

**Research Article****Implementation of the Wadiah Agreement on the IB  
Maslahah Savings Product at Bank BJB Syariah KCP  
Indramayu****Ibah Mahbubah**

Prodi Perbankan Syariah Universitas Wiralodra Indramayu

E-mail: [ibahmahbubah2000@gmail.com](mailto:ibahmahbubah2000@gmail.com)

Copyright © 2025 by Authors, Published by Kawakib: Journal of Multidisciplinary Research.

Received : May 24, 2025

Revised : June 18, 2025

Accepted : July 9, 2025

Available online : July 21, 2025

**How to Cite:** Ibah Mahbubah. (2025). Implementation of the Wadiah Agreement on the IB Maslahah Savings Product at Bank BJB Syariah KCP Indramayu. *Kawakib: Journal of Multidisciplinary Research*, 1(4), 104–109. <https://doi.org/10.63738/kawakib.v1i4.16>**Abstract**

The IB Maslahah savings account is one of the savings products offered by Bank BJB Syariah KCP Indramayu. This product aims to provide a Sharia-based savings solution, adhering to the implementation of Sharia principles in managing savings by Sharia financial institutions. It employs the Wadiah Yadh Dhamanah contract principle, ensuring the security of customer funds and is intended for individuals or legal entities (Limited Liability Companies, Foundations, and Cooperatives). Under this contract, customers entrust their funds to the bank for safe storage without any obligation for the bank to provide a return. The recipient of the deposit (the bank) bears full responsibility for the entrusted funds and is obligated to return them in full if the customer decides to withdraw the funds or items at any time. This research aims to explore the implementation of the IB Maslahah savings product at Bank BJB Syariah KCP Indramayu, describe the mechanism of the Wadiah contract in managing the IB Maslahah savings product, and uses a descriptive qualitative method. The data were obtained through interviews with one of the bank's employees and field observations of the Wadiah contract implementation in the IB Maslahah savings product.

**Keywords:** Wadiah Contract, Implementation, IB Maslahah Savings Product.**Implementasi Akad Wadiah Pada Produk Tabungan IB Maslahah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu****Abstrak**

Tabungan ib masalah merupakan salah satu produk simpanan yang ada pada Bank BJB Syariah KCP Indramayu, adanya produk ini untuk memberikan solusi tabungan berbasis Syariah, yang merujuk pada penerapan prinsip Syariah dalam pengelolaan tabungan oleh Lembaga keuangan Syariah dengan menggunakan prinsip Akad Wadiah Yadh Dhamanah dengan menjamin

keamanan dana nasabah dan diperuntukkan bagi perorangan atau badan hukum (Perseroan Terbatas, Yayasan dan Koperasi). Dalam akad ini, nasabah menitipkan dananya kepada bank untuk disimpan dengan aman, tanpa ada kewajiban bagi bank memberikan imbal hasil. Pihak penerima titipan (Bank) memiliki tanggung jawab penuh atas uang yang dititipkan, maka penerima titipan wajib mengembalikannya secara utuh jika nasabah sewaktu-waktu mengambil barang atau uang tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk mengeksplorasi implementasi Tabungan IB Mashlahah Pada Bank BJB Syariah KCP Indramayu, menggambarkan mekanisme pelaksanaan akad wadiah dalam pengelolaan produk Tabungan IB Maslahah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu, dengan menggunakan metode kualitatif deskriptif, adapun data yang diperoleh melalui wawancara dengan salah satu pegawai bank, dan observasi lapangan dalam implementasi akad wadiah pada produk Tabungan IB Mashlahah.

**Kata Kunci:** Akad Wadiah, Implementasi, Produk Tabungan IB Maslahah.

## **PENDAHULUAN**

Bank Syariah hadir sebagai alternatif sistem perbankan konvensional yang didasarkan pada prinsip-prinsip syariah Islam. Sistem ini bertujuan untuk menciptakan keadilan ekonomi melalui larangan riba, gharar (ketidak pastian), dan maysir (spekulasi). Bank syariah juga berperan dalam mempromosikan kegiatan ekonomi yang halal dan bermanfaat bagi masyarakat. Seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap pentingnya nilai-nilai syariah dalam kehidupan, bank syariah semakin diminati sebagai solusi keuangan yang etis dan berkelanjutan (Perbankan Syariah, 2025).

Perkembangan bank syariah di Indonesia menunjukkan pertumbuhan yang signifikan, baik dari segi aset, jumlah nasabah, maupun produk yang ditawarkan. Hal ini tidak terlepas dari upaya pemerintah dalam mendorong penguatan ekonomi syariah sebagai salah satu pilar pembangunan nasional. Salah satu produk unggulan yang ditawarkan oleh bank syariah adalah tabungan dengan berbagai akad sesuai prinsip syariah, salah satunya adalah akad wadiah.

Pada Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah beberapa kali diubah terakhir dengan Undang-Undang Nomor 4 Tahun 2023 tentang Pengembangan dan Penguatan Sektor Keuangan, Bank disebutkan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau bentuk-bentuk lainnya, dalam rangka meningkatkan taraf hidup masyarakat. Bank juga melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran (Bank Umum, 2025).

Dalam praktiknya, Bank BJB Syariah KCP Indramayu menawarkan berbagai produk dan layanan yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat, salah satunya adalah produk simpanan tabungan. Salah satu akad yang digunakan nya adalah akad wadiah, yaitu akad titipan dimana bank bertanggung jawab untuk menjaga dana nasabah dengan aman, tanpa adanya bagi hasil. Produk tabungan ib mashlahah ini merupakan salah satu produk simpanan utama bank BJB Syariah KCP Indramayu dengan menggunakan akad wadiah. Akad ini memungkinkan nasabah menyimpan dananya dengan keamanan yang terjamin, serta fleksibilitas dalam penarikan kapan saja. Produk ini diharapkan menjadi produk utama yang

dapat menjadikan masyarakat yang ingin menabung dengan cara sesuai prinsip Syariah.

Judul yang saya pilih dalam jurnal penelitian adalah “Implementasi Akad Wadiah Pada Produk Tabungan IB Mashlahah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu”. judul ini dipilih karena akad wadiah yad adhamanah merupakan salah satu pilar penting dalam operasional bank BJB Syariah, khususnya pada produk pendanaan simpanan tabungan ib mashlahah. Di tenah meningkatnya minat masyarakat terhadap layanan perbankan Syariah mengenai implementasi akad wadiah dalam produk tabungan ib mashlahah.

## **METODE PENELITIAN**

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan pendekatan studi lapangan, dengan menggunakan metode wawancara dan observasi dengan pihak bank. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Implementasi akad wadiah pada tabungan iB Mashlahah telah memenuhi prinsip syariah, seperti transparansi, amanah, dan tidak adanya unsur riba. Keunggulan produk ini meliputi biaya administrasi dan kemudahan dalam bertransaksi, sehingga menarik minat nasabah yang mengutamakan layanan perbankan syariah. Namun, tantangan yang dihadapi adalah kurangnya edukasi kepada masyarakat tentang akad wadiah yad adhamanah dan persaingan dengan produk perbankan konvensional. Penelitian ini merekomendasikan peningkatan sosialisasi dan inovasi layanan untuk meningkatkan daya saing tabungan iB Mashlahah.

Penelitian ini bertujuan untuk mendeskripsikan fenomena atau keadaan secara mendalam tanpa mengubah atau memanipulasi situasi yang ada. Penelitian ini berfokus pada pemahaman dan pemaknaan terhadap fenomena yang diteliti, dengan cara menggali informasi dari berbagai sumber, seperti wawancara dan observasi. Wawancara dan observasi ini dilakukan secara studi kasus, langsung dilapangan dengan salah satu staf pegawai Bank BJB Syariah KCP Indramayu, yaitu Saudari Ibu Putri Novia Fatmawati selaku sebagai Funding Office. Dalam penelitian implementasi akad wadiah pada produk tabungan ib masalahah Bank BJB Syariah KCP Indramayu.

Pendekatan ini digunakan untuk menggambarkan secara rinci bagaimana nasabah dan bank melaksanakan akad tersebut. Lokasi penelitian ini bertempat di Bank BJB Syariah Kantor Cabang Pembantu Indramayu, lokasi sebagai lokasi yang di pilih untuk penelitian tabungan ib mashlahah dengan menggunakan akad wadiah ya adhamanah. Adapun sumber data yang didapatkan ialah sumber data primer, yang didapat secara langsung sesuai fakta dilapangan dengan sumber data melalui wawancara dan observasi dengan salah satu staf bank. Penelitian ini menggunakan jenis studi kasus, dalam penelitian implementasi akad wadiah pada produk tabungan ib mashlahah dibank bjb Syariah KCP Indramayu ini dapat memberikan gambaran yang mendalam tentang bagaimana akad ini diterapkan dalam operasional bank kepada nasabah.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

Tabungan secara umum adalah suatu tindakan menyimpan sebagian dari

pendapatan atau uang yang dimiliki seseorang atau badan usaha kedalam akun khusus, seperti rekening bank atau instrument lainnya, dengan tujuan digunakan untuk masa depan. Jika menyimpan dana dibank, biasanya nasabah mendapatkan fasilitas seperti ATM, buku rekening dan mobile banking.

Tabungan IB Mashlahah merupakan salah satu produk di Bank BJB Syariah KCP Indramayu, dimana produk ini menggunakan akad wadiah yad adhamanah. Dalam akad ini bahwasanya seorang nasabah menitipkan harta atau dananya kepada pihak bank bjb Syariah kcp indramayu, untuk dijaga keamanannya, dan pihak penerima titipan (bank) bertanggung jawab penuh atas keutuhan titipan tersebut. Dalam akad ini juga bank bjb Syariah KCP Indramayu diperbolehkan menggunakan dana titipan tersebut untuk kegiatan yang sesuai dengan prinsip Syariah, dengan syarat dimana bank wajib mengembalikan dana titipan kapanpun nasabah menginginkannya.

### **DASAR HUKUM MENGENAI AKAD WADIAH**

Dewan Syariah Nasional mengatur tabungan syariah dalam Fatwa No. 02/DSN-MUI/IV/2000, yaitu: "Produk tabungan yang dibenarkan atau diperbolehkan secara syariah adalah tabungan yang berdasarkan prinsip mudharabah dan wadi'ah, sehingga kita mengenal tabungan mudharabah dan tabungan wadi'ah adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan prinsip syariah, Dewan Syariah Nasional telah mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa tabungan yang berdasarkan prinsip wadi'ah dan mudharabah".

Menurut narasumber hasil dari wawancara dan observasi, bahwa implementasi akad wadiah Tabungan IB Mashlahah BJB Syariah KCP Indramayu itu sama akadnya dengan bank Syariah lainnya. Dimana bank bjb Syariah KCP Indramayu ini mengedukasi kepada calon nasabah dengan memberitahu terlebih dahulu sebelum memilih produk tabungan ib mashlahah, bahwa akad wadiah itu suatu akad bank bjb Syariah yang digunakan bagi nasabah yang hanya melakukan transaksi sewaktu-waktu, tidak digunakan dengan jangka Panjang, karena akad wadiah itu sendiri memiliki fasilitas bebas Tarik tunai bagi nasabah yang melakukan penarikannya dilakukan di ATM Bank manapun atau ATM Bersama.

Adapun tahapan implementasi akad wadiah pada Produk Tabungan Ib Mashlahah Bank BJB Syariah KCP Indramayu umumnya meliputi: calon nasabah harus menyiapkan dokumentasi identitas diri yang masih berlaku seperti KTP, SIM, KITAS untuk (WNA), atau Paspor. Dan menyiapkan NPWP, jika calon nasabah memilikinya, bawalah dokumen tersebut sebagai kelengkapan identitas dokumen. Lalu kunjungi kantor cabang atau kantor cabang pembantu Bank BJB Syariah yang ada di indramayu, yang menyediakan layanan pembukaan rekening Tabungan IB mashlahah. dengan mempersiapkan dokumen yang telah disiapkan.

Setelah itu calon nasabah ambil nomor antrian untuk layanan customer service. Dan nasabah mengisi formulir pembukaan rekening Tabungan IB Mashlahah yang telah disediakan oleh petugas bank. Dan pastikan semua data pribadi seperti Nama Lengkap, Alamat, Pekerjaan, dan Nomor Kontak diisi dengan benar. Lalu petugas bank menjelaskan akad wadiah, dimana menggunakan akad wadiah yad adhamanah yang berlaku untuk Tabungan IB

Mashlahah, dan nasabah diberikan pemahaman mengenai hak dan kewajiban nasabah serta bank dalam akad ini. Setelah memahami dan menyetujui syarat dan ketentuan akad, nasabah diminta menandatangani dokumen akad wadiah.

Lalu lakukan setoran awal sesuai dengan ketentuan minimum, biasanya sebesar Rp. 100.000 atau sesuai kebijakan terbaru. Dan diperlukan menyiapkan biaya materai sebesar Rp. 20.000 untuk kebutuhan dokumen yang dibutuhkan leglitas tambahan dan penandatanganan dokumen. Lalu petugas bank bjb akan memverifikasi data dan dokumen yang telah diserahkan. Dan setelah verifikasi selesai rekening tabungan ib mashlahah nasabah akan diaktifkan.

Hasil wawancara memperoleh informasi, nasabah yang telah berhasil verifikasi data dan dokumen tabungan ib mashlahah, dapat menerima buku tabungan sebagai bukti rekening telah aktif. Dan nasabah juga mendapatkan fasilitas kartu ATM, dimana Buku Rekening nasabah yang telah aktif terkena biaya administrasi perbulannya yaitu sebesar Rp. 6000 dan biaya Kartu ATM sebesar Rp. 6000. Jadi jumlah total biaya administrasi dalam tabungan ib mashlahah di bank bjb Syariah KCP Indramayu perbulan adalah sebesar Rp. 12.000.

Petugas bank juga menjelaskan fasilitas layanan internet seperti Mobile Banking (Mobile Mashlahah) dan lokasi ATM, dimana fasilitas aplikasi digital Mobile Mashlahah yang ada di Bank BJB Syariah KCP Indramayu untuk mempermudah nasabah dalam bertransaksi. Adapun aplikasi digital mobile mashlahah juga dapat mempercepat proses dokumentasi dan data diri nasabah jika ingin membuka layanan pembukaan rekening tabungan ib mashlahah secara online, melalui aplikasi resmi bank bjb Syariah yaitu Mobile Mashlahah.

Tabungan Ib Mashlahah dengan akad wadiah yad adhamanah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu menawarkan berbagai keunggulan yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan perbankan secara Syariah. Berikut adalah beberapa keunggulan utama dari produk ini:

1. Aman dan terjamin, karena diikuti sertakan dalam program penjaminan pemerintah.
2. Transaksi penyeteroran dan penarikan tunai real on line diseluruh Kantor Cabang Bank BJB Syariah.
3. Dengan fasilitas kartu ATM Bank BJB Syariah, akan memberikan kemudahan dan manfaat bagi anda, seperti:
  - a. Kemudahan Tarik tunai di 81 Jaringan ATM Bank BJB Syariah, 1.526 ATM Bank bjb dan lebih dari 77.000 ATM berlogo ATM Bersama dan 120.000 ATM berlogo PRIMA.
  - b. Tersedia fasilitas mobile banking.
4. Tersedia fasilitas autodebet zakat, jika anda menghendaki.
5. Dana yang dititipkan akan dikelola oleh bank, yang insya allah membawa barokah bagi anda dan juga kami, bebas dari riba.
6. Bonus dapat diberikan sesuai dengan kebijakan bank dan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang telah disepakati.

## **KESIMPULAN**

Penelitian ini menyimpulkan bahwa implementasi akad wadiah yad

dhamanah pada produk Tabungan iB Maslahah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu telah dilaksanakan sesuai dengan prinsip syariah. Adapun Bank BJB Syariah KCP Indramayu secara konsisten menerapkan akad wadiah yad dhamanah dalam pengelolaan dana nasabah. Dana yang dititipkan oleh nasabah dijamin pengembaliannya kapan saja sesuai permintaan tanpa ada unsur riba atau gharar. Dan pemahaman nasabah dalam implementasi akad wadiah pada produk Tabungan IB Mashlahah di Bank BJB Syariah KCP Indramayu sebagian besar nasabah memahami hak dan kewajiban mereka terkait akad wadiah setelah mendapatkan penjelasan dari petugas bank. Namun, terdapat kebutuhan untuk meningkatkan literasi syariah melalui edukasi berkelanjutan. Dan Manfaat bagi Nasabah dalam Produk Tabungan iB Maslahah memberikan manfaat berupa keamanan dana, kemudahan akses transaksi melalui layanan digital, serta bebas biaya administrasi bulanan. Hal ini menarik minat masyarakat yang mencari produk tabungan sesuai syariah.

Kendala Implementasi akad wadiah dalam produk tabungan ib mshlahah dimana Penelitian menemukan bahwa kendala yang dihadapi adalah kurangnya pemahaman sebagian masyarakat mengenai perbedaan antara produk syariah dan konvensional, sehingga perlu dilakukan sosialisasi lebih lanjut. Dan Untuk meningkatkan daya tarik produk, Bank BJB Syariah disarankan untuk memperluas fitur digital banking, memberikan insentif berupa bonus loyalitas kepada nasabah, untuk meningkatkan program literasi keuangan syariah di kalangan masyarakat.

Penelitian ini menegaskan bahwa Bank BJB Syariah KCP Indramayu telah berhasil mengimplementasikan akad wadiah yad dhamanah secara optimal. Namun, upaya berkelanjutan diperlukan untuk meningkatkan pemahaman masyarakat terhadap perbankan syariah dan mendorong peningkatan jumlah nasabah.

#### **DAFTAR PUSTAKA**

- Fatwa DSN MUI megenai Akan Wadiah akses link Fatwa DSN MUI mengenai akad wadiah <<https://123dok.com/article/fatwa-dsn-mui-tentang-wadi-konsep-wadi-fatwa.q5r584wz>> [accessed 13 Januari 2025]
- Hasil wawancara dan observasi dengan funding officer bank bjb Syariah KCP Indramayu saudari ibu putri novia fatmawati [30 desember 2024]
- Keunggulan Tabungan Ib Mashlahah Kenggulan Tabungan ib mashlahah <<https://www.bjbsyariah.co.id/tabungan-ib-maslahah>> [accessed 15 Januari 2025]
- Perbankan Syariah akses link Perbankan Syariah <[https://pbs.febi.uin-alauddin.ac.id/artikel/detail\\_artikel/475](https://pbs.febi.uin-alauddin.ac.id/artikel/detail_artikel/475)> [accessed 13 Januari 2025]
- Pengertian Bank Umum akses link Bank umum <<https://ojk.go.id/id/kanal/perbankan/Pages/Bank-Umum.aspx>> [accessed 14 Januari 2025]
- Tabungan Ib Mashlahah akses link Tabungan ib mashlahah <<https://www.bjbsyariah.co.id/tabungan-ib-maslahah>> [accessed 13 Januari 2025]