

EVALUASI KOMPOSISI DANA DALAM MEMENUHI  
KEWAJIBAN FINANSIAL DAN NISBAH BAGI HASIL PADA  
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik dan  
Melengkapi Sebagian Dari Syarat-syarat Guna Mencapai  
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Jurusan Manajemen

Oleh :

SHINTA FEBRIANI WIDOWATI

No. Pokok : 95420006

NIRM : 953123340250040



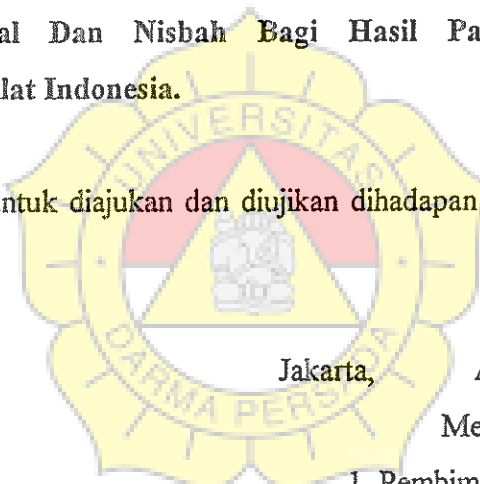
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1999

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
J A K A R T A

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Shinta Febriani Widowati  
No. Pokok : 95420006  
NIRM : 953123340250040  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan & Perbankan  
Judul Skripsi : Evaluasi Komposisi Dana Dalam Memenuhi Kewajiban  
Finansial Dan Nisbah Bagi Hasil Pada PT. Bank  
Muamalat Indonesia.

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan dihadapan Panitia Penguji  
Skripsi.



Jakarta, Agustus 1999

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen

( Dra. Endang Tri Pujiastuti )

Menyetujui

1. Pembimbing Materi

( Drs. Ruslan Harahap )

2. Pembimbing Teknis

( Sukardi, SE )


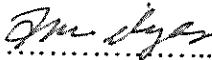
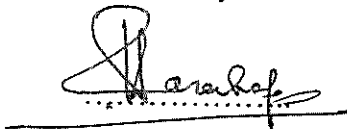
FAKULTAS EKONOM  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Evaluasi Komposisi Dana Dalam Memenuhi Kewajiban  
Finansial Dan Nisbah Bagi Hasil Pada PT . Bank  
Muamalat Indonesia.  
Nama : Shinta Febriani Widowati  
No. Pokok : 95420006  
NIRM : 9531233400250040  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan & Perbankan

Telah diperiksa, dikaji dan diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada tanggal  
16 Agustus 1999 dengan hasil B

Panitia Penguji Skripsi

Nama	Jabatan	Tanda Tangan
1. Drs. Shanti Danu Boestaman	Ketua	
2. Drs. Amri Illyas, MM	Anggota	
3. Drs. Ruslan Harahap	Anggota	

## LEMBAR PERNYATAAN

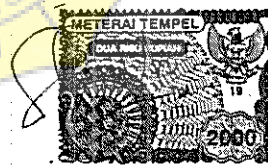
Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **Shinta Febriani Widowati**  
Nim : 95420006  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Manajemen Keuangan & Perbankan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “ **Evaluasi Komposisi Dana Dalam Memenuhi Kewajiban Finansial Dan Nisbah Bagi Hasil Pada PT. Bank Muamalat Indonesia** “ dibawah bimbingan **Drs. Ruslan Harahap**, benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mencopy sebagian dari hasil karya orang lain. Apabila dikemudian hari diketemukan tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggung jawabkan.

Dengan demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yang Menyatakan,

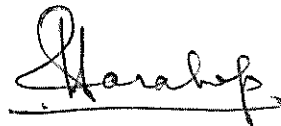


( **Shinta Febriani W** )

## ABSTRAK

- ( A ) Shinta Febriani Widowati ( 95420006 / 953123340250040 )
- ( B ) Evaluasi Komposisi Dana Dalam Memenuhi Kewajiban Finansial Dan Nisbah Bagi Hasil Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.
- ( C ) XII + 81 halaman, 1999, 8 tabel, 1 gambar
- ( D ) Kata Kunci : Dana mahal, dana murah, cash ratio, quick ratio, investing policy ratio, banking ratio, asset to loan ratio dan nisbah bagi hasil.
- ( E ) Alasan dan Tujuan Penelitian. Mengumpulkan data dan dianalisis untuk menyusun karya ilmiah berbentuk skripsi, sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian strata satu.
- Metode Penelitian.** Dalam mengumpulkan data untuk bahan penulisan, dilakukan riset lapangan. Disamping itu penulis juga melakukan riset kepustakaan untuk memperoleh landasan teori dari literatur-literatur.
- Hasil Penelitian.** Tahun 1996 dan 1997 masing-masing berturut-turut, komposisi sumber dana mahal tabungan 21,56 % dan 21,29 %; deposito 65,33 % dan 61,85 %; dana murah giro 13,11 % dan 16,86 %. Sedangkan rasio likuiditas cash ratio 4,33 % dan 9,40 %; quick ratio 119,65 % dan 112,50 %; investing policy ratio 35,63 % dan 2,64 %; banking ratio 78,28 % dan 98,28 %; serta asset to loan ratio 60,22 % dan 77,28 %. Nisbah bagi hasil sebesar 76 : 24 yang berarti debitur memperoleh 76 % dan bank memperoleh 24 % dari pinjaman sebesar Rp. 10.000.000 selama lima bulan.
- Kesimpulan dan Saran.** Sumber dana didominasi oleh dana mahal, disarankan agar melakukan promosi terhadap pengumpulan dana murah giro. Likuiditas relatif baik dan disarankan agar meningkatkan penanaman surat berharga. Nisbah bagi hasil bervariasi dan tergantung kesepakatan bersama. Dengan perbandingan 76 : 24, berarti nasabah memperoleh keuntungan 76 % dan bank memperoleh 24 % serta disarankan untuk menghindari kerugian, bank berhati-hati dan benar-benar mengikuti prosedur yang telah ditetapkan.
- ( F ) Daftar Acuan 10 ( 1992 - 1999 )

( G ) Dosen Pembimbing



( Drs Ruslan Harahap )

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya.

Tujuan pembuatan skripsi ini merupakan syarat untuk menyelesaikan studi jenjang strata satu ( S- 1 ) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Keuangan & Perbankan Universitas Darma Persada. Dalam memenuhi persyaratan tersebut penulis membuat skripsi dengan judul “ **EVALUASI KOMPOSISI DANA DALAM MEMENUHI KEWAJIBAN FINANSIAL DAN NISBAH BAGI HASIL PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA** “.

Dalam proses pembuatan skripsi ini penulis tidak lepas dari kesulitan dan hambatan baik dalam segi waktu, pengumpulan data dan lain sebagainya. Namun berkat kesungguhan hati dan kerja keras disertai dorongan do'a dan bantuan semua pihak maka segala kesulitan dan hambatan tersebut dapat diatasi dengan sebaik-baiknya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Drs. Shanti Danu, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

2. Ibu Dra. Endang Tri Pujiastuti, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.
3. Bapak Drs. Ruslan Harahap, selaku Dosen Pembimbing Materi Fakultas Ekonomi yang telah meluangkan waktunya dengan memberikan keterangan dan petunjuk yang sangat berharga sehubungan dengan penulisan skripsi ini.
4. Bapak Sukardi SE, selaku Dosen Pembimbing Teknis Fakultas Ekonomi yang telah meluangkan waktunya dengan memberikan keterangan dan petunjuk sehubungan dengan penulisan skripsi ini.
5. Para Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah banyak memberikan bimbingan dan pendidikan selama penulis mengikuti kuliah, serta para staf Universitas Darma Persada.
6. Pimpinan beserta staf PT. Bank Muamalat Indonesia yang telah bersedia memberikan bantuan baik berupa pelayanan, fasilitas dan data-data yang dibutuhkan dalam melakukan penelitian.
7. Bapak-Ibu, Kakak serta Adik tercinta yang dengan penuh kasih sayang dan do'a serta dorongan untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Deddy Mulyana yang telah memberikan keterangan yang dapat membantu terselesainya skripsi ini.
9. Seluruh rekan-rekan yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya yang telah memberikan dorongan dan motivasi kepada penulis.

Untuk semua itu penulis menghaturkan penghargaan dan terima kasih.

Akhirnya penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan mahasiswa Jurusan Manajemen Keuangan & Perbankan Universitas Darma Persada pada khususnya.

Jakarta, Agustus 1999

Penulis



**SEINTA FEBRIANI WIDOWATI**

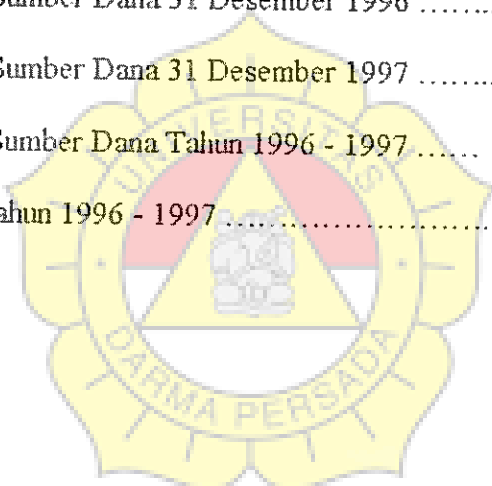
## DAFTAR ISI

	Halaman
TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI .....	ii
TANDA PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Ruang Lingkup dan Pembatasan masalah .....	4
C. Perumusan Masalah .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
E. Metode Penelitian .....	6
F. Sistematika Pembahasan .....	7

<b>BAB II.</b>	<b>LANDASAN TEORI</b>	
	A. Komposisi Dana Perbankan .....	10
	B. Kemampuan Memenuhi Kewajiban Finansial .....	21
	C. Penetapan Nisbah Bagi Hasil .....	28
<b>BAB III.</b>	<b>GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN</b>	
	A. Sejarah Singkat Perusahaan .....	39
	B. Struktur Organisasi .....	44
	C. Bidang Usaha .....	48
	D. Data Perusahaan .....	52
<b>BAB IV.</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Variabel yang diteliti .....	57
	B. Deskripsi Hasil Penelitian .....	59
	C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
<b>BAB V.</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
	A. Kesimpulan.....	78
	B. Saran-saran .....	81
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>		

## DAFTAR TABEL

<u>Tabel</u>	<u>Keterangan</u>	<u>Halaman</u>
III - 1	Neraca konsolidasi Per 31 Desember 1996 .....	52
III - 2	Neraca konsolidasi Per 31 Desember 1997 .....	53
III - 3	Laporan Laba Rugi 31 Desember 1996 .....	54
III - 4	Laporan Laba Rugi 31 Desember 1997 .....	55
IV - 1	Komposisi Sumber Dana 31 Desember 1996 .....	62
IV - 2	Komposisi Sumber Dana 31 Desember 1997 .....	63
IV - 3	Komposisi Sumber Dana Tahun 1996 - 1997 .....	72
IV - 4	Likuiditas Tahun 1996 - 1997 .....	74



## DAFTAR GAMBAR

<u>Gambar</u>	<u>Keterangan</u>	<u>Halaman</u>
III - 1	Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia	56



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Dalam GBHN (Garis-garis Besar Haluan Negara) dinyatakan bahwa tujuan pembangunan nasional adalah “untuk mewujudkan suatu masyarakat adil dan makmur yang merata material dan spiritual”. Dalam mewujudkan tujuan tersebut bangsa Indonesia tahap demi tahap dengan berkesinambungan telah banyak upaya membangun kualitas kehidupan bangsanya disegala bidang baik material dan spiritual.

Tujuan pembangunan itu sendiri akan dapat terwujud apabila ada usaha bersama dari seluruh jajaran masyarakat Indonesia dalam mewujudkannya, sesuai dengan GBHN Tap MPR No. 11/MPR/1988, bahwa pembangunan nasional menganut azas usaha bersama yaitu usaha mencapai cita-cita dan aspirasi bangsa dari seluruh rakyat dilakukan secara gotong royong yang dijiwai oleh semangat kekeluargaan.

Salah satu sarana yang mempunyai peran strategis dalam menunjang pembangunan adalah sektor perbankan. Peranan perbankan menjadi sangat penting terutama disebabkan oleh fungsi utama bank sebagai suatu lembaga dalam menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat secara efektif dan efisien, yang berazaskan demokrasi ekonomi mendukung pelaksanaan pembangunan nasional

dalam upaya meningkatkan pemerataan pembangunan, pertumbuhan ekonomi dan stabilitas nasional kearah peningkatan kesejahteraan rakyat banyak. Termasuk lembaga keuangan yang kegiatannya berdasarkan syari'ah sistem bagi hasil.

Dengan keluarnya Undang-Undang Perbankan N0. 10 Tahun 1998 ( Pasal 6 huruf m ), bahwa bank dapat beroperasi dengan sistem bagi hasil atau tanpa bunga disamping bank komersial yang dikenal selama ini. Bank dengan sistem bagi hasil ini dikenal dengan nama Bank Muamalat Indonesia. Kehadiran Bank Islam yang sistem dan operasinya berdasarkan syari'ah Islam diharapkan dapat mendorong seluruh umat Islam untuk meningkatkan kualitas hidupnya dan khususnya masyarakat Indonesia terutama dibidang pembangunan ekonomi.

Dengan adanya bank ini, masyarakat Indonesia menyambut dengan gembira, yang berarti ada suatu bank yang memilih untuk melakukan kegiatannya berdasarkan kepada syari'ah Islam. Kegiatan ini pada dasarnya merupakan perluasan jasa perbankan bagi masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan tidak didasarkan pada sistem bunga melainkan atas dasar prinsip bagi hasil atau jual beli.

Di perkenalkannya bank melakukan kegiatan berdasarkan prinsip bagi hasil diharapkan akan dapat saling melengkapi dengan lembaga-lembaga keuangan lainnya yang telah terlebih dahulu dikenal dalam Sistem Perbankan Indonesia. Disamping itu pendirian jenis bank bagi hasil tersebut akan dapat memberi

pelayanan kepada bagian masyarakat yang karena prinsip agama atau kepercayaan tidak bersedia memanfaatkan jasa-jasa bank komersial.

Untuk itulah maka pemerintah mengeluarkan beberapa kebijakan yang kemudian dikenal dengan nama deregulasi perbankan yang dimaksudkan untuk lebih menggairahkan penghimpunan dana masyarakat oleh pihak perbankan dan selanjutnya akan dipergunakan bagi pembiayaan proyek pembangunan dengan mengembangkan suatu sistem moneter yang bebas, dimana pengendaliannya dijalankan lewat mekanisme pasar.

Berdasarkan hal-hal tersebut jelaslah bahwa akan terjadi persaingan yang semakin tajam diantara bank-bank dalam memperebutkan nasabah yang jumlah dan kualitasnya terbatas. Untuk itu agar suatu bank dapat tetap mempertahankan eksistensinya dan juga dapat mencapai tingkat keuntungan yang maksimal, maka kemampuan sistem perbankan dalam melaksanakan fungsinya secara efisien dalam mendorong pertumbuhan dan pembangunan ekonomi ditentukan oleh efisiensi dari pada manajemen perbankan itu sendiri.

Manajemen perbankan sendiri meliputi berbagai kebijaksanaan dibidang permodalan, cara penarikan dan penempatan dana. Semuanya itu dikoordinasikan dalam rangka menjalankan fungsi perbankan agar dapat memperoleh tingkat keuntungan sesuai dengan batas-batas yang ditetapkan oleh Undang-Undang dan Peraturan yang berlaku.

Dengan demikian pengelolaan dana bank merupakan tugas berat, terutama pengelolaan dana yang tergolong dana tradisional yaitu giro, tabungan dan deposito berjangka. Keadaan ini dapat menggambarkan suatu komposisi sumber dana yang beragam sebagai ujung tombak pelaksanaan dari suatu usaha bank.

Dari berbagai sumber dana yang telah berhasil dihimpun bank, sudah selayaknya bank mempersiapkan strategi penempatan dana berdasarkan rencana alokasi dengan memperhatikan kebijaksanaan yang telah digariskan.

Berdasarkan alasan yang telah dijelaskan, penulis menyadari akan pentingnya komposisi sumber dana dalam bank. Selain dari hal penting lainnya yang perlu diketahui adalah bagaimana dana yang telah dihimpun tadi dialokasikan agar dana tersebut tidak hanya diam dibank. Untuk mengetahui komposisi sumber dana dalam bank serta untuk mengetahui bagaimana pihak bank dapat memenuhi kewajiban dan bagaimana Bank Muamalat Indonesia melakukan sistem bagi hasilnya, merupakan latar belakang masalah dalam skripsi ini dengan judul “**Evaluasi Komposisi Dana Dalam Memenuhi Kewajiban Finansial dan Nisbah Bagi Hasil Pada PT. Bank Muamalat Indonesia**”.

## **B. Ruang Lingkup dan Pembatasan Masalah**

Berdasarkan Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan yang merupakan sumber dana bank dan menyalurkannya kepada

masyarakat dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Sedangkan dalam penyaluran dana kepada yang membutuhkan dana dengan mengharapkan imbalan yaitu keuntungan yang diterima dari selisih biaya yang dibayarkan. Dari keuntungan yang diperoleh itulah bank dapat membiayai segala kegiatannya.

Sedangkan dana-dana yang telah dihimpun sangat berpengaruh terhadap komposisi dana bank. Apabila komposisi dana bank didominasi oleh dana mahal, maka biaya dana bank yang dikeluarkan akan besar. Sebaliknya apabila dana bank terdiri dari dana murah, maka biaya dana yang dikeluarkan akan murah.

Adapun ruang lingkup dan pembatasan masalahnya pada bank menyangkut hal mengenai komposisi dana dalam memenuhi kewajiban finansial dan nisbah bagi hasil.

### C. Perumusan Masalah

Sesuai dengan judul skripsi dapat diidentifikasi tiga masalah yaitu :

1. Komposisi dana.
2. Kemampuan dalam memenuhi kewajiban finansial.
3. Penetapan nisbah bagi hasil.

Berdasarkan identifikasi masalah tersebut, dapat dikemukakan perumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana komposisi dana pada PT. Bank Muamalat Indonesia ?

2. Bagaimana kemampuan dalam memenuhi kewajiban finansial pada PT. Bank Muamalat Indonesia ?
3. Bagaimana penetapan nisbah bagi hasil pada PT. Bank Muamalat Indonesia ?

#### **D. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

Tujuan penelitian adalah untuk menerapkan teori-teori yang telah diperoleh dibangku kuliah dengan kenyataan dilapangan. Penelitian dilakukan dengan menggunakan data-data yang berhubungan dengan masalah, guna mengetahui tentang :

1. Komposisi dana.
2. Kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban finansial.
3. Penetapan nisbah bagi hasil.

Manfaat dari penelitian ini adalah adanya perkembangan ilmu pengetahuan dibidang Ekonomi. Selain itu berguna bagi perusahaan yang bersangkutan apabila hasil dari penelitian ini dapat memberikan kontribusi yang sifatnya membangun.

#### **E. Metode Penelitian**

Untuk memperoleh data sebagai bahan penyusunan dan pembahasan skripsi ini digunakan metode :

1. Riset Perpustakaan ( Library Research )

Dalam riset perpustakaan, penulis mengumpulkan data dan informasi dengan bantuan buku-buku serta mempelajari literatur yang berhubungan dengan masalah yang diteliti sebagai landasan teori.

## 2. Riset Lapangan ( Field Research )

Suatu penelitian dilakukan secara langsung kepada pihak yang terkait dengan masalah yang diteliti. Selain itu juga penulis memperoleh data/informasi berupa laporan keuangan dari keadaan yang sebenarnya atau langsung dari obyek yang diteliti sehingga data tersebut dapat diyakini kebenarannya.

Didalam riset ini, penulis melakukan teknik :

1. Observasi yaitu dengan mengadakan peninjauan pada Bank Muamalat Indonesia.
2. Interview yaitu mengadakan wawancara dengan pejabat berwenang untuk mendapatkan data disertai penjelasannya.

## F. Sistematika Penulisan

Skripsi yang penulis susun ini dibagi dalam beberapa bab, yang tujuannya adalah untuk memudahkan bagi penulis dalam membahas materi skripsi.

Pembagian tersebut terdiri dari :

**BAB I : PENDAHULUAN**

Disini akan menguraikan mengenai latar belakang masalah, ruang lingkup dan pembatasan masalah, perumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

**BAB II : LANDASAN TEORI**

Bab ini menjelaskan mengenai komposisi dana perbankan, kemampuan memenuhi kewajiban finansial dan penetapan nisbah bagi hasil.

**BAB III : GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN**

Pada bab ini penulis akan menjelaskan dan menguraikan tentang sejarah singkat Bank Muamalat Indonesia, struktur organisasi dan bidang usaha yang dilakukan serta data perusahaan.

**BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini mengemukakan variabel apa saja yang akan diteliti, deskripsi hasil penelitian dan pembahasan dari setiap variabel yang diteliti.

## BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini penulis akan mencoba menarik kesimpulan dari setiap variabel yang dibahas disertai saran-saran yang diperlukan.

