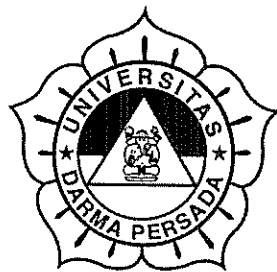


**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL
TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PADA
PT BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik
Dan Melengkapi Sebagian Dari Syarat-Syarat Guna
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Manajemen**

oleh :
**DIEN DIAH W.A.
NIM : 98420015**



**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**JAKARTA
2002**

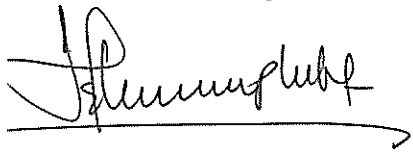
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Dien Diah W.A
NIM : 98420015
Jurusan : Manajemen
Program Studi : Manajemen Keuangan dan Perbankan
Judul Skripsi : Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan
Dana Pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk

Telah diperiksa dan disetujui, untuk diajukan dan diujikan dalam Sidang Ujian Skripsi Sarjana.



Ketua Jurusan Manajemen

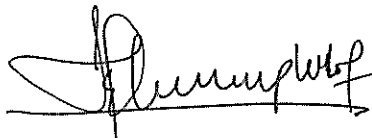


(Dra. Endang Tri Pujiastuti)



(Drs. H. Shanti Danu Boestaman)

2. Pembimbing Teknis



(Dra. Endang Tri Pudjiastuti)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan Dana
Pada PT Bank Muamalat Indonesia

Dipersiapkan dan disusun oleh :

NAMA : DIEN DIAH W.A
NIM : 98420015
JURUSAN : Manajemen
PROGRAM STUDI : Manajemen Keuangan dan Perbankan

Telah diujikan dihadapan Panitia Penguji Skripsi pada hari Senin tanggal 5 Agustus
2002 dengan nilai B.

PANITIA PENGUJI SKRIPSI

N A M A

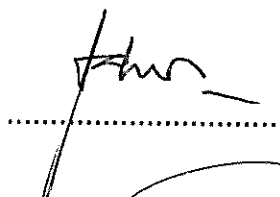
JABATAN

TANDA TANGAN

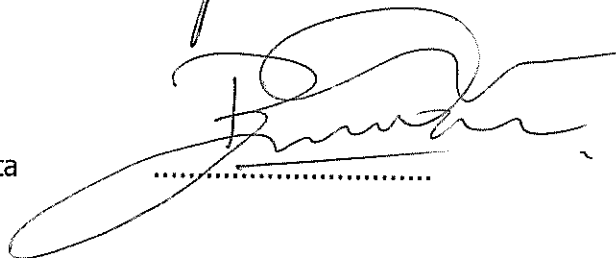
1. Drs. H. Shanti Danu Boestaman Ketua



2. Drs. Slamet Rahedi Sugeng Anggota



3. Denny Irwana , SE. Akt, MM. Anggota

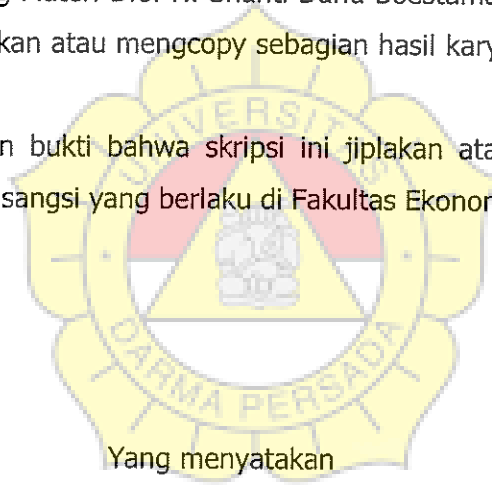


LEMBAR PERNYATAAN

Nama : DIEN DIAH W.A
NIM : 98420015
Jurusan : Manajemen
Konsentrasi : Manajemen Keuangan dan Perbankan

Menyatakan bahwa Skripsi dengan judul "**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PENGHIMPUNAN DANA PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA**", dengan Dosen Pembimbing Materi Drs. H. Shanti Danu Boestaman merupakan hasil karya sendiri, bukan jiplakan atau mengcopy sebagian hasil karya orang lain.

Apabila dikemudian hari ditemukan bukti bahwa skripsi ini jiplakan atau hasil karya orang lain, saya siap menerima sanksi yang berlaku di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.



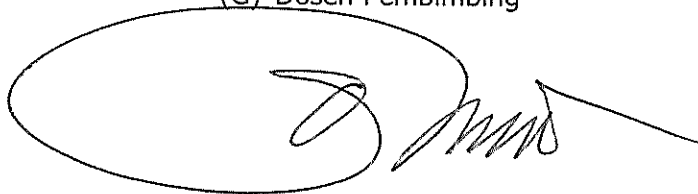
Yang menyatakan

DIEN DIAH W.A

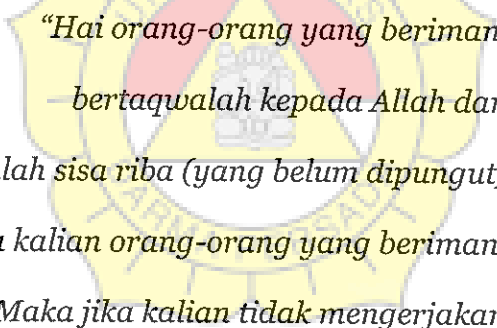
ABSTRAK

- (A) DIEN DIAH W.A 98420015
(B) Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Penghimpunan Dana
(C) Viii + 60 halaman : tabel
(D) Kata Kunci : Sistem Bagi Hasil
(E) Alasan dan tujuan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui sejauh mana PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk menerapkan sistem bagi hasil terhadap peningkatan penghimpunan dana masyarakat.
Hasil Penelitian. Sistem bagi hasil yang diterapkan oleh bank syariah menunjukkan perkembangan ke arah peningkatan jumlah penghimpunan dana selama kurun waktu 5 tahun. Jumlah penghimpunan dana giro, tabungan dan deposito tahun 1996 adalah sebesar Rp396.582 juta, tahun 1997 sebesar Rp463.457 juta, tahun 1998 sebesar Rp391.919 juta, tahun 1999 sebesar Rp528.083 juta dan tahun 2000 sebesar Rp825.285 juta. Dari data tersebut terlihat bahwa secara keseluruhan perkembangan penghimpunan dana berkembang secara positif kecuali tahun 1998 terjadi penurunan yaitu sebesar Rp391.919 juta. Hal ini merupakan domino effect dari krisis ekonomi yang melanda perekonomian Indonesia. Jumlah giro Wadi'ah mulai tahun 1996 sampai dengan 2000 adalah sebesar Rp462.367 juta. Jumlah tabungan Mudharabah mulai tahun 1996 sampai dengan 2000 adalah sebesar Rp679.467 juta. Jumlah deposito Mudharabah mulai tahun 1996 sampai dengan 2000 adalah sebesar Rp1.463.492 juta. Dari data tersebut terlihat bahwa penghimpunan dana terbesar adalah deposito Mudharabah. Hal ini disebabkan bagi hasil yang diterima deposan lebih besar dibanding sistem bunga.
Kesimpulan dan Saran. Bagi hasil bagi deposan tabungan dan deposito Mudharabah berdasarkan jumlah perolehan pendapatan yang diterima bank. Bagi nasabah giro Wadi'ah tidak memperoleh bagi hasil. Dalam rangka mobilisasi dana masyarakat yang maksimal maka PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk hendaknya melakukan sosialisasi dan promosi yang gencar melalui media cetak maupun elektronik.
(F) Daftar Acuan (1996 – 2000)

(G) Dosen Pembimbing



(Drs. H. Shanti Danu Boestaman)



*“Hai orang-orang yang beriman,
bertaqwalah kepada Allah dan
tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut)
jika kalian orang-orang yang beriman.
Maka jika kalian tidak mengerjakan
(meninggalkan sisa riba) maka ketahuilah,
bahwa Allah dan rasul-Nya akan memerangi kalian.
Dan jika kalian bertaubat (dari pengambilan riba)
maka bagi kalian pokok harta kalian;
kalian tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya”.*

(Q.S. Al Baqarah : 278-279)

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadirat Allah S.W.T atas rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat guna mencapai Gelar Sarjana Lengkap (Strata Satu/S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.

Dalam penulisan skripsi ini terdapat banyak kekurangan hal ini karena terbatasnya pengetahuan dan kemampuan yang dimiliki penulis.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak DR. Lily Satari, Msc, selaku Rektor Universitas Darma Persada.
2. Bapak Drs. H. Shanti Danu Boestaman, selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Universitas Darma Persada.
3. Ibu Dra. Endang Tri Pujiastuti, selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi.
4. Bapak Drs. H. Shanti Danu Boestaman., selaku Pembimbing Materi yang telah bersedia meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan dan pengarahan hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Para pejabat dan rekan-rekan Direktorat Pemeriksaan Bank 1 Bank Indonesia Jakarta.
5. Bapak Pimpinan dan karyawan PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk
7. Seluruh staf pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada yang telah mendidik dan membimbing penulis selama kuliah.
3. Para pejabat dan staf tata usaha Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
1. Seluruh rekan mahasiswa fakultas ekonomi.
0. Pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Atas doa, kesabaran, ketulusan serta dukungan semangat dari mereka, penulis juga menyampaikan ungkapan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Suami tercinta, Ir. Wawan Rusiawan, yang senantiasa berdoa dan memotivasi penulis untuk segera menyelesaikan skripsi ini meskipun tengah berjuang menyelesaikan tesisnya di Magister Manajemen LPMI.
2. Ananda tersayang Hasna Afifah yang telah bersikap manis dan tidak rewel.
3. Kedua orang tua tercinta, Bapak Poernama Atmawidjaja dan Ibu Karwati yang senantiasa berdoa, berikhtiar dan mengajarkan akhlakul kharimah untuk keberhasilan anak-anak dan cucu tersayang.
4. Bapak Mertua Ir. H. Kandi Effendi, Msc dan Ibu Parwati yang senantiasa berdoa bagi keberhasilan anak-anak dan cucu-cucu tersayang.
5. Kakak terhormat Mas Bernard dan Teh Yasni, adik-adik tersayang Anna, Gina, Adi, Vova dan Yuyun, Ninka dan Lilik, Efie dan Anton, Rian dan Lia, Edward serta keponakan-keponakan Iren, Rifdi, Jafar, Asad, Alif dan Sweta.

Akhirul kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada mereka yang telah disebutkan di atas. *Jazakumullahu khairan katsiiran.*

Jakarta, 5 Agustus 2002

Penulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERNYATAAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	vii
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	2
C. Tujuan Penelitian	2
D. Metode Penelitian	3
E. Sistematikan Penulisan	4
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Manajemen Keuangan	6
B. Metode Penghimpunan Dana	6
C. Pengertian Perbankan dengan istem Syariah	7
D. Pengertian Penghimpunan dana Syariah	10
BAB III TINJAUAN UMUM PERUSAHAAN	
A. Sejarah Perusahaan	25
B. Struktur Organisasi	27
C. Bidang Usaha	34
D. Perkembangan Penghimpunan Dana	39

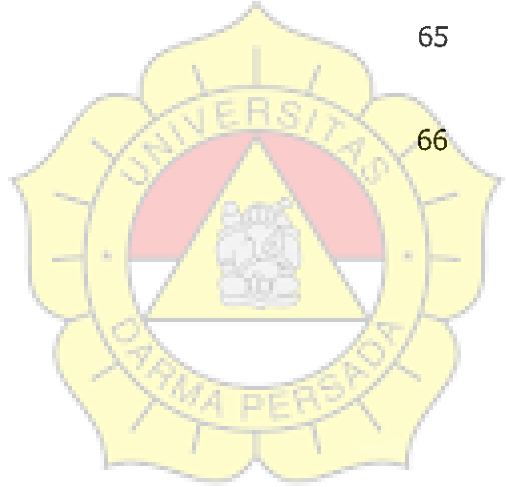
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN TABULASI SISTEM BAGI HASIL PADA REKENING GIRO, TABUNGAN DAN DEPOSITO

A. Analisa Profit Distribution 43
B. Analisa Tabulasi prinsip Al Wadi'ah pada Giro 50
C. Analisa Trend Penghimpunan dana 56
D. Analisa SWOT pada Sistem Syariah terhadap Penghimpunan Dana 61

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan 64
B. Saran-saran 65

DAFTAR KEPUSTAKAAN 66
LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel II-1	Perbedaan bank syariah dan bank konvensional	9
Tabel II-2	Perbedaan imbalan dalam prinsip bagi hasil dengan Prinsip bunga	10
Tabel III-1	Jumlah penghimpunan dana tahun 1996–2000	39
Tabel III-2	Jumlah rekening giro wadi'ah tahun 1996-2000	40
Tabel III-3	Jumlah rekening tabungan mudharabah dan deposito Mudharabah tahun 1996-2000	41
Tabel IV-1	Pembagian pendapatan sebelum zakat dan pajak Untuk penyimpanan dana dan bank posisi November 1999	44
Tabel IV-2	Pembagian pendapatan sebelum zakat dan pajak Untuk penyimpanan dana dan bank posisi Desember 1999	49
Tabel IV-3	Jumlah giro wadi'ah tahun 1996-2000	51
Tabel IV-4	Jumlah tabungan mudharabah tahun 1996-2000	53
Tabel IV-5	Jumlah deposito mudharabah tahun 1996-2000	54
Tabel IV-6	Jumlah penghimpunan dana tahun 1996-2000	56
Tabel IV-7	Jumlah penghimpunan dana tahun 1996-2000	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Skema al wadi'ah yad al amanah	12
Gambar II-2	Skema al wadi'ah yad adh dhamanah	13
Gambar II-3	Skema al mudharabah	17
Gambar III.1	Struktur organisasi PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk	29
Gambar III-2	Grafik penghimpunan dana tahun 1996 sampai dengan tahun 2000	42
Gambar IV-1	Diagram jumlah penghimpunan dana tahun 1996 sampai dengan tahun 2000	60



DAFTAR LAMPIRAN

1. Peraturan dan ketentuan pembukaan giro, tabungan, deposito serta syarat-syarat umum bagi pemegang rekening pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
2. Laporan Keuangan posisi Desember tahun 1996 dan tahun 1997
3. Laporan Keuangan posisi Desember tahun 1997 dan tahun 1998
4. Laporan Keuangan posisi Desember tahun 1998 dan tahun 1999
5. Laporan Keuangan posisi Desember tahun 1999 dan tahun 2000
5. Rata-rata harian rekening giro wadi'ah, tabungan dan deposito mudharabah PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk tahun 1999.
7. Pendapatan sebelum zakat dan pajak PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk per Desember 1998 sampai dengan Desember 1999.
3. Keputusan Menteri Kehakiman Dan Hak Asasi Manusia Republik Indonesia Nomor : C-6645 HT.01.04-TH.2001.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang masalah

Indonesia menggunakan dua sistem perbankan yaitu sistem konvensional dan sistem Syariah. Bank dengan sistem Syariah adalah bank yang dalam menjalankan usahanya berdasarkan pada prinsip-prinsip hukum atau Syariah Islam yaitu mengacu pada Al Qur'an dan Al Hadist.

Sistem bagi hasil yang digunakan Bank syariah dalam kegiatan operasional dilakukan berdasarkan kemitraan dan kebersamaan (*sharing*) baik dalam profit maupun risk, sehingga diharapkan dapat terwujud kegiatan ekonomi yang lebih adil dan transparan. Walaupun demikian bank syariah bukan merupakan sistem perbankan Arab sehingga negara manapun dapat melakukan dan mengadopsi sistem ini.

Sampai saat ini sistem bagi hasil yang digunakan oleh bank syariah dalam rangka penghimpunan dana masyarakat berkembang ke arah yang positif namun kenaikannya relatif lamban.

Landasan hukum penyelenggaraan Bank Syariah di Indonesia adalah Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang perbankan dan Undang-Undang No.10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Undang-Undang tersebut menyatakan bahwa aturan perjanjian yang dilakukan antara bank dengan pihak lain berdasarkan hukum Islam dan sesuai dengan Syariah yaitu menggunakan sistem bagi hasil.

Secara umum ada empat prinsip bagi hasil dalam perbankan Syariah yaitu Al Musyarakah, Al Mudharabah, Al Muzara'ah dan Al MUSAQAH. Namun yang paling banyak dipakai adalah prinsip Al Musyarakah dan Al Mudharabah.

Al Musyarakah atau kerja sama modal usaha (*Partnership, Project Financing Participation*) adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama.

Al Mudharabah atau kerjasama Mitra Usaha dan Investasi (*Trust Financing, Trust Investment*) adalah akad kerja sama antara usaha dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul mal*) menyediakan seluruh (100%) modal dan pihak lainnya menjadi pengelola.

b. Batasan Masalah

Dari uraian tersebut di atas, penulis membatasi masalah penelitian hanya pada sistem Syariah Al Mudharabah terhadap penghimpunan dana berupa giro, tabungan dan deposito pada PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Sehingga yang menjadi pertanyaan adalah "apakah sistem bagi hasil Al Mudharabah yang dilaksanakan oleh PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk mempunyai hasil yang positif terhadap upaya penghimpunan dana?" Oleh karena itu penulis menganalisis data berupa penghimpunan dana giro, tabungan dan deposito di PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk mulai tahun 1996 sampai dengan 2000.

2. Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk :

1. Menganalisis pertumbuhan penghimpunan dana dengan sistem Syariah.
2. Mengetahui kelebihan dan kekurangan bank dengan sistem syariah.

3. Metode Penelitian

1. Metode perolehan data

Metode yang digunakan untuk memperoleh data-data dalam penyusunan skripsi ini melalui :

a. Metode penelitian kepustakaan (*Library Research*)

Dalam melakukan penelitian ini penulis menggunakan buku perpustakaan, koran, jurnal, majalah, buku-buku hasil penelitian para pakar perbankan Syariah dan informasi dari Biro Perbankan Syariah Bank Indonesia.

b. Metode penelitian lapangan (*Field Research*)

Penulis melakukan pengamatan langsung dan wawancara kepada pimpinan dan staf karyawan ke PT Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

2. Metode pengolahan data

Dalam melakukan penelitian, penulis menggunakan metode analisis sebagai berikut :

- a. Analisis tabulasi untuk sistem bagi hasil prinsip Al Mudharabah.
- b. Analisis Trend/perkembangan.

3. Metode analisis data

Metode analisis yang digunakan oleh penulis adalah sebagai berikut :

- a. Metode kuantitatif
 1. Analisis tabulasi untuk sistem bagi hasil prinsip Al Wadi'ah dan prinsip Al Mudharabah untuk Giro, Tabungan, dan Deposito.
 2. Analisis regresi atau korelasi.
- b. Metode kualitatif
 1. Analisis SWOT pada sistem Syariah.
 2. Analisis Trend/perkembangan.

Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam skripsi ini dibagi dalam lima bab yaitu :

Bab I : Pendahuluan

Bab ini merupakan uraian latar belakang masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, metode penelitian dan sistematika penulisan.

Bab II : Tinjauan Pustaka

Bab ini membahas landasan teori yang relevan dengan permasalahan yang diangkat, terdiri dari pengertian manajemen keuangan, metode penghimpunan dana, pengertian perbankan sistem Syariah, pengertian penghimpunan dana Syariah, pengertian prinsip Al Wadi'ah pada giro dan tabungan dan pengertian prinsip Al Mudharabah pada tabungan dan deposito.

Bab III : Tinjauan Umum Obyek Penelitian

Bab ini menguraikan sejarah perusahaan, struktur organisasi, bidang usaha, pelaksanaan dan kebijaksanaan sistem Syariah,

perkembangan penghimpunan dana yaitu dengan sistem bagi hasil dan perkembangan giro, tabungan dan deposito.

Bab IV : Analisis dan Pembahasan

Bab ini mengemukakan hasil analisis profit distribution, analisis tabulasi prinsip Al Wadi'ah pada giro, tabungan dan deposito, analisis trend dan analisis SWOT terhadap penghimpunan dana dengan sistem syariah.

Bab V : Penutup

Bab ini menyajikan kesimpulan dari hasil analisis serta saran-saran yang penulis sampaikan dengan harapan dapat memperbaiki kinerja dari perusahaan.

