dr. Ismail Tuanany, M.M, selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi Umum dan Perencanaan Keuangan serta Bapak Dr. Muhammad Faqih Seknun, M.Pd, selaku Wakil Rektor III Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama yang telah

memberikan kontribusi besar dalam pengembangan kampus IAIN Ambon;

2. Bapak Dr. Husin Wattimena, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Bapak Dr. Rajab, M.Ag, selaku Wakil Dekan I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan. Bapak Hasan, M.Ag, selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan. kontribusi besar dalam pengembangan kampus IAIN Ambon
3. Bapak Darwis Amin Rahawarin M.Si, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah dan Sekertaris Program Studi, Ibu Nahria Latuconsina.
4. Bapak Dr. Hasan Anang Kabalmay, selaku penasehat akademik yang telah memberikan arahan dan motivasi selama penulis mengenyam pendidikan di perguruan tinggi tercinta ini.
5. Rosna Kurnia M.Ak selaku Pembimbing I dan Fatma watti pelupessy selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk membimbing saya dalam penulisan ilmiah ini;
6. Prof, Dr Lajamaa selaku penguji I dan M, Reza Nicikit selaku penguji II yang telah bersedia melakukan pengujian secara ilmiah atas karya tulis ini;
7. Seluruh Staf Dosen dan Pegawai Ekonomi dan Bisnis Islam serta Civitas Akademik IAIN Ambon yang telah membekali penulis dengan ilmu selama dibangku perkuliahan.
8. Kepala Perpustakaan IAIN Ambon yang telah memberikan izin serta pelayanannya selama penelitian dan kuliah di IAIN Ambon
9. Kepala Perpustakaan IAIN Ambon yang telah memberikan izin serta pelayanannya selama penelitian dan kuliah di IAIN Ambon
10. Kepada orang tua Asuh di tempat KKN Ibu Sri Letari, Bapak Muhammd Basirodin, Mas Ahmad Aunun Zidan ade Elsa Kalisa, Ayah Nur Rokhman, Ibu Tatik Haryati, Ade Nur Afifah Arrahmani, Azka Amalia Arrahmani, Mufti Abiqory Arrahmani, Azfar Alfarizqi Arrahman. Terimakasih selama bersama penulis selalu memberikan motifasi, senaggt dan juga mendoakan penulis dalam menyusun skripsi ini.

11. Kepada Sahabat-sabahat Terbaik Sarbanun Loilatu, Jubaida Rumbalifar, Rahayu F. Amun, Rasmiyati Amir Wally, Siti Aisyah Paisama, Kaka Muhamad Asri. Penulis banyak berterima kasih karena sampai sekarang, masih terus membantu, mensupport dan mendoakan penulis hingga saat ini.
12. Kepada Keluarga besar KSEI EKSU IAIN AMBON, Teman KKN DESA SAMAL, EKSU A dan EKSU AK20, yang telah memberikan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
13. Kepada merka yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa penulis ucapkan satu persatu. Penulis berterima kasih banyak karena sampai sekarang, masih terus membantu menyelesaikan tahap skripsi sampai selesai.

Akhir dari penulisan singkat ini, kepada Allah swt. saya serahkan dan kembalikan segala urusan ini, semoga kebaikan Bapak/Ibu, Saudara/Saudari, Kakak-kakak, Teman-teman dan Adik-adik diridhai dan dirahmati Allah swt. dan diberikan pahala yang berlimpah disisi-Nya, Amin.

Ambon, 20 Desember 2024

Penulis,



Ayu Keliwouw
NIM.200105017

ABSTRAK

PERSEPSI NASABAH BANK SYARIAH INDONESIA TERHADAP AKAD MUDHARABAH DALAM PRODUK TABUNGAN DI KABUPATEN SERAM BAGIAN TIMUR.

AYU KILWOUW (NIM. 200105017)

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi nasabah terkait Bank Syariah Indonesia, khususnya di cabang Kota Bula, Kabupaten Seram Bagian Timur, serta memahami persepsi nasabah mengenai akad Mudharabah Mutlaqah.

Dalam Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan wawancara, observasi, dan dokumentasi terhadap 15 informan yang merupakan nasabah Bank Syariah Indonesia.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa sebagian besar nasabah memiliki persepsi positif terhadap pelayanan Bank Syariah Indonesia, yang dinilai ramah, cepat, aman, dan transparan. Motivasi utama nasabah menabung di Bank Syariah adalah keyakinan terhadap prinsip syariah yang menghindari riba. Namun, pemahaman nasabah terhadap akad Mudharabah Mutlaqah masih rendah. Sebanyak 20% informan memahami konsep dan implementasi akad Mudharabah, sementara 80% lainnya tidak memahami sepenuhnya, tetapi tetap menaruh kepercayaan pada pengelolaan dana oleh pihak bank.

Kata Kunci: Persepsi Nasabah, Bank Syariah Indonesia, Mudharabah Mutlaqah,