

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL  
PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANNYA  
TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH  
( Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon )**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah



Oleh :

**DEWI SINTA**  
**NIM: 50430171**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI ( STAIN )  
CIREBON  
2008 M/1429 H**



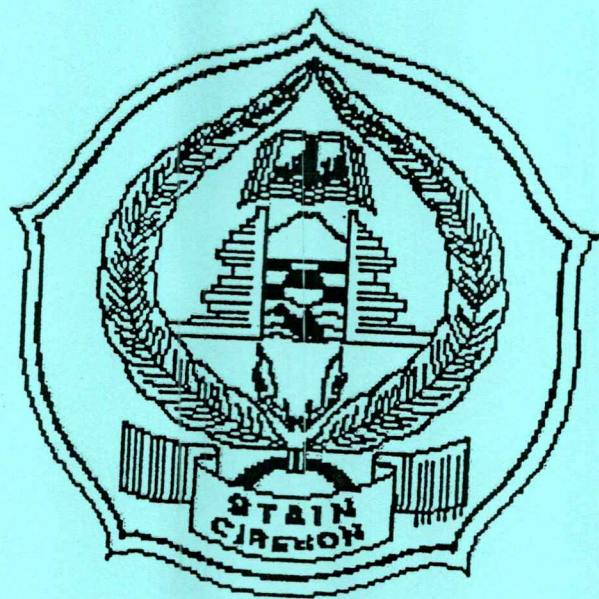
**ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL  
PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANNYA  
TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH  
( Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon )**

**Oleh :**

**DEWI SINTA  
NIM: 50430171**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI ( STAIN )  
CIREBON  
2008 M/1429 H**





## IKHTISAR

### **DEWI SINTA: ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANNYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH (Studi kasus Pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)**

Bank Syariah Mandiri merupakan lembaga keuangan syariah yang berperan dalam menghimpun dana dan menyalurkan dana oleh dan untuk masyarakat. Berdirinya Bank Syariah Mandiri di Indonesia merupakan jawaban terhadap tuntutan dan kebutuhan di kalangan umat Islam. Kehadiran Bank Syariah Mandiri muncul di saat umat Islam mengharapkan adanya lembaga keuangan yang menggunakan prinsip-prinsip syariah bebas dari unsur bunga yang diasumsikan haram. Sistem bagi hasil yang diterapkan di Bank Syariah Mandiri merupakan suatu sistem yang meliputi tatacara pembagian hasil usaha antara penyedia dana (*shahibul al-mal*) dengan pengelola dana (*mudharib*). Dan mudharabah merupakan kontrak yang melibatkan antara dua kelompok yaitu pemilik modal (*investor*) yang mempercayakan modalnya kepada pengelola (*mudharib*) untuk digunakan dalam aktivitas perdagangan. Serta keuntungan bagi hasil berdasarkan atau kesepakatan bersama.

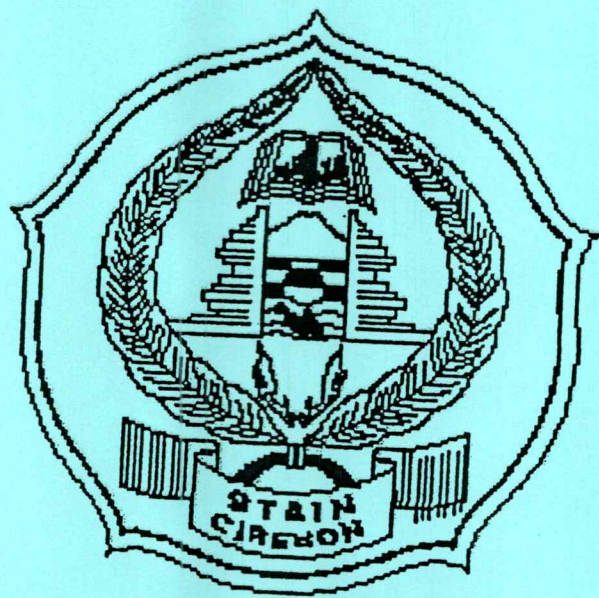
Penelitian ini membahas tentang penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah dan peranannya terhadap peningkatan usaha nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, dengan penerapan sistem bagi hasil sebagai variabel independen dan peningkatan terhadap usaha nasabah sebagai variabel dependen.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui tentang penerapan sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan Mudharabah dan peranannya terhadap peningkatan usaha nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.

Langkah-langkah yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini yaitu melalui metode deskriptif dengan pengumpulan data melalui observasi, wawancara serta angket. Dengan sampel berjumlah 30 responden. Data-data tersebut diolah dengan menggunakan rumus persentase serta rumus korelasi Spearman Rank.

Kesimpulan penelitian ini adalah bahwa dalam pelaksanaan penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah dan peranannya terhadap peningkatan usaha nasabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon, berdasarkan uji signifikansi distribusi  $t_{students}$  terdapat hubungan yang positif antara penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon dengan peningkatan usaha nasabah. Hal ini dilihat berdasarkan hasil yang diperoleh dari pengujian hipotesis dengan nilai  $t_{hitung}$  lebih besar dari pada  $t_{tabel}$  ( $2,875 > 2,750$ ). Sedangkan berdasarkan rumus Spearman Rank penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon memiliki pengaruh yang sedang terhadap peningkatan usaha nasabah. Hal ini dilihat berdasarkan hasil yang diperoleh dari koefisien korelasi  $r = 0,475\%$ .





## PENGESAHAN

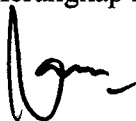
Skripsi yang berjudul: “ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANNYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”, oleh DEWI SINTA dengan NIM: 50430171 telah dimunaqasahkan di Sekolah tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 27 Oktober 2008.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) pada Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah.

Cirebon, 27 Oktober 2008

Sidang Munaqasah

Ketua  
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA  
NIP 150 250 502

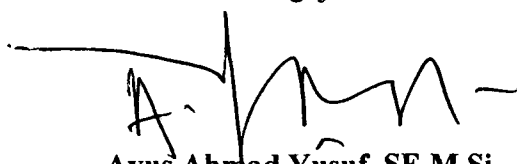
Sekretaris  
Merangkap Anggota



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

Anggota,

Penguji I

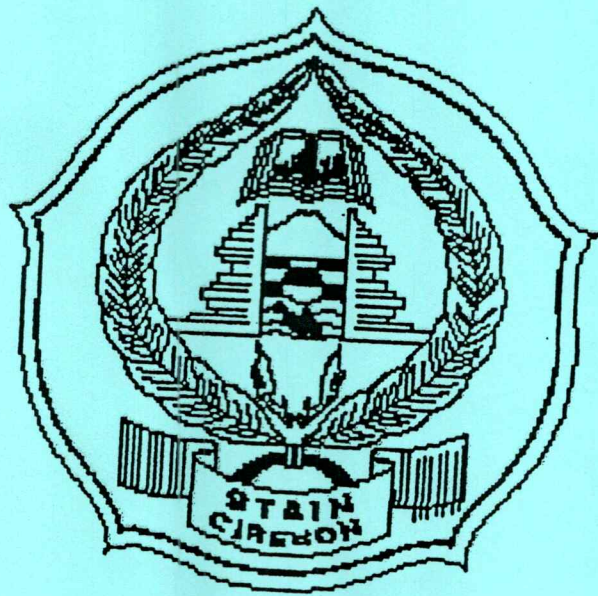


Ayus Ahmad Yusuf, SE.M.Si  
NIP. 150 300 935

Penguji II



Dr. H. Abdus Salam, DZ, MM  
NIP. 150 209 885





**PERSETUJUAN**

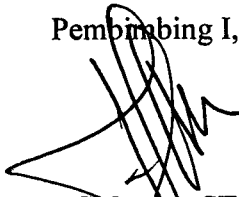
**“ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANNYA  
TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH  
(Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)”**

Oleh

**DEWI SINTA**  
**NIM : 50430171**

Menyetujui:

Pembimbing I,


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

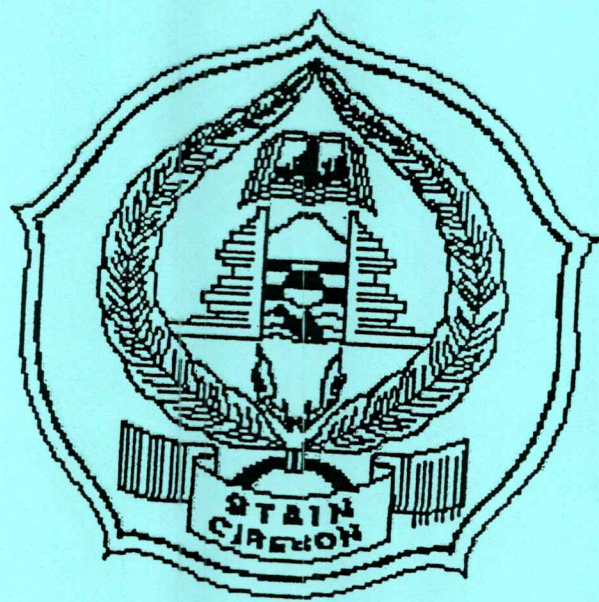
Pembimbing II,

  
**Sri Rokhlinasari, SE. MSi**  
**NIP. 150 295 506**

Mengetahui

Ketua Prodi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam

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



**NOTA DINAS**

Kepada Yth.  
Ketua Jurusan Syariah  
Di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah mendapat pembimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap skripsi  
dari:

Nama : DEWI SINTA

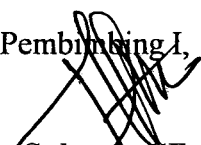
NIM : 50430171

Judul : Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan Mudharabah dan  
Peranannya Terhadap Peningkatan Usaha Nasabah (Studi Kasus pada  
Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon)

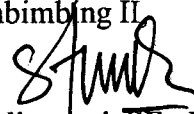
Saya berpendapat bahwa skripsi di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan  
Syariah di STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

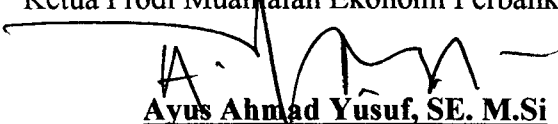
Pembimbing I,

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

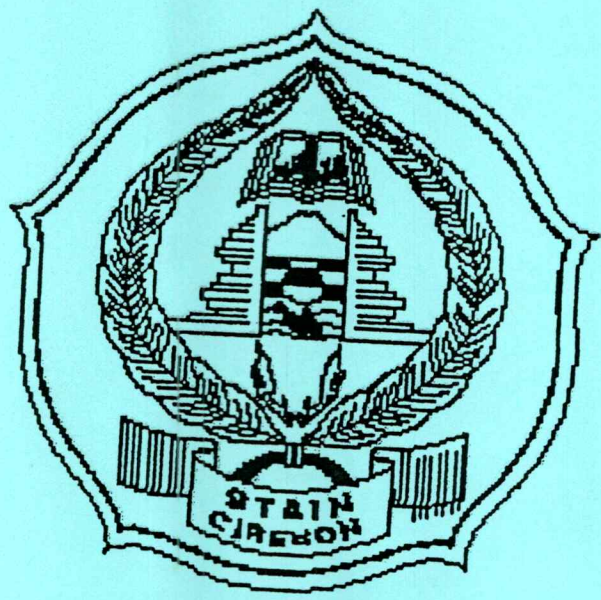
Cirebon, Oktober 2008  
Pembimbing II

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

Mengetahui  
Ketua Prodi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam

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





## **PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI**

*Bismillahirrahmannirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul: **“ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERANANANYA TERHADAP PENINGKATAN USAHA NASABAH (Studi Kasus pada 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 menanggung resiko/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.

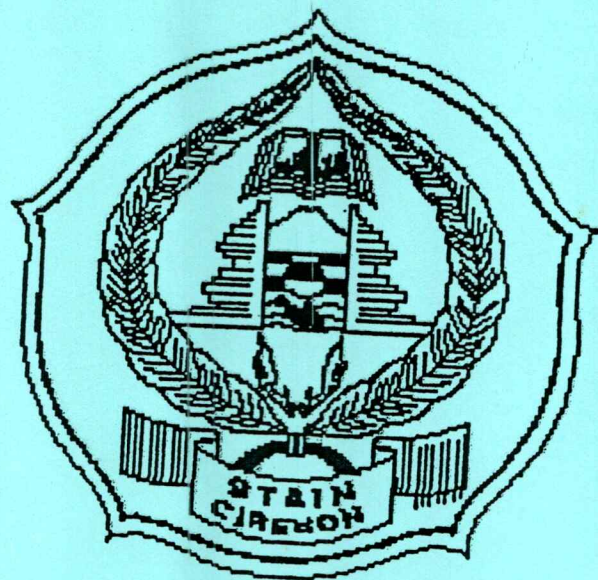
Cirebon, Oktober 2008

Yang membuat pernyataan



*Dewi Sinta*

**DEWI SINTA**  
NIM. 50430171





## BIODATA PENULIS



Nama Lengkap Penulis adalah Dewi Sinta Asamaraningrum Sumawinata Mangun Karya, Lahir di sebuah kota tempat Wisata Pantai (*Beach*) Pangandaran pada empat Pebruari Seribu Sembilan Ratus Delapan Puluh Dua, dari ibu yang bernama Kamini dan Ayah yang bernama Cipto. Nama panggilan dalam keluarga adalah 'Ntha dan nama panggilan

sahabat-sahabat, teman-teman school & kuliah adalah Whie.

Alamat Lengkap Jalan Raya Cijulang No. 348 RT. 02 RW. 09, Desa Wonoharjo, Kec. Pangandaran, Kab. Ciamis.

My Hobby adalah membuat Kaligrafi, bermain Gitar, Tulis menulis, Tenis Meja, dll.

Prestasi yang diraih sejak SD-SLTP adalah pernah beberapa kali Lomba Kaligrafi dan waktu SMK juara II Tenis Meja Tunggal Putri Tingkat Pelajar se-Kab. Cirebon, Pernah menjabat Ketua PMR Wira Al-Moess(2002).

Riwayat Pendidikan SDN Wonoharjo I (1994), SLTP N I Pangandaran (1997), SMK Al-Moess 33 (2004), S1 ( Strata-I) di STAIN Cirebon Jurusan Syariah Prodi MEPI (Muamalah Ekonomi Perbankan Islam).

*"Seni adalah visualisasi Hidup Karenanya Warnailah Hidupmu dengan Seni."*

*"Hidup adalah Harapan dan Cita-cita Karenanya Berjuanglah untuk menggapai Harapan dan Cita-cita itu."*

Whie





# Motto

Prestasi adalah pengetahuan bahwa engkau telah belajar dan bekerja keras serta melakukan yang terbaik yang dapat engkau lakukan

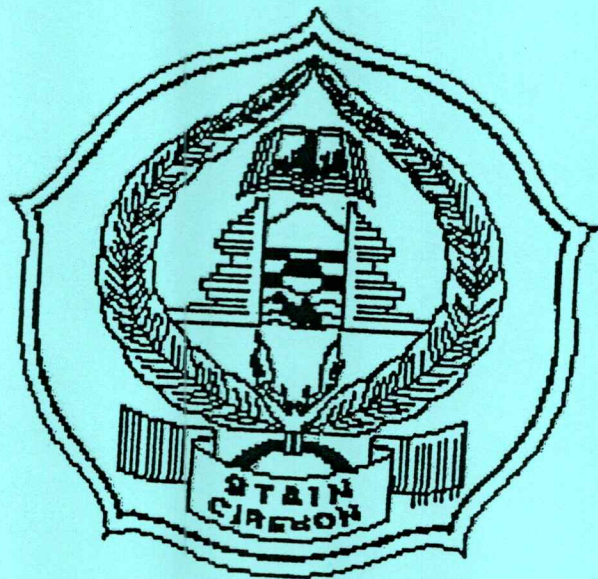
Anda mungkin kecewa jika Anda gagal tapi celakalah anda, jika Anda tidak mencoba

Apapun yang kamu lakukan untuk mencapai tujuan hidupmu bergantung pada dirimu.

- Setiap perubahan adalah peluang dan orang yang merugi adalah orang yang tidak memanfaatkan peluang itu dengan sebaik-baiknya.

Ingat tujuan utama kita adalah tetap berada di jalan yang lurus ketika orang lain melakukan kecurangan.





# SAGURAT MEGA KATINEUNG

## PERSEMBAHAN

**Kahatur kanggo anu dipikahormat :**

Pun Biyang (Kamini), Pun Bapa (Cipto) anu mikanyaah, mikaheman, mikadeudeuh, tur nu mikacinta ka ntha nu taya watesna, skripsi ieu mangrupikeun buktos bakti oge tanda hatur nuhun ntha kana sadaya do'a anu salawasna/salamina di pikasuhun, oge kana sagala rupi dukungan oge motivasi anu parantos dipasihkeun kanggo ntha.

**Pon kitu deui ntha ngahaturkeun timpah sewu nuhun ka sadaya kulawargi :**

Pun Ua Pameuget (H. Supin Supriyadi), Pun Ua Istri (Hj. Yeyet) sakulawargi anu parantos masihan sagala rupi dukungan moril lan materil anu teu tiasa kaetang, hatur nuhun.

Pun Rayi (My Brother : Adikku Uu Sayang), (My Heart : Lianaku Sayang), anu senantiasa janten penyemangat kanggo ntha dina ngalampahan kahirupan lan penyemangat ntha sahingga ntha tiasa ngadeg dina kakiatan nu taya bandingna dina mayunan sagala rupi cocobi.

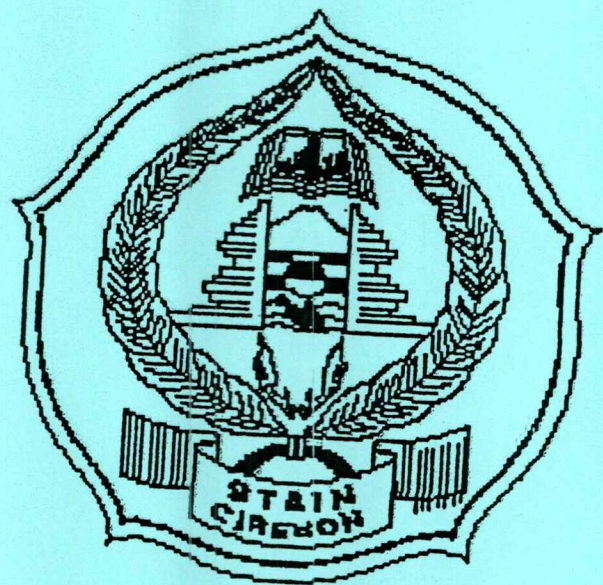
**Oge teu kakantun kanggo :**

Sahabat-sahabat anu parantos masihan motivasi : Whie In The Gank (Liha, Zati, Yayah Mf, & Dian Viss), Nunung In The Gank, Lili, Pupah, Ratna In The Gank, Ade Nurul In The Gank, Een In The Gank.

Masrur, Aries, Dede W, DU, Asep, Didin W, Baweh, oge rencang EPI-3 nu sanesna nu teu acan kasebat, nu sami-sami kompak oge variatif dina segala hal.

Kakanda Galih Guntur In The Gank, Muhaimin In The Gank, Omah In The Gank, Vika In The Gank, oge sadaya rencang EPI-4.







Teu kalangkung kanggo Sadaya Rencang Saperjuangan Khususna Prodi EPI angkatan 2004.

Samud In The Gank & Sadaya Rencang AAS Angkatan 2004.

Rencang KKM, Kahade teu kenging hilap salawasna kedah silih asah, silih asuh, silih asuh, kedah emut pami kapungkur urang kantos mancen damel, dina ngemban tugas ti kampung ka Desa Ciberung Kec. Selajambe Kuningan.

Alumni SDN I Wonoharjo, Anu parantos tarebih.

Alunmi SLTPN I Pangandaran, Anu seueur kenanganana, salamina di pikaemut.

Alumni AL-Moess 33 Lulusan 2004, khususna Kelas Akuntansi, 1.7, & MO, Sahabat-Sahabatku Angga, Tokay In The Gank, Ofik, Wandu, Azies, Ozaq, Crespo, Pajur oge ka sadayana anu teu acan kasebat.

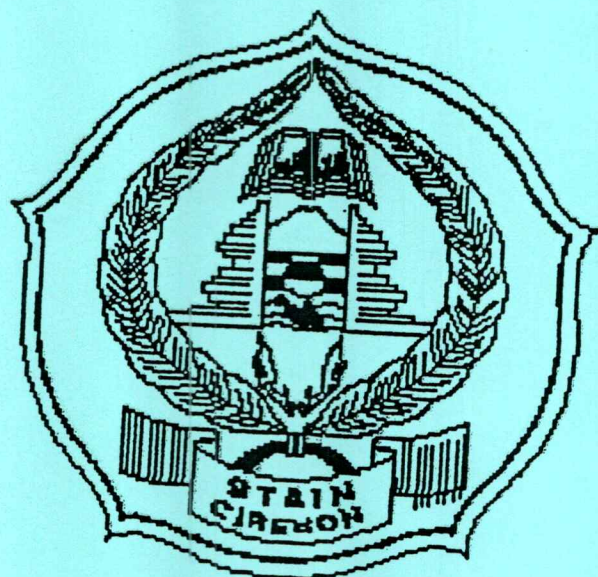
Sadaya wargi anu di Pangandaran oge di Cirebon anu parantos sami-sami ngabantosan ntha dina ngarengsekeun skripsi ieu, A Check hatur nuhun.

Teu kalangkung oge ka nami-nami anu teu acan kasebat, manawi ming panghareupan do'a, mugia kasaeun sadayana teh ngajantenkeun catetan kahadean kanggo mapaes kitab amal shaleh. Amin.

***Kesuksesan Kita Bukan Terletak Pada Kenyataan Bahwa Kita Tidak Pernah Gagal, Tetapi Bangkit Setelah Jatuh.***

Hapunten Samudayaning Kalepatan, mung sakitu manawi anu tiasa kasanggakeun.

Whie





# Runtuyan Talatah Hatur Nuhun

## Kahatur Kanggo Nu Dipikahormat:

Pa Toto Suharto oge Bu Sri Rokhlinasari anu parantos masihan waktos kanggo bimbingan, hatur nuhun kana sadaya dukungan oge motivasi kanggo Whie salami Whie ngarengsekeun Skripsi ieu.

Oge teu kakantun kanggo Pa Azis anu parantos kersa masihan waktos kanggo bimbingan ka Whie dina ngarengsekeun skripsi ieu kusanaos sanes dosen pembimbing Whie.

Pa Wasman (Ketua Jurusan Syariah), Pa Ayus (Ketua Prodi Muamalah Ekonomi Islam), Oge sadaya dosen jurusan Syariah, Tim PPB oge Pa Ikhwan Fauzi sareng sadaya staf Akademik STAIN Cirebon.

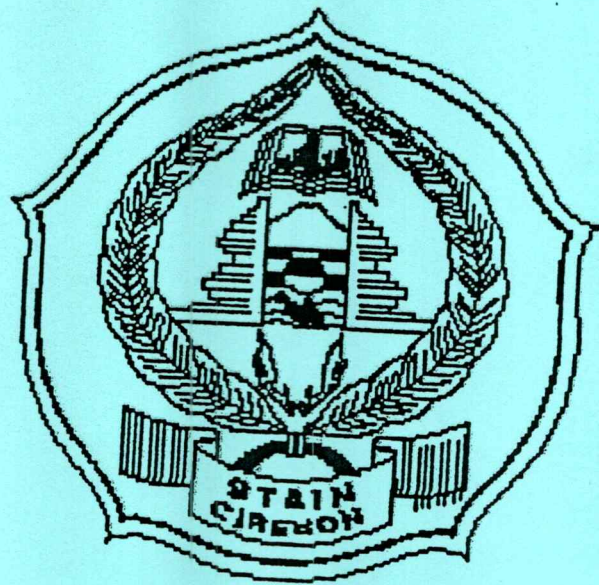
Sadaya staf Tata Usaha Jurusan Syariah STAIN Cirebon, anu parantos ngabantosan dina masihan kagampilan kanggo Whie dina perkawis jurusan, Bu Oon, Mas Adi Heru, Mas Edi, Mas Bandi, oge Pa Uung, Hatur nuhun ka sadayana.

Teu hilap oge kanggo Pa Pono, Mba Rosidah, oge staf Perpustakaan STAIN Cirebon nu sanesna anu parantos andil dina ngarengsekeun skripsi ieu.

*Cikaracak Ninggang Batu Laun-laun Jadi Legok.*

Whie





## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Ucapan Alhamdulillah dan rasa syukur tak henti-hentinya penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, ridho serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Dan Peranannya Terhadap Peningkatan Usaha Nasabah Di Bank Syariah Mandiri (BSM) Cabang Cirebon”.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya penulis haturkan kepada keluarga, teman maupun dari berbagai pihak yang telah memberi semangat, motivasi dan dorongan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada yang terhormat:

1. Ibunda dan Ayahanda Tercinta.
2. Bapak Prof. DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., selaku Ketua STAIN Cirebon.
3. Bapak Drs. Wasman, M.Ag., selaku Ketua Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si., selaku Ketua Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon.
5. Bapak Toto Suharto, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing I.

6. Ibu Sri Rokhlinasari, SE., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II.
7. Bapak Edi Mulyono, selaku Kepala Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.
8. Bapak Ahmad Priyatna, selaku Pembimbing Penulis dalam menyelesaikan Penelitian di Bank Syariah Mandiri Cabang Cirebon.
9. Pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis sehingga skripsi ini terwujud.

Menyadari akan keterbatasan yang dimiliki penulis, maka dalam penyusunan skripsi ini tentu masih banyak kekurangannya. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya konstruktif dari semua pihak guna perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Akhirnya, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati penulis memanjatkan do'a kepada Allah swt, semoga semua bantuan, dorongan dan semangat yang diberikan kepada penulis, mudah-mudahan mendapat imbalan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin.

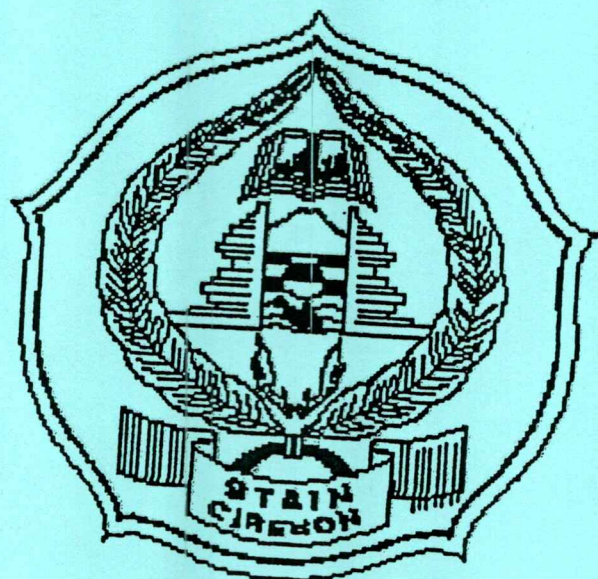
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, Oktober 2008

Penulis

**DEWI SINTA**  
NIM. 50430171





## **DAFTAR ISI**

KATA PENGANTAR .....	i
DAFTAR ISI .....	iii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Kerangka Pemikiran .....	9
F. Langkah-langkah Penelitian .....	12
G. Hipotesis .....	20
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>21</b>
A. Konsep Bagi Hasil .....	21
B. Konsep Mudharabah .....	25
C. Konsep Peningkatan Usaha Nasabah.....	37
<b>BAB III KONDISI OBJEKTIF BANK SYARIAH MANDIRI CIREBON</b>	<b>38</b>
A. Latar Belakang Berdirinya Bank Syariah Mandiri .....	38
B. Manajemen Sistem Operasional Bank Syariah Mandiri .	43
C. Sistem Akuntansi Bank Syariah Mandiri .....	47
D. Struktur Organisasi .....	50

<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>56</b>
<b>A. Penerapan Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan         Mudharabah di Bank Syariah Mandiri (BSM) Cabang         Cirebon .....</b>	<b>56</b>
<b>B. Faktor Pendukung dan Penghambat Sistem Bagi Hasil         pada Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah Mandiri         (BSM) Cabang Cirebon .....</b>	<b>59</b>
<b>C. Penilaian Kualitas Pembiayaan Mudharabah Guna         Meningkatkan Usaha nasabah di Bank Syariah Mandiri         (BSM) Cabang Cirebon .....</b>	<b>65</b>
<b>D. Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan         Mudharabah dan Peranannya terhadap Peningkatan         Usaha nasabah di Bank Syariah Mandiri (BSM) Cabang         Cirebon .....</b>	<b>70</b>
<b>E. Teknik Analisis dan Pembahasan .....</b>	<b>72</b>
<b>F. Analisis Ekonomi .....</b>	<b>84</b>
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>86</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>86</b>
<b>B. Saran .....</b>	<b>88</b>

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**