

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN DANA  
DI BANK MUAMALAT INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**PANCA OKTAVIYANA**

**NIM. 2008203074**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445 H / 2024 M**

**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN DANA  
DI BANK MUAMALAT INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk sebagai salah satu syarat  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**PANCA OKTAVIYANA**

**NIM. 2008203074**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445 H / 2024 M**

## ABSTRAK

**Panca Oktaviyana** , NIM. 2008203074, “Analisis Implementasi Manajemen Dana di Bank Muamalat Indonesia”, 2024

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji implementasi manajemen dana pada Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. Berdasarkan temuan yang sudah dijelaskan masih kurangnya riset tentang manajemen dana di bank syariah yang mengakibatkan masyarakat awam khususnya, belum mengetahui proses pengelolaan dana di bank syariah yang sebenarnya dan banyak yang masih meragukannya, maka dari itu salah satu permasalahan yang utama muncul, masyarakat hanya menginginkan lembaga keuangan yang dapat dipercaya dalam mengembangkan dana yang dimilikinya, khususnya pada perbankan syariah. Dengan permasalahan tersebut, sudah barang tentu manajemen bank syariah harus tetap ditingkatkan dan lebih kembangkan agar dapat memenuhi kebutuhan manusia seluruhnya tanpa memandang agama, suku, ras dan sebagainya, sehingga masyarakat muslim lebih percaya dengan produk yang lahir dari ajaran sendiri ketimbang produk kapitalis.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif dengan sumber datanya yaitu primer dan sekunder. Objek penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. Penelitian ini dilakukan langsung di lapangan untuk mengeksplorasi informasi yang berkaitan dengan implementasi manajemen dana pada Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. Pengumpulan data dilakukan dengan wawancara kepada Kepala Unit bank tersebut dan para jajarannya, serta observasi dan dokumentasi langsung.

Beberapa konsep utama dalam manajemen dana syariah melibatkan kepatuhan terhadap hukum syariah Islam. Manajemen syariah memiliki dua unsur penting yaitu subyek dan obyek yang terdiri dari organisasi, sumber daya manusia, dana, serta memiliki empat fungsi utama yaitu perencanaan (*planning*), pengorganisasian (*organizing*), pengarahan (*actuating*), dan pengawasan (*controlling*). Dalam Implementasi manajemen dana di Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan ini juga melibatkan serangkaian langkah dan keputusan strategis untuk memastikan pengelolaan dana yang efektif dan sesuai dengan tujuan yang ditetapkan. Manajemen dana di Bank Muamalat ini terbagi menjadi dua yaitu *retail* dan *enterprise banking*. Kemudian, dalam implementasi manajemen dana di Bank Muamalat ini tergolong menjadi tiga bagian yaitu: sumber dana bank, sistem dan mekanisme penggunaan dana bank, penyaluran dana bank. Maka dari itu kesesuaian menurut perpektif syariah ini dalam manajemen dana di Bank Muamalat KCP Kuningan sudah tidak diragukan lagi dan memang sudah sesuai dengan perspektif syariah serta ketentuan regulasi yang berlaku.

**Kata Kunci:** *Implementasi, Manajemen Dana, dan Pengelolaan.*

## ABSTRACT

**Panca Oktaviyana**, NIM. 2008203074, “Analysis of Fund Management Implementation at Bank Muamalat Indonesia”, 2024

This study aims to examine the implementation of fund management at Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. Based on the findings that have been explained, there is still a lack of research on fund management in Islamic banks which results in ordinary people, in particular, not knowing the actual process of fund management in Islamic banks and many still doubt it, therefore one of the main problems arises, people only want financial institutions that can be trusted in developing their funds, Especially in Islamic banking. With these problems, of course, Islamic bank management must continue to be improved and further developed in order to meet the needs of all humans regardless of religion, ethnicity, race and so on, so that Muslim communities believe more in products born from their own teachings than capitalist products.

This research uses qualitative methods with primary and secondary data sources. The object of this research is Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. This research was conducted directly in the field to explore information related to the implementation of fund management at Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan. Data collection was conducted through interviews with the bank's Unit Head and staff, as well as direct observation and documentation.

Some key concepts in Islamic fund management involve adherence to Islamic sharia law. Sharia management has two important elements, namely subjects and objects consisting of organization, human resources, funds, and has four main functions, namely planning, organizing, actuating, and controlling. The implementation of fund management at Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan also involves a series of strategic steps and decisions to ensure effective fund management and in accordance with the objectives set. Fund management at Bank Muamalat is divided into two, namely retail and enterprise banking. Then, in the implementation of fund management at Bank Muamalat, it is classified into three parts, namely: sources of bank funds, systems and mechanisms for using bank funds, distribution of bank funds. Therefore, the suitability according to this sharia perspective in fund management at Bank Muamalat KCP Kuningan is beyond doubt and is indeed in accordance with the sharia perspective and applicable regulatory provisions.

**Keywords:** *Implementation, Fund Management, and Management*



## الملخص

بانكا أوكتافيانا، نيم. 2008203074، "تحليل تنفيذ إدارة الصندوق في بنك معاملات إندونيسيا"، 2024

Muamalat Indonesia KCP Kuningan يهدف هذا البحث إلى دراسة تنفيذ إدارة الأموال في بنك وبناء على النتائج التي تم توضيحها، لا يزال هناك نقص في الأبحاث حول إدارة الأموال في البنوك الإسلامية مما أدى إلى عدم معرفة الناس العاديين على وجه الخصوص بالعملية الفعلية لإدارة الأموال في البنوك الإسلامية وما زال الكثيرون يشكون في ذلك، لذلك ومن بين المشاكل الرئيسية التي تنشأ، يريد الجمهور فقط تمويل المؤسسات التي يمكن الوثوق بها في تنمية الأموال المتوفرة لديه، وخاصة في مجال الخدمات المصرفية الشرعية. ومع هذه المشاكل، بالطبع، يجب أن يستمر تحسين إدارة البنوك الإسلامية وتطويرها حتى تتمكن من تلبية جميع احتياجات الإنسان بغض النظر عن الدين أو العرق أو العرق وما إلى ذلك، حتى يكون لدى المجتمع المسلم ثقة أكبر في المنتجات الناتجة عن نتاجه. تعاليمها الخاصة بدلاً من المنتجات الرأسمالية

يستخدم هذا البحث الأساليب النوعية مع مصادر البيانات وهي الأولية والثانوية. الهدف من إجراء هذا البحث Muamalat Indonesia KCP Kuningan. هذا البحث هو بنك Muamalat مباشرة في الميدان لاستكشاف المعلومات المتعلقة بتنفيذ إدارة الأموال في بنك تم جمع البيانات من خلال المقابلات مع رئيس وحدة Indonesia KCP Kuningan. البنك وموظفيه، والمراقبة المباشرة والتوثيق

تتضمن العديد من المفاهيم الأساسية في إدارة الصناديق الإسلامية الالتزام بالشريعة الإسلامية. وتتكون الإدارة الشرعية من عنصرين مهمين، وهما الموضوعات والأشياء التي تتكون من التنظيم والموارد البشرية والأموال، ولها أربع وظائف رئيسية، وهي التخطيط Muamalat Indonesia والتنظيم والتوجيه والرقابة. يتضمن تنفيذ إدارة الأموال في بنك أيضًا سلسلة من الخطوات والقرارات الإستراتيجية لضمان إدارة فعالة KCP Kuningan للأموال ووفقًا للأهداف المعلنة. تنقسم إدارة الأموال في بنك معاملات إلى قسمين، وهما الخدمات المصرفية للأفراد والمؤسسات. ومن ثم، ينقسم تطبيق إدارة الأموال في بنك معاملات إلى ثلاثة أجزاء، وهي: مصادر أموال البنك، أنظمة وآليات استخدام أموال البنك، توزيع أموال البنك. ولذلك، فإن مدى ملاءمة هذا المنظور الشرعي في إدارة الصناديق في كونيغان أمر لا شك فيه ويتوافق بالفعل مع منظور الشريعة والأحكام بنك معاملات التنظيمية المعمول بها

الكلمات المفتاحية: التنفيذ، إدارة الصندوق، وإدارته

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**ANALISIS IMPLEMENTASI MANAJEMEN DANA**  
**DI BANK MUAMALAT INDONESIA**



**Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.**  
NIP. 19800912 200604 1 001

**Diana Djuwita, M.M.**  
NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Hartoyo, MSI.**  
NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada:

Yth. Ketua Jurusan Perbankan Syariah

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi

Nama : Panca Oktaviana

NIM : 2008203074

Judul : Analisis Implementasi Manajemen Dana Di Bank Muamalat Indonesia

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan untuk di munaqosahkan. Atas pertimbangan dan kebijakannya, kami haturkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*


Cirebon, 26 Januari 2024

Menyetujui

Pembimbing I

Pembimbing II

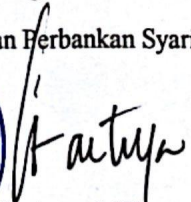
  
Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI.  
NIP. 19800912 200604 1 001

  
Diana Djuwita, M.M.  
NIP. 19800314 200801 2 018

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



  
Dr. Wartoyo, MSI.  
NIP. 19830702 201101 1 008



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Implementasi Manajemen Dana Di Bank Muamalat Indonesia” oleh Panca Oktaviyana NIM. 2008203074 telah di *munaqosyah*-kan pada tanggal 22 Februari 2024 di hadapan dewan penguji dan dinyatakan lulus.

Skripsi ini telah memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



**Penguji I**

*[Signature]*

**Hj. Nining Wahyuningsih, MM**  
NIP. 19730930 200710 2 001

**Penguji II**

*[Signature]*

**Abdul Ghoni, MA**  
NIP. 19841012 201903 1 008



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Panca Oktaviana

NIM : 2008203074

Tempat / Tanggal Lahir : Kuningan, 04 Oktober 2002

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Implementasi Manajemen Dana Di Bank Muamalat Indonesia**” ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.



Cirebon, 26 Januari 2024

Pembuat Pernyataan,



**Panca Oktaviana**  
**NIM. 2008203074**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Panca Oktaviyana  
Tempat/ Tanggal Lahir : Kuningan/04 Oktober 2002  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Nama Bapak : Dudung Dulkodir  
Nama Ibu : Suyanti  
Telp./ HP : 081287006879  
e-mail : [pancaputra888@gmail.com](mailto:pancaputra888@gmail.com)

Alamat Lengkap : Kp. Baru No. 50 RT. 002 RW. 018 Ds. Setia Mekar,  
Kec. Tambun Selatan, Kab. Bekasi, 17510

### Riwayat Pendidikan:

1. SDN Aren jaya 03, lulus tahun 2014
2. SMP Al-Muhadjirin, lulus tahun 2017
3. SMA Negeri 2 Tambun Utara, lulus tahun 2020
4. IAIN Syekh Nurjati Cirebon, Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, lulus tahun 2024

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji dan syukur kita curahkan kepada Allah SWT, Tuhan Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang. Atas takdirnya saya bisa menjadi pribadi yang berpikir, berilmu, beriman dan bersabar. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal untuk masa depan saya dalam meraih cita-cita. Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk Bapak dan Ibu. Terima kasih atas kasih sayang yang tak ada hentinya dari mulai saya lahir, hingga saya sudah sebesar ini, terima kasih juga atas limpahan doa yang mengalir sampai saat ini. Terima kasih sudah menjadi pulang dalam resah disaat akhir semester ini.

Terima kasih kepada para dosen pembimbing yang selalu sabar membimbing saya sampai dengan skripsi ini selesai. Terima kasih juga untuk semua pihak yang telah mendukung dan memberikan doa untuk keberhasilan skripsi saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Ucapan terima kasih ini saya persembahkan juga untuk seluruh teman-teman saya di Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2020. Terima kasih untuk memori dan kesan yang sudah kita lalui bersama, terima kasih atas setiap tawa dan duka yang kita jalani, dan terima kasih atas solidaritas yang tidak bisa diragukan lagi, sehingga masa kuliah selama 4 tahun ini menjadi lebih berkesan. Semoga kesan indah yang sudah kita lalui itu akan selalu menjadi kenangan yang paling berarti.

Semoga Allah SWT membalas setiap kebaikan yang kita lakukan semua. Serta selalu dimudahkan dan diberkahi selalu kehidupan kita oleh Allah SWT. Saya sangat menyadari bahwa hasil karya skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, tetapi saya berharap isi skripsi yang telah dibuat ini selalu bermanfaat untuk dijadikan ilmu dan pengetahuan bagi para pembacanya.

## MOTTO

***“SUKSESLAH DENGAN TIDAK MELUPAKAN PROSES, AGAR KITA INGAT  
BETAPA PAHITNYA SUATU PROSES DAN HARGAILAH ORANG  
DISEKELILINGMU YANG SEDANG BERPROSES”***

**PANCA OKTAVIYANA**





## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat, kehendak, kekuatan, pertolongan dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada baginda Rasulullah SAW, keluarga dan para sahabat yang telah memberikan penerangan bagi umat Islam.

Skripsi dengan judul “Analisis Implementasi Manajemen Dana Di Bank Muamalat Indonesia” ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan serta untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, iringan do'a dan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Didi Sukardi, MH., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Wartoyo, MSI., Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI., Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Diana Djuwita, M.M., Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, bantuan dan kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
7. Segenap dosen IAIN Syekh Nurjati Cirebon, khususnya dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya dengan sabar dan tanpa pamrih kepada penulis sehingga penulis mempunyai masa depan dan wawasan yang lebih dalam.
8. Terima kasih kepada kedua orang tua saya serta seluruh keluarga dekat atas dukungannya berupa materil serta moril dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh pihak yang tidak saya sebutkan namanya satu persatu yang telah memberikan dukungan selama proses pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun dari pembaca sehingga dapat menyempurnakan penulisan skripsi ini.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak yang membutuhkan.

Cirebon, 26 Januari 2024

Penulis,



PANCA OKTAVIYANA

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>ABSTRACT</b> .....	iii
المخلص .....	iv
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	iv
<b>NOTA DINAS</b> .....	vi
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	viii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b> .....	ix
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN</b> .....	x
<b>MOTTO</b> .....	xi
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xviii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	1
1. Identifikasi Masalah .....	4
2. Pembatasan Masalah.....	4
3. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
1. Manfaat Teoritis .....	5
2. Manfaat Praktis.....	5
E. Kajian Terdahulu.....	6
F. Kerangka Pemikiran .....	15
G. Metode Penelitian.....	16
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	17
2. Data dan Sumber data .....	17
3. Teknik Pengumpulan Data .....	18

4. Teknik Analisis Data.....	19
5. Teknik Analisis Keabsahan Data.....	20
H. Sistematika Penelitian .....	22
<b>BAB II KAJIAN TEORI .....</b>	<b>23</b>
A. Pengertian Manajemen Dana .....	23
B. Tujuan dan Pengelolaan Manajemen Dana .....	24
C. Sumber Dana Bank Syariah.....	26
D. Penggunaan Dana Bank.....	39
E. Pendekatan dalam Alokasi Dana Bank Syariah.....	40
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF .....</b>	<b>43</b>
A. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia .....	43
B. Visi Misi dan Nilai Perusahaan Bank Muamalat Indonesia .....	45
C. Logo Perusahaan .....	46
D. Produk Bank Muamalat Indonesia.....	47
E. Struktur Organisasi Bank Muamalat Kantor Cabang Kuningan.....	50
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
A. Konsep Manajemen Dana Perspektif Syariah .....	51
1. Sumber Dana Bank Syariah .....	52
2. Sistem dan Mekanisme Penggunaan Dana Bank Syariah.....	53
3. Penyaluran Dana Bank Syariah.....	54
B. Implementasi Manajemen Dana di Bank Muamalat Indonesia .....	56
1. Sumber Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan .....	57
2. Sistem dan Mekanisme Penggunaan Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan .....	58
3. Penyaluran Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan.....	59
C. Kesesuaian Implementasi Manajemen Dana di Bank Muamalat Indonesia .....	
perspektif syariah .....	61
1. Sumber Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan .....	
Perspektif Syariah.....	63
2. Sistem dan Mekanisme Penggunaan Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan Perspektif Syariah.....	64
3. Penyaluran Dana Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan .....	
Perspektif Syariah.....	65



<b>BAB V PENUTUP</b> .....	69
A. Kesimpulan .....	69
B. Saran.....	70
DAFTAR PUSTAKA .....	71
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	75



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Data Primer.....	18
Tabel 2.1 Metode Fool of Fund Approach dan Asset Allocation Approach.....	41
Tabel 3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia KCP Kuningan.....	50
Tabel 4.1 Kesesuaian Implementasi Manajemen Dana di Bank Muamalat Indonesia.....	62



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	16
Gambar 2.1 Sumber Dana Bank Syariah.....	39
Gambar 2.2 Alokasi Penggunaan Dana Bank Syariah.....	40
Gambar 3.1 Logo Bank Muamalat Indonesia.....	46



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Penelitian.....	75
Lampiran 2 Surat Keputusan.....	76
Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi.....	77
Lampiran 4 Foto.....	78
Lampiran 5 Pedoman Wawancara.....	80
Lampiran 6 Hasil Wawancara.....	81

