

## Research Article

# Analysis of the Management of IB Maslahah Children's Savings Products at BJB Syariah KCP Indramayu

**Ilmatuz Zahro**

Universitas Wiralodra Indramayu

E-mail: [ilmatuz30@gmail.com](mailto:ilmatuz30@gmail.com)

Copyright © 2026 by Authors, Published by Al-Hukumah: Jurnal Ilmu Pemerintahan dan Studi Islam

Received : November 23, 2025  
Accepted : January 14, 2026

Revised : December 21, 2024  
Available online : January 29, 2026

**How to Cite:** Ilmatuz Zahro. (2026). Analysis of the Management of IB Maslahah Children's Savings Products at BJB Syariah KCP Indramayu. Al-Hukumah: Jurnal Ilmu Pemerintahan Dan Studi Islam, 2(2), 76–80. <https://doi.org/10.63738/al-hukumah.v2i2.15>

### Abstract

The development of sharia financial products in Indonesia is increasingly rapid, including the iB Maslahah Children's Savings offered by BJB Syariah. This product is designed to support people's financial literacy, especially children, by providing financial education from an early age. Through the wadiah yad dhamanah agreement, iB Maslahah Children's Savings offers various advantages, such as a low initial deposit, free administration fees, and easy access for parents to manage their children's savings. This research aims to analyze the effectiveness of managing iB Maslahah Children's Savings using qualitative descriptive methods. The research results show that the effectiveness of managing this product is influenced by several main factors, namely thorough financial planning, disciplined financial management, family financial readiness, and support from financial institutions. With proper implementation, iB Maslahah Children's Savings not only helps prepare children's future financially but also builds savings habits and financial understanding from an early age. It is hoped that this research can contribute to the development of sharia financial literacy in Indonesia and increase public participation in sharia-based financial products.

**Keywords:** Children's Savings, IB Maslahah, Management Effectiveness.

### Analisis Pengelolaan Produk Tabungan Anak IB Maslahah di BJB Syariah KCP Indramayu

#### Abstrak

Perkembangan produk keuangan syariah di Indonesia semakin pesat, termasuk Tabungan Anak iB Maslahah yang ditawarkan oleh BJB Syariah. Produk ini dirancang untuk mendukung literasi keuangan masyarakat, terutama anak-anak, dengan

memberikan edukasi keuangan sejak dini. Melalui akad wadiah yad dhamanah, Tabungan Anak iB Masalahah menawarkan berbagai keunggulan, seperti setoran awal yang ringan, bebas biaya administrasi, serta kemudahan akses bagi orang tua untuk mengelola tabungan anak. Penelitian ini bertujuan menganalisis efektivitas pengelolaan Tabungan Anak iB Masalahah menggunakan metode deskriptif kualitatif. Hasil penelitian menunjukkan bahwa efektivitas pengelolaan produk ini dipengaruhi oleh beberapa faktor utama, yaitu perencanaan keuangan yang matang, pengelolaan keuangan yang disiplin, kesiapan finansial keluarga, serta dukungan fasilitas dari lembaga keuangan. Dengan implementasi yang tepat, Tabungan Anak iB Masalahah tidak hanya membantu mempersiapkan masa depan anak secara finansial tetapi juga membangun kebiasaan menabung dan pemahaman keuangan sejak dini. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi pada pengembangan literasi keuangan syariah di Indonesia dan meningkatkan partisipasi masyarakat dalam produk keuangan berbasis syariah.

**Kata Kunci:** Tabungan Anak, IB Masalahah, Efektivitas Pengelolaan.

## **PENDAHULUAN**

Perkembangan syariah di Indonesia telah menunjukkan perkembangan yang signifikan dalam beberapa dekade terakhir. Hal ini tidak terlepas dari dukungan regulasi pemerintah serta kesadaran masyarakat yang semakin meningkat akan pentingnya menggunakan produk keuangan syariah. Salah satu produk unggulan yang dirancang untuk meningkatkan literasi keuangan masyarakat adalah tabungan anak. Produk ini hanya berfungsi sebagai sarana menabung, tetapi juga sebagai media edukasi keuangan sejak dini. Salah satu produk tabungan anak yang menjadi perhatian adalah tabungan anak IB Masalahah yang ditawarkan oleh BJB Syariah. Produk ini mengintegrasikan nilai-nilai syariah dengan fitur-fitur menarik yang dirancang khusus untuk anak-anak (Bank Indonesia, 2023).

Tabungan anak berfungsi sebagai alat penting untuk menanamkan kebiasaan menabung sejak dini. Sangat penting untuk memahami keuangan anak-anak untuk mempersiapkan generasi muda untuk menghadapi masalah keuangan di masa tua. BJB Syariah (2023) berusaha menawarkan solusi inovatif yang sesuai dengan prinsip syariah, seperti keadilan, transparansi, dan tanpa riba, melalui tabungan anak IB Masalahah. Produk ini juga bertujuan untuk memberi anak-anak pemahaman tentang perbankan syariah yang sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Namun, ada beberapa masalah dalam mengelola tabungan anak, terutama dalam meningkatkan pengetahuan masyarakat tentang perbankan syariah (Antonio, 2020).

Tantangan tersendiri adalah persaingan dengan produk perbankan konvensional yang serupa dan kurangnya strategi promosi yang efektif di wilayah tertentu seperti Indramayu. Oleh karena itu, agar produk ini dapat bersaing di pasar, diperlukan upaya yang lebih intensif dalam pengelolaannya. Berdasarkan hal tersebut, penulis ingin membahas lebih mengenai pengelolaan tabungan Anak IB Masalahah di BJB Syariah cabang Indramayu serta mengidentifikasi faktor-faktor yang memengaruhi efektivitas pengelolaan produk tersebut. Rumusan Masalah yang digunakan adalah bagaimana pengelolaan produk tabungan anak di BJB Syariah dan apa saja faktor yang memengaruhi efektivitas pengelolaan tabungan anak di BJB Syariah.

## **METODE PENELITIAN**

Metode ini menggunakan metode deskriptif kualitatif, yaitu menganalisis masalah berdasarkan peristiwa dan data lapangan. Data dikumpulkan melalui data primer yang diperoleh langsung dari wawancara dengan funding officer

bank BJB Syariah Cabang Indramayu. Dokumentasi serta website resmi Bank BJB. Data sekunder berupa buku, majalah, internet, dan sumber literature lainnya yang relevan sebagai pendukung.

Lokasi penelitian dilakukan di bank BJB Syariah Cabang Indramayu, jalan panjaitan Nomor 21, indramayu, jawa barat. Lokasi ini adalah tempat penelitian untuk memperoleh informasi dan kejadian sebenarnya mengenai fakta yang digunakan dalam penelitian ini.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **Pengelolaan Tabungan Anak Ib Masalahah di BJB Syarih**

Produk tabungan anak iB Masalahah di bank bjb syariah menggunakan akad wadiah yad dhamanah yang berarti bahwa orang tua atau wali menyerahkan dana mereka kepada bank untuk disimpan dan dijaga. Dalam akad ini, bank berfungsi sebagai penjaga dana tersebut akan dikembalikan dalam jumlah yang sama tanpa adanya risiko kerugian. Berdasarkan wawancara ibu Putri (2023), Akad wadiah yad dhamanah itu tidak ada hadiah ataupun bagi hasil yang diberikan dalam waktu nasabah menyimpan uang di bank. Karena wadiah itu kan titipan artinya nasabah hanya menitipkan uangnya di bank tidak dikelola untuk mendapatkan bagi hasil.

Dalam pengelolaannya tabungan anak ib masalahah, bank bjb syariah menawarkan fasilitas yang dirancang untuk memberikan kenyamanan bagi orang tua dan anak. Tabungan anak dibuka dari anak usia 0 tahun, dari ketika dia lahir orang tuanya sudah mempunyai rekening bisa buka buku tabungan. Buku tabungan ini mencantumkan nama orang tua atau wali diikuti dengan nama anak (qq nama anak). Orang tua itu bisa membuka beberapa rekening untuk tabungan anaknya, misalnya anaknya itu ada tiga dibukakan rekeningnya itu semuanya, jadi orang tuanya itu mempunyai rekeningnya tiga buat masing-masing anaknya dengan tujuannya untuk mempersiapkan pendidikan atau untuk kesehatan atau sebagainya, diperlukan untuk kebutuhan anaknya tersebut ketika sewaktu-waktu dibutuhkan (Putri, 2023). Proses pembukaan rekening dilakukan dikantor cabang bank bjb syariah dengan identitas diri orang tua dan dokumen anak seperti akta kelahiran atau kartu keluarga. Prosedur yang mudah ini mempermudah orang tua dalam membuka rekening dan mengatur keuangan untuk anak mereka.

Setelah rekening dibuka, orang tua dapat melakukan setoran awal ringan hanya Rp. 20.000 sama dengan saldo minimum Rp. 20.000 bebas biaya administrasi, bebas biaya ATM. Bisa setoran tunai di cabang bank, atau bahkan melalui fasilitas mobile banking yang disediakan oleh bank BJB Syariah. Dana yang disetorkan akan disimpan dalam rekening anak dan dapat digunakan kapan saja sesuai kebutuhan. Bank tidak mengenakan biaya administrasi bulanan untuk produk ini, sehingga saldo tabungan anak tidak tergerus oleh biaya tambahan.

Salah satu fitur yang menarik dari produk ini adalah pemberian kartu ATM untuk anak yang sudah berusia 7 hingga 17 tahun. Kenapa diberikan pada umur yang ditentukan? Karena pada saat anak memiliki KTP berarti si anak tersebut tidak boleh menggunakan tabungan anak lagi, sudah diserahkan ke tabungan biasa. Kartu ATM ini terdaftar atas nama anak dan memungkinkan mereka untuk melakukan transaksi seperti penarikan tunai atau pembelian, namun orang tua tetap memiliki kontrol penuh terhadap penggunaan kartu ini. Bank memberikan batasan transaksi perhari dan per transaksi untuk menjaga agar anak tidak mengakses dana secara sembarangan. Hal ini juga bertujuan untuk mengajarkan anak mengenai pengelolaan keuangan yang bijak dan

bertanggung jawab.

Selain itu, bank bjb syariah menyediakan fasilitas mobile banking yang memungkinkan orang tua untuk memantau rekening anak secara real-time. Melalui aplikasi ini, orang tua bisa melihat saldo, mutasi rekening dan melakukan transaksi lain seperti pembelian pulsa, transfer, atau pembayaran. Dengan adanya fasilitas ini, orang tua dapat dengan mudah mengelola tabungan anak tanpa harus pergi ke bank.

Keamanan dana yang disimpan dalam tabungan anak ib masalahah dijamin oleh bank BJB Syariah dengan menggunakan sistem keamanan yang canggih, baik untuk transaksi melalui kartu ATM maupun mobile banking. Sistem ini dirancang untuk memastikan bahwa hanya pemilik rekening yang dapat mengakses dan melakukan transaksi, serta untuk melindungi data dan saldo nasabah dari potensi risiko keamanan.

### **Faktor yang Mempengaruhi efektivitas pengelolaan tabungan anak ib masalahah**

Dipengaruhi oleh beberapa faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas berkaitan dengan perencanaan dan pengelolaan keuangan sebagai berikut:

1. Mempunyai perencanaan di dalam pengelolaan keuangan bagi masa depan anak

Perencanaan yang matang dalam pengelolaan keuangan untuk masa depan yang sangat penting orang tua perlu menitikkan tujuan yang spesifik, seperti biaya pendidikan, persiapan dana kesehatan, atau investasi untuk masa depan anak (Kusumaningtyas, 2020). Dengan tujuan yang jelas membantu memfokuskan langkah-langkah yang diambil dalam proses menabung.

Menentukan jangka waktu menabung juga menjadi bagian penting dari perencanaan. Jangka waktu ini bergantung pada kapan dana tersebut akan digunakan. Jika tujuannya adalah dana pendidikan untuk kuliah, maka jangka waktu menabung bisa disesuaikan dengan usia anak saat ini hingga usia kuliah. Semakin pendek jangka waktu, semakin besar dana yang harus di alokasikan setiap bulan. Menggunakan produk keuangan yang tepat, seperti rekening tabungan khusus anak, asuransi pendidikan, atau investasi berbasis syariah, dapat membantu mencapai tujuan keuangan.

2. Mempunyai pengelolaan yang jelas

Pengelolaan uang yang jelas adalah langkah penting bagi orang tua dalam memastikan dana untuk masa depan anak terkumpul sesuai tujuan. Hal ini mencakup pemahaman yang baik tentang alur keluar-masuk uang keluarga dan komitmen untuk menabung secara konsisten. Dengan memisahkan tabungan anak dari dana operasional keluarga, orang tua dapat memastikan bahwa uang tersebut tidak digunakan sehari-hari atau pengeluaran lainnya.

Pengelolaan yang teratur dan disiplin ini tidak hanya memastikan dana terkumpul sesuai rencana, tetapi juga membantu mengurangi risiko penggunaan dana untuk kebutuhan lain yang tidak sesuai tujuan awal.

3. Mempunyai pengelolaan di dalam keuangan, tidak dicampur dengan sandang, pangan, papan

Hal ini bertujuan agar dana yang diperuntukkan bagi masa depan anak tidak tercampur dengan pengeluaran rutin atau kebutuhan mendesak lainnya. Orang tua harus secara rutin menyisihkan sebagian pendapatan untuk tabungan anak sebelum mengalokasikannya ke kebutuhan lain. Prinsip ini dikenal sebagai "*pay yourself first*" yaitu memastikan prioritas menabung

tercapai terlebih dahulu sebelum menggunakan dana untuk pengeluaran lain (Rahmatullah, 2022).

Orang tua dapat memastikan bahwa dana untuk masa depan anak tetap aman tidak terganggu oleh kebutuhan sehari-hari keluarga. Hal ini juga mencerminkan tanggung jawab finansial yang kuat dalam membangun masa depan anak yang lebih baik.

Faktor lain yang sangat penting adalah kesiapan finansial keluarga secara menyeluruh adalah fondasi penting dalam merencanakan masa depan anak. Orang tua perlu memastikan bahwa pendapatan keluarga cukup untuk memenuhi kebutuhan dasar sekaligus menyisihkan sebagian sebagian untuk menabung. Dan hal yang sangat penting adalah dana darurat yang berfungsi sebagai jarring pengaman untuk menghadapi situasi tak terduga, seperti kehilangan pekerjaan atau kebutuhan mendesak lainnya. Idealnya, dana darurat setara dengan 3-6 bulan pengeluaran keluarga (Herdiansyah, 2020). Dengan dana darurat yang memadai, orang tua dapat menabung untuk anak tanpa khawatir harus menggunakan tabungan tersebut dalam keadaan darurat. Persiapan finansial yang matang tidak hanya membantu mencapai tujuan keuangan untuk anak tetapi juga memberikan stabilitas dan keamanan finansial bagi seluruh keluarga.

## **KESIMPULAN**

Berdasarkan uraian di atas, penulis menyimpulkan bahwa pelaksanaan pengelolaan Tabungan Anak iB Masalahah di Bank BJB Syariah memberikan kemudahan bagi orang tua dalam mempersiapkan masa depan anak secara terencana. Dengan menggunakan akad wadiah yad dhamanah, dana yang disetorkan hanya disimpan tanpa adanya risiko kerugian atau bagi hasil. Berbagai fasilitas, seperti setoran awal yang ringan, bebas biaya administrasi, dan kartu ATM untuk anak, mendukung pengelolaan keuangan yang lebih mudah.

Faktor-faktor yang mempengaruhi efektivitas pengelolaan Tabungan Anak iB Masalahah dapat disimpulkan sebagai berikut: pertama, perencanaan keuangan yang matang, dengan tujuan spesifik dan jangka waktu yang jelas, sangat penting untuk memastikan dana terkumpul sesuai rencana. Kedua, pengelolaan yang disiplin, yaitu memisahkan tabungan anak dari pengeluaran rutin keluarga, memastikan bahwa dana untuk masa depan anak tidak terganggu. Ketiga, kesiapan finansial keluarga yang meliputi pemenuhan kebutuhan dasar dan adanya dana darurat, memberikan fondasi yang kuat untuk menabung dan merencanakan masa depan anak.

## **DAFTAR PUSTAKA**

- Antonio, Muhammad Syafii, 2020. bank Indonesia: Konsep dan Implementasi. Jakarta: Gema Insani
- Bank Indonesia, "Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia," Laporan Tahunan Bank Indonesia, 2023
- Bank bjb Syariah, Tabungan Anak ib Masalahah," diakses dari [bjbsyariah.co.id] (<https://www.bjbsyariah.co.id/tabungan-anak-ib-maslahah-1711508962>).
- Herdiansyah, F. 2020 "Mengapa Dana Darurat itu Penting?". Yogyakarta: Amanah Media.
- Rahmatullah, H, 2022. "Keuangan Keluarga Modern: Strategi Menabung yang Efektif". Surabaya: Finansial Press.
- Wawancara ibu Putri, Funding Officer bank BJB Syariah Indramayu 7 Januari 2025.