

**HUBUNGAN TINGKAT BAGI HASIL
DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH
(STUDI KASUS BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON)**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)**



Oleh

**AHMAD BAHRUDDIN
NIM. 50330178**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PERBANKAN ISLAM
JURUSAN SYARIAH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2008M/1429H**



IKHTISAR

AHMAD BAHRUDDIN : Hubungan Tingkat Bagi Hasil Dengan Tabungan Mudharabah (*Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon*)

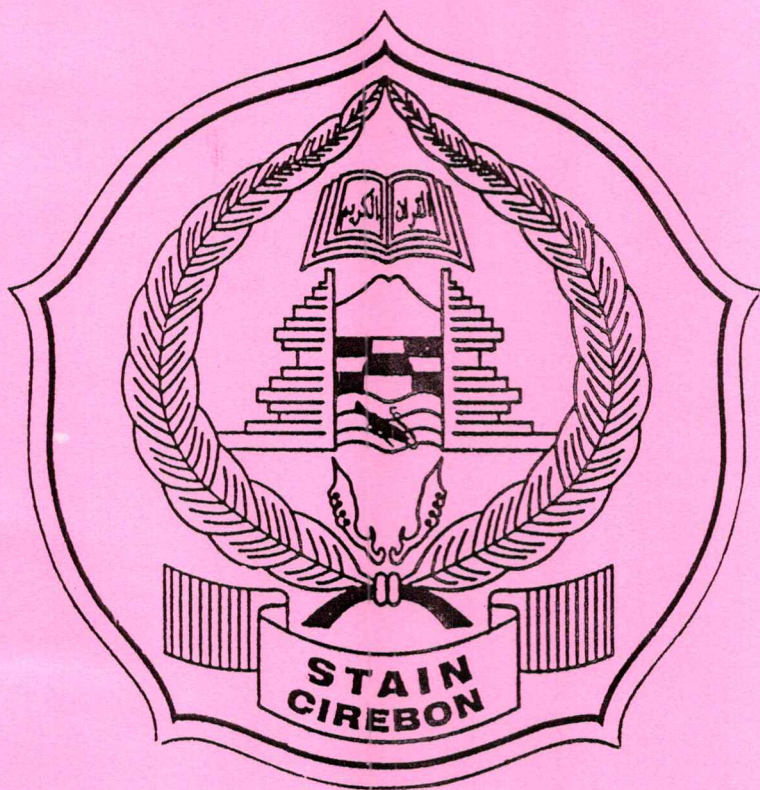
Sistem bagi hasil merupakan sistem yang paling cocok digunakan dalam dunia perbankan karena sistem ini lebih adil daripada sistem bunga apalagi bunga digolongkan dalam kategori riba yang sudah jelas hukumnya haram. Sampai saat ini bagi hasil untuk pengumpulan dana pihak ketiga di bank syariah masih lebih menarik dibandingkan bunga bank konvensional. Namun demikian asset perbankan syariah terhadap perbankan nasional hanya sebagian kecilnya saja.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana perhitungan bagi hasil tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri?. Berapa besar bagi hasil dan tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon untuk setiap bulannya selama periode (Agustus 2004 - Agustus 2007)? dan Seberapa besar hubungan tingkat bagi hasil dengan volume tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon?

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui perhitungan bagi hasil tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri, untuk mengetahui besarnya bagi hasil dan tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon untuk setiap bulannya selama periode (Agustus 2004 - Agustus 2007) dan untuk mengetahui hubungan tingkat bagi hasil dengan volume tabungan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.

Penelitian dilakukan dengan metode kuantitatif, adapun pengumpulan datanya diperoleh melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Sampel dalam penelitian ini adalah data periodik laporan keuangan bulan Agustus 2004 – Agustus 2007 dengan hipotesis tingkat bagi hasil berhubungan positif dan signifikan dengan volume tabungan mudharabah. Data yang diperoleh diuji dengan koefisien korelasi dan uji t kemudian dianalisis dengan analisis regresi linier sederhana.

Hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa diperoleh hasil r yang positif sebesar 0,96 dengan signifikansi sebesar 20,28. Maka terdapat hubungan yang positif dan signifikan antara tingkat bagi hasil terhadap volume tabungan mudharabah. Persamaan regresinya $Y = 0,79 + 1,11X$ hal ini menunjukkan bahwa jika diberikan penambahan bagi hasil dengan sendirinya akan meningkatkan volume tabungan mudharabah.



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **HUBUNGAN TINGKAT BAGI HASIL DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**, oleh **Ahmad Bahrudin** dengan **NIM: 50330178** telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 26 Januari 2008.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Konsentrasi Akuntansi Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syari'ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, Februari 2008

Sidang Munaqosah,

Ketua,
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA.
NIP. 150 250 502

Sekretaris,
Merangkap Anggota



Toto Suharto, SE. M.Si.
NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I



Avus Ahmad Yusuf, SE, M. Si.
NIP. 150 300 935

Penguji II



Toto Suharto, SE. M.Si.
NIP. 150 300 936



PERSETUJUAN
HUBUNGAN TINGKAT BAGI HASIL
DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)

Oleh :

AHMAD BAHRUDDIN
NIM. 50330178

Menyetujui,

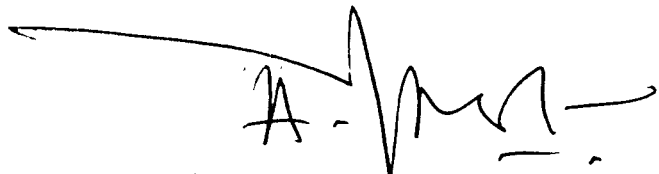
Pembimbing I


Sri Rokhlinasari, SE, M. Si
NIP. 150 295 506

Pembimbing II


Drs. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Mengetahui,
Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)


Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si
NIP. 150 300 935



NOTA DINAS

Yang Terhormat
Ketua Jurusan Syari'ah
STAIN Cirebon

Assalamu'alaikum Wb.Wb.

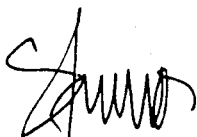
Setelah melakukan bimbingan, telaahan, dan koreksi terhadap skripsi Ahmad Bahruddin, Nomor Pokok. 50330178, Judul Skripsi “ Hubungan Tingkat Bagi Hasil Dengan Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”, kami berpercepat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di Munaqasahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Januari 2008

Pembimbing I



Sri Rokhlinasari, SE, M. Si
NIP. 150 295 506

Pembimbing II



Drs. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Mengetahui :

Ketua Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE, M. Si
NIP. 150 300 935



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “*Hubungan Tingkat Bagi Hasil Dengan Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)*” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

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

Cirebon, Januari 2008

Yang Membuat Pernyataan



Ahmad Bahruddin
NIM. 50330178



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Cirebon tepatnya di Desa Weru Lor Kecamatan Weru Kabupaten Cirebon pada tanggal 8 Maret 1984 dengan Nama Ahmad Bahruddin, anak ke delapan dari sebelas bersaudara dari Ayah Drs. Mulya Ihsanuddin (Alm) dan Ibu Hj. Romiyah, B.A

Selama menjalani pendidikan di STAIN Cirebon penulis pernah aktif diberbagai kegiatan intra dan extra kampus. Pada tahun 2004-2005 penulis aktif di UKM Merpati Putih Kolat STAIN Cirebon menjabat wakil sekretaris dan tahun 2005-2006 menjabat sebagai sekretaris. Pada tahun 2004-2005 aktif di BEM-J Syari'ah menjabat sebagai menteri pendidikan dan kemahasiswaan. Pada tahun 2005-2006 aktif di IMEIs (Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam) menjabat sebagai menteri informasi dan bisnis. Pada tahun 2003-sekarang penulis aktif di FoPKeR (Forum Peduli Kehidupan Remaja) Cirebon sebagai dewan pendiri.

Penulis menyelesaikan pendidikan, yaitu :

- I. Sekolah Dasar Negeri (SDN) Weru Lor II Desa Weru Lor Kec. Weru Kab. Cirebon, lulus pada tahun 1996.
- II. Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) II Cirebon Kec. Weru Kab. Cirebon, lulus pada tahun 1999.
- III. Sekolah Menengah Umum Negeri (SMUN) 6 Cirebon Kota. Cirebon, lulus pada tahun 2002.
- IV. Masuk Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tahun 2003, pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI), lulus pada tahun 2008.



KATA PENGANTAR

*Bimillahirrahmanirrahim
Assalamua'laikum Wr.Wb.*

Alhamdulillahirabbil a'lamin, puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, yang selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada seluruh makhluk-Nya, terlebih kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul "Hubungan Tingkat Bagi Hasil Dengan Tabungan Mudharabah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)"

Shalawat serta salam semoga senantiasa tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabat-sahabatnya, dan para pengikutnya yang senantiasa selalu taat kepada ajarannya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan pendidikan S.1 Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan penghargaan yang setinggi-tingginya dan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan dan pengarahannya, kepada yang terhormat :

- 1) Kedua orang tua, Drs. Mu'ya Ihsanuddin (Alm) dan Hj. Romiyah, B.A.
- 2) Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon.
- 3) Bapak Drs. Wasman, M.A, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon dan Pembimbing II.
- 4) Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) STAIN Cirebon.

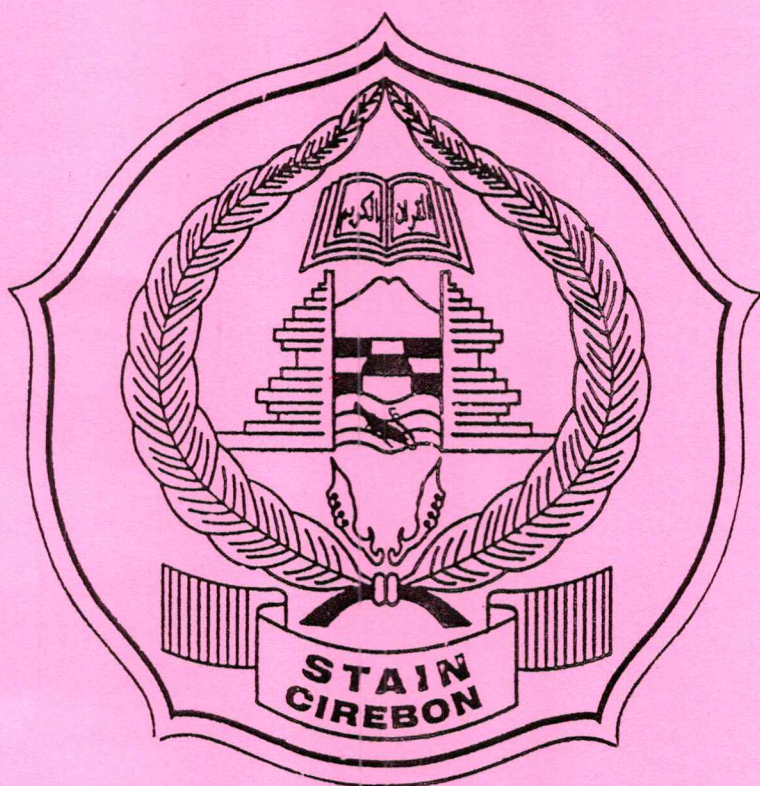
- 5) Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si, Pembimbing I.
- 6) Bapak Edhi Mulyono, Branch Manager Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon
- 7) Bapak Ahmad Priyatna (Marketing Manager) beserta seluruh staff dan karyawan Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.
- 8) Seluruh dosen, staf, dan karyawan STAIN Cirebon
- 9) Teman-teman EPI I angkatan 2003 dan semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menulis skripsi ini.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari masih jauh dari sempurna, oleh karena itu dengan keikhlasan dan rendah hati penulis sangat mengharapkan adanya kritik dan saran dari semuanya, agar dapat dijadikan sebagai motivator perubahan kearah yang lebih baik lagi. Dan Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Cirebon, Januari 2008

PENULIS

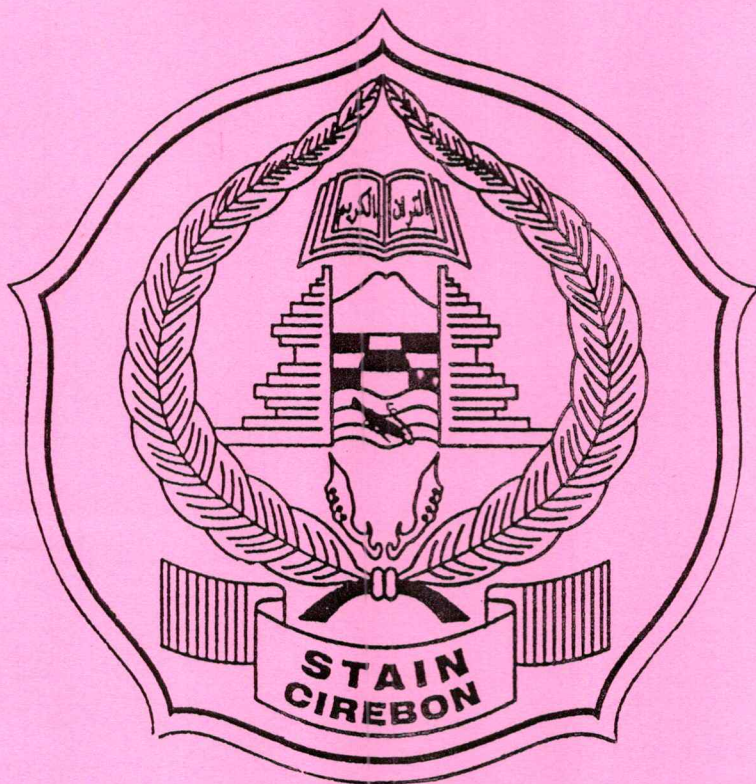


DAFTAR ISI

IKHTISAR	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN	iii
NOTA DINAS	iv
PERNYATAAN OTENTISITAS	v
RIWAYAT HIDUP	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi dan Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Kerangka Pemikiran.....	7
F. Hipotesis	13
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II BAGI HASIL DAN TABUNGAN MUDHARABAH	
A. Tinjauan Umum Bagi Hasil	15
1. Pengertian Bagi Hasil.....	15
2. Fatwa DSN-MUI Tentang Bagi Hasil.....	16
3. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	18
4. Nisbah atau Rasio Bagi Hasil.....	20
5. Tata Cara Pemberian Imbalan Bagi Hasil.....	20
6. Perhitungan Bagi Hasil Dalam Pengumpulan Dana	21
7. Kelebihan dan Kekurangan Bagi Hasil	27
8. Peran Bagi Hasil Bagi Stabilitas ekonomi dan Distribusi Pendapatan.....	28

B. Tinjauan Umum Tabungan Mudharabah	30
1. Pengertian Tabungan Mudharabah	30
2. Macam-macam Mudharabah.....	33
3. Macam-macam Tabungan Mudharabah.....	35
4. Fatwa DSN-MUI Tentang Tabungan.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Kondisi Objektif Bank Syariah Mandiri	38
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri	38
2. Profil Perusahaan	40
3. Jaringan	41
4. Visi dan Misi	42
5. Budaya Perusahaan	43
6. Produk dan Jasa.....	44
B. Metode Penelitian	57
1. Jenis Penelitian	57
a. Menurut Tujuan.....	57
b. Menurut Metode.....	57
c. Menurut Tingkat Eksplanasinya.....	57
d. Menurut Jenis Data	58
2. Instrumen Penelitian	58
a. Operasionalisasi Variabel Penelitian.....	58
b. Sumber Data.....	60
c. Teknik Pengumpulan data.....	60
d. Teknik Pengambilan Sampel.....	61
e. Uji Instrument Penelitian.....	61
f. Teknik Analisa Data	71
BAB IV HUBUNGAN TINGKAT BAGI HASIL DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG CIREBON	
A. Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri.....	76

1. Menghitung saldo rata-rata jenis simpanan.....	77
2. Menghitung pendapatan yang akan dibagihasilkan	78
3. Membuat table distribusi bagi hasil	79
B. Kondisi Saldo Bagi Hasil dan Tabungan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri Selama Periode (Agustus 2004 – Agustus 2007).....	81
1. Kondisi Saldo Bagi Hasil setiap bulannya Periode (Agustus 2004 – Agustus 2007).....	81
2. Kondisi Saldo Tabungan Mudharabah setiap bulannya Periode (Agustus 2004 – Agustus 2007).....	83
C. Hubungan Tingkat Bagi Hasil Dengan Volume Tabungan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri	86
1. Pengujian Hipotesis Penelitian.....	86
2. Analisis Ekonomi	90
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	92
B. Saran-saran	93
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel 2.1	Tabel distribusi pendapatan (bagi hasil) produk pendanaan di bank syariah	23
Tabel 3.1	Jaringan bank syariah mandiri	41
Tabel 3.2	Operasionalisasi variabel penelitian.....	59
Tabel 3.3	Transformasi satuan variabel dalam bentuk log.....	62
Tabel 3.4	Bagi hasil dan tabungan mudharabah	63
Tabel 3.5	Tabel distribusi frekuensi variabel bagi hasil.....	64
Tabel 3.6	Tabel frekuensi yang diharapkan variabel bagi hasil.....	66
Tabel 3.7	Tabel distribusi frekuensi variabel tabungan mudharabah.....	68
Tabel 3.8	Tabel frekuensi yang diharapkan variabel tabungan mudharabah.....	70
Tabel 3.9	Pedoman untuk memberikan interpretasi koefisien korelasi	72
Tabel 4.1	Bentuk buku tabungan Amir	77
Tabel 4.2	Tabel distribusi pendapatan bagi hasil dana pihak ke tiga bulan Juli 2007	80
Tabel 4.3	Bagi hasil tabungan mudharabah bank syariah mandiri periode (Agustus 2004 – Agustus 2007)	82
Tabel 4.4	Tabungan mudharabah bank syariah mandiri periode (Agustus 2004 – Agustus 2007)	84
Tabel 4.5	Tabel penolong koefisien korelasi dan regresi (dalam log)	86
Gambar 2.1	Pola perhitungan bagi hasil yang baru	25
Gambar 2.2	Skema mudharabah muthlaqah	33