

**PENGARUH SISTEM BAGI HASIL (SYIRKAH)
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS
DI PT. BANK MUAMALAT, Tbk.**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Menempuh
Gelar Sarjana Ekonomi
Jenjang Pendidikan Strata Satu (S1)
Program Studi Manajemen

Disusun Oleh

NURLAELI

NIM 00410004



FAKULTAS EKONOMI JURUSAN MANAJEMEN

UNIVERSITAS DARMA PERSADA

JAKARTA

2004

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Nurlaeli
Nomor Pokok : 00410004
Jurusan : Manajemen Keuangan
Program Studi : Strata Satu
Judul Skripsi : Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap
Tingkat Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat, Tbk.

Telah diperiksa, disetujui, oleh pembimbing untuk diajukan dan diujikan di
hadapan Panitia Ujian Skripsi.

Jakarta,

2004

Mengetahui

Menyetujui

Ketua Jurusan Manajemen

1. Pembimbing Materi

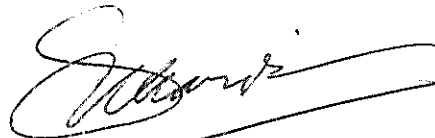


(Sukardi, SE)



(Drs. Rahedi Soegeng)

2. Pembimbing Teknis



(Sukardi, SE)

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap
Tingkat Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat, Tbk.

Nama : Nurlaeli

Nomor Pokok : 00410004

Jurusan : Manajemen Keuangan

Program Studi : Strata Satu

Tefah diujikan di hadapan Panitia Penguji Skripsi pada bulan Juli
2004

Panitia Penguji Skripsi

Nama Jabatan Tanda Tangan

1. Drs. Wagimin Ady S.

Ketua

.....

2. Drs. Shanti Danu B.

Anggota

.....

3. Drs. Rahedi Soeseng

Anggota

.....

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Nurlaeli
NIM : 00410004
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen Keuangan

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis dengan judul “Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap Tingkat Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat, Tbk” di bawah bimbingan Drs. Rahedi Soengeng. Benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengcopy sebagian dari karya orang lain. Apabila di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, saya bersedia mempertanggungjawabkannya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.



(NURLAELI)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, dengan rahmat dan karunia dari Allah, Rabb pencipta alam semesta, serta shalawat dan salam tercurah kepada Nabi Muhammad, Saw yang mengemban islam dengan sempurna. Dengan itikad baik penulis dapat menyelesaikan dan menyusun skripsi ini sebagai salah satu persyaratan dalam menempuh ujian sarjana lengkap di Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada. Judul dari masalah yang dibahas dalam skripsi ini adalah Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap Tingkat Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat, Tbk.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dan bimbingan dari semua pihak. Untuk itu pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Rahedi Soegeng selaku Pudek I Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan juga sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan materi hingga tersusunnya skripsi ini,
2. Bapak Sukardi,SE selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada dan juga sebagai dosen pembimbing teknis yang telah memberikan bimbingan dan petunjuk teknis dalam penyusunan skripsi ini,

3. Seluruh Staf Perpustakaan Bursa Efek Jakarta yang telah membantu dalam pengumpulan data yang diperlukan dalam penyusunan skripsi ini,
4. Pimpinan, staf pengajar dan administratif Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada, yang telah membekali dan membantu penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi.
5. Kedua orang tua tercinta serta seluruh anggota keluarga yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materiil dalam penyusunan skripsi ini,
6. Teman-teman mahasiswa Universitas Darma Persada, sahabat-sahabatku (Dewi, Ria, Amel, Mas Bay, Jefry, Karman) yang telah memberikan semangat, bantuan dan membuat hari-hari lebih berwarna.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa materi yang dibahas masih belum sempurna, untuk itu bila ada yang kurang berkenan mohon kiranya dapat disampaikan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menambah bekal pengetahuan penulis dan demi penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, Juni 2004

Penulis



Nurlaeli

ABSTRAK

- (A) Nurlaeli (00410004)
- (B) Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap Tingkat Profitabilitas Di PT. Bank Muamalat, Tbk.
- (C) x + 76 halaman ; 2004 ; 13 lampiran
- (D) Kata Kunci : Sistem Bagi Hasil (Syirkah), Tingkat profitabilitas.
- (E) **Alasan dan tujuan penelitian** : Mengetahui mekanisme bank syariah dalam menerapkan sistem bagi hasil dengan alat analisa yang diperoleh selama perkuliahan agar menjadi karya ilmiah dalam bentuk skripsi, sebagai salah satu persyaratan menyelesaikan program studi strata satu pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Hasil penelitian : Pemberian kredit dengan sistem bagi hasil (syirkah) dari tahun 1999 sampai dengan tahun 2002 mengalami peningkatan.

Kesimpulan dan saran : Hubungan antara pemberian kredit dengan sistem bagi hasil (syirkah) terhadap tingkat profitabilitas, sangat kuat dan positif.

- (F) Daftar acuan : 11 (2000 – 2003)

- (G) Mengetahui
Dosen Pembimbing


(Drs. Rahedi Soengeng)

Penulis


(Nurlaeli)

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRAK.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	ix
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan dan Pembahasan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
D. Metodologi Penelitian.....	5
E. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II : LANDASAN TEORI.....	11
A. Pengertian Bank.....	11
B. Landasan-landasan Pelarangan Riba (Bunga).....	12
C. Jenis-jenis Pembiayaan Dalam Bank Syariah.....	15
D. Prinsip Bagi Hasil (Syirkah).....	16
E. Perdedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil.....	18

F. Praktek Sistem Bunga dan Permasalahan	
Sistem Bagi Hasil.....	20
G. Rasio Profitabilitas.....	25
BAB III : GAMBARAN UMUM Bank Muamalat Indonesia (BMI)..	27
A. Sejarah Berdirinya BMI.....	27
B. Dasar Pemikiran Berdirinya BMI.....	28
C. Tujuan dan Strategi Usaha BMI.....	30
D. Konsep Dasar dan Kegiatan Operasional BMI.....	35
E. Stuktur Organisasi BMI.....	44
BAB IV : PEMBAHASAN.....	45
A. Kebijakan Pembiayaan Syirkah yang Diterapkan	
BMI.....	45
B. Contoh Perbandingan Perhitungan Sistem Bunga	
dan Sistem Bagi Hasil.....	57
C. Antara Harapan dan Kenyataan Yang Terjadi di	
Bank Syariah.....	66
D. Analisa Rasio Profitabilitas.....	68
E. Analisa Regresi dan Korelasi.....	71
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	75
A. Kesimpulan.....	75
B. Saran.....	76

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
II. 1 Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil.....	19
IV. 1 Perbandingan Perhitungan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil.....	65
IV. 2 Return On Investment (ROI).....	68
IV. 3 Return On Total Asset (ROA).....	69
IV. 4 Resiko Biaya/Beban Operasional (RBO).....	69
IV. 5 Net Profit Margin (NPM).....	70
IV. 6 Tingkat Profitabilitas.....	70
IV. 7 Pembiayaan Dengan Sistem Bagi Hasil (Syirkah) yang Diberikan Bank Muamalat Periode 1999-2002.....	71
IV. 8 Jumlah Seluruh Pembiayaan yang Diberikan Bank Muamalat Periode 1999-2002.....	71
IV. 9 Persentase Perbandingan Seluruh Pembiayaan Dengan Pembiayaan Sistem Bagi Hasil (Syirkah) yang Diberikan Bank Muamalat.....	71
IV.10 Analisa Regresi dan Korelasi.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar III.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia..... 44



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan Syariah memberikan layanan bebas bunga kepada para nasabahnya. Pembayaran dan penarikan bunga dilarang dalam semua bentuk transaksi. Islam melarang kaum muslim menarik atau membayar bunga (riba). Pelarangan inilah yang membedakan sistem perbankan syariah dengan sistem perbankan konvensional. Untuk itu Majelis Ulama Indonesia (MUI) melalui komisi fatwa-nya pada tanggal 16 Desember 2003 mengeluarkan fatwa tentang bunga. Fatwa itu intinya menyatakan bahwa bunga pada bank dan lembaga keuangan lain yang ada sama dengan riba.

Dengan penduduk muslim terbesar di dunia, dan khususnya di Indonesia bank syariah mempunyai potensi pasar yang cukup besar. Namun, sayangnya sebagian besar masyarakat belum memahami mekanisme dan operasional dalam bank syariah. Sehingga bank syariah menjadi sesuatu yang asing. Dari berbagai fakta di atas, ternyata ada bank syariah yang tetap eksis, bahkan ada beberapa dari bank konvensional yang membuka operasionalnya dengan cara syariah. Hal ini mengindikasikan bank syariah dimasa depan akan berkembang.

Ide dasar sistem perbankan syariah sebenarnya dapat dikemukakan dengan sederhana. Operasi institusi keuangan islam terutama berdasarkan pada prinsip PLS *profit-and-loss-sharing* bagi untung dan rugi. Bank syariah tidak membebankan bunga, melainkan mengajak partisipasi dalam bidang usaha yang didanai. Para deposan juga sama-sama mendapatkan bagian dari keuntungan bank sesuai dengan rasio yang telah ditetapkan sebelumnya.

Dengan demikian ada kemitraan antara bank syariah dan para deposan disatu pihak, antara bank dan para nasabah investasi sebagai pengelola sumber daya dan para deposan dalam berbagai usaha produktif dipihak lain. Sistem ini berbeda dengan bank konvensional yang pada intinya meminjam dana dengan membayar bunga pada satu sisi neraca dan memberikan pinjaman dana dengan memberikan pinjaman dana dengan menarik bunga pada sisi lainnya yang tentunya lebih besar dari bunga yang diberi kepada deposan. Kompleksitas perbankan syariah tampak dari keberagaman instrumen-instrumen yang digunakan serta pemahaman atas dalil-dalil hukum islamnya.

Syirkah adalah sistem yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara pemilik modal dan pengusaha, yang besarnya ditentukan sesuai kesepakatan kedua belah pihak. Bentuk yang umum dalam bank syariah adalah mudharabah dan musyarakah. Sedangkan Profitabilitas adalah kemampuan bank menghasilkan laba untuk kelangsungan hidup

perusahaannya. Maka sangat menarik membahas syirkah (pembiayaan dengan sistem bagi hasil) dalam bank syariah dan bagaimana tingkat profitabilitasnya dalam mengelola dana yang ada, agar bank syariah menjadi bank yang sehat dan kuat.

Berdasarkan uraian diatas, penulis terdorong untuk menyusun skripsi dengan mengangkat judul : “ **Pengaruh Sistem Bagi Hasil (Syirkah) terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT. Bank Muamalat,Tbk** “.

B. Perumusan dan Pembatasan Masalah

1. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penulis merumuskan permasalahan sebagai berikut :

- a. Bagaimana kebijakan pembiayaan syirkah yang diterapkan pada PT. Bank Muamalat ?
- b. Bagaimana perbedaan sistem bunga dan sistem bagi hasil ?
- c. Bagaimana pengaruh syirkah terhadap tingkat profitabilitas pada PT. Bank Muamalat ?

2. Pembatasan Masalah

Pada penelitian ini penulis membatasi permasalahan berdasarkan :

- a. Neraca
- b. Laporan Laba-Rugi
- c. Periode data penelitian tahun 1999 – 2002

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan masalah yang dihadapi, maka tujuan penelitian ini dapat dinyatakan sebagai berikut :

- a. Untuk mengetahui bagaimana kebijakan pembiayaan syirkah yang diterapkan pada PT. Bank Muamalat
- b. Untuk mengetahui bagaimana perbedaan sistem bunga dan sistem bagi hasil
- c. Untuk mengetahui pengaruh syirkah terhadap tingkat profitabilitas pada PT. Bank Muamalat

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Universitas

Menambah referensi Universitas, sehingga dapat digunakan oleh para mahasiswa sebagai salah satu acuan dalam menambah pengetahuan atau pun dalam melakukan penelitian yang sejenis.

b. Bagi Pembaca

Menambah wawasan pengetahuan mengenai bank syariah, dalam sistem bagi hasilnya dan tingkat profitabilitasnya.

c. Bagi Penulis

Memperluas pengetahuan penulis dibidang perbankan syariah dan memenuhi persyaratan ujian akhir.

D. Metodologi Penelitian

Adapun metode penelitian yang dilakukan antara lain :

1. Metode Pengumpulan Data

Untuk pengumpulan data, penulis menggunakan data sekunder dengan cara sebagai berikut :

a. Riset Kepustakaan

Pengumpulan data dilakukan melalui studi kepustakaan dengan jalan mengumpulkan, mengolah dan menganalisa data-data yang dilakukan dengan membaca buku wajib dan buku-buku anjuran yang berhubungan dengan objek yang akan diteliti.

b. Menggunakan Laporan Keuangan

Laporan Keuangan PT. Bank Muamalat, Tbk yang telah dipublikasikan. Laporan keuangan ini terdiri dari neraca, dan laporan laba/rugi periode 1999 – 2002.

2. Metode Analisis Data

Metode analisa data yang digunakan adalah metode deskriptif, yaitu dengan jalan mencari fakta dan data, menganalisa data dan menuangkannya terhadap masalah-masalah yang menjadi objek penelitian. Metode analisa data terdiri dari dua macam, yaitu :

a. Metode Kualitatif

Adalah analisa penelitian yang menghasilkan data deskriptif berupa kata-kata tertulis atau lisan dari perilaku yang dapat diamati.

b. Metode Kuantitatif

Adalah analisa data yang dilakukan dengan jalan mengumpulkan, menganalisa, dan menyajikan data berupa perhitungan angka-angka. Metode yang dipakai sebagai berikut :

1. Rasio Profitabilitas

Pengertian rasio profitabilitas menurut **Lukman Denda Wijaya, (2001:120)** adalah sebagai berikut :

Rasio ini menggambarkan kemampuan perusahaan mendapatkan laba dari aktiva atau sumber daya yang digunakan oleh perusahaan dalam periode tertentu, dan juga bertujuan mengukur tingkat efektivitas manajemen dalam menjalankan oprasional perusahaannya.

Metode yang digunakan adalah sebagai berikut :

a. Return on Irvesment (ROI)

Rasio ini menunjukkan tingkat pengembalian dari investasi yang telah dilakukan oleh perusahaan dengan keuntungan bersih yang diterima.

$$\text{ROI} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Modal Sendiri}} \times 100 \%$$

b. Return on Total Asset (ROA)

Rasio ini menunjukkan berapa besar laba bersih diperoleh perusahaan bila diukur dari nilai aktiva.

$$\text{ROA} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Total Aktiva}} \times 100 \%$$

c. Rasio Biaya atau Beban Oprasional (RBO)

Rasio biaya oprasional menunjukkan perbandingan antara biaya oprasional dan pendapatan oprasional.

$$\text{RBO} = \frac{\text{Biaya atau Beban Oprasional}}{\text{Pendapatan Oprasional}} \times 100 \%$$

d. Net Profit margin (NPM)

Rasio yang menggambarkan tingkat keuntungan yang diperoleh bank dibandingkan dengan pendapatan yang diterima dari kegiatan oprasionalnya.

$$\text{NPM} = \frac{\text{Laba Bersih}}{\text{Pendapatan Oprasional}} \times 100 \%$$

2. Analisa Regresi

$$Y = a + b X$$

Ket : Y = Tingkat Profitabilitas \longrightarrow variabel tidak bebas

X = Syirkah \longrightarrow variabel bebas

$$b = \frac{n \sum X_i Y_i - \sum X_i \sum Y_i}{n \sum X_i^2 - (\sum X_i)^2}$$

$$a = \frac{\sum Y_i}{n} - b \frac{\sum X_i}{n}$$

Variabel X dikatakan mempengaruhi Variabel Y jika berubahnya nilai X akan menyebabkan adanya perubahan nilai Y, perubahan nilai Y tidak hanya disebabkan oleh nilai variabel X tetapi bisa juga disebabkan oleh faktor-faktor lain.

3. Analisa Korelasi

Dua variabel X dan Y yang mempunyai hubungan (korelasi), maka perubahan nilai variabel yang satu akan mempengaruhi nilai variabel lainnya. Dalam analisa korelasi digunakan koefisien korelasi sebagai ukuran untuk mengukur kuat tidaknya hubungan antara variabel X dan variabel Y ($-1 < r < 1$), jika nilai :

$r = 1$, Hubungan X dan Y sempurna dan positif (mendekati 1, hubungannya sangat kuat dan positif)

$r = -1$, Hubungan X dan Y sempurna dan negatif (mendekati -1 , hubungannya sangat kuat dan negatif)

$r = 0$, Hubungan X dan Y sangat lemah (tidak ada hubungan)

$$r = \frac{n \sum X_i Y_i - \sum X_i \sum Y_i}{\sqrt{n \sum X_i^2 - (\sum X_i)^2} \sqrt{n \sum Y_i^2 - (\sum Y_i)^2}}$$

- $H_0 : p = 0$ (tidak ada hubungan antara syirkah (X) dan tingkat profitabilitas (Y))

- $H_0 : p \neq 0$ (ada hubungan antara syirkah (X) dan tingkat profitabilitas (Y))

E. Sistematika Penulisan

Bagian ini merupakan gambaran secara garis besar mengenai apa yang akan dibahas dalam makalah ini. Makalah ini terdiri dari lima bab yang akan diuraikan sebagai berikut :

BAB 1 : PENDAHULUAN

Dalam bab ini penulis akan menjelaskan mengenai latar belakang masalah, perumusan dan pembatasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, metodologi penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB 2 : LANDASAN TEORI

Bab ini berisikan landasan teoritis yang digunakan sebagai dasar dalam analisa dan pembahasan yang meliputi pengertian bank, landasan-landasan pelarangan riba (bunga), jenis-jenis pembiayaan, perbedaan sistem bunga dengan sistem bagi hasil, masalah yang dihadapi dalam sistem bagi hasil, dan pengertian rasio profitabilitas.

BAB 3 : GAMBARAN UMUM PERUSAHAN

Dalam bab ini akan diuraikan mengenai sejarah berdirinya perusahaan, dasar pemikiran berdirinya perusahaan, tujuan dan strategi usaha perusahaan, konsep dasar dan kegiatan oprasional perusahaan . Hal ini bertujuan untuk mengetahui lebih dalam mengenai usaha yang dijalankan perusahaan.

BAB 4 : ANALISA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang analisa dari data-data yang ada mengenai pembiayaan dengan sistem bagi hasil (syirkah), masalah-masalah yang dihadapi serta bagaimana bank mengatasinya.

BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab terakhir dimana didalamnya akan dikemukakan kesimpulan dari pembahasan bab-bab sebelumnya. Berdasarkan kesimpulan tersebut, penulis mencoba memberikan saran-saran yang berhubungan dengan permasalahan dalam pengelolaan sistem bagi hasil berdasarkan batas-batas kemampuan yang dimiliki penulis.

