

**“KONSEP TABUNGAN  
PADA PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH  
(Studi Komparatif : Sistem Bunga dan Bagi Hasil)”**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
Jurusan Syariah STAIN Cirebon



Oleh :  
**MIRA YUNITA**  
No. Pokok : 20030175

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
1425 H / 2004 M**



## IKHTISAR

**MIRA YUNITA.** “*Konsep Tabungan Pada Perbankan Konvensional dan Syariah (Studi komparatif: Sistem Bunga dan Bagi Hasil)*”

Tabungan merupakan salah satu kegiatan operasional perbankan yang ditawarkan dalam menghimpun dan mengarahkan dana masyarakat berupa simpanan, yang penarikannya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah ditetapkan oleh bank dalam bentuk sarana seperti buku tabungan, slip penarikan, kwitansi dan kartu ATM (*Automated Teller Machine*).

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh data tentang konsep tabungan pada perbankan yang mencakup tentang sistem bunga tabungan pada bank konvensional, sistem bagi hasil tabungan (tabungan mudhârabah) pada bank syariah, serta persamaan, perbedaan, kelebihan dan kekurangan sistem bunga dan bagi hasil tersebut.

Secara umum nasabah yang menabung di lembaga keuangan konvensional maupun syariat sama-sama memperoleh keuntungan. Keuntungan yang dimaksud dalam perbankan konvensional mendapatkan bunga (%) sedangkan dalam perbankan syariah menggunakan metode nisbah bagi hasil (tabungan mudhârabah) antara nasabah dengan pihak bank. Dalam hal ini bank bertindak sebagai mudhârarib (pengelola dana) dan nasabah sebagai shâhib al mâl (pemilik dana). Tingkat keuntungan merupakan persentase bagian keuntungan yang diperoleh penabung dari total atau laba keseluruhan bank. Tingkat keuntungan tabungan pada bank syariah akan berbeda dengan tingkat keuntungan bank konvensional, maka dari itu akan mempengaruhi perolehan pendapatan dan pengeluaran lainnya.

Penelitian ini menggunakan jenis data teoritik yaitu data yang berkaitan dengan penelitian yang diperoleh dari teori-teori yang terdapat dalam literatur kepublikan. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif yaitu penulis berusaha menuturkan dan menfasirkan data yang ada. Tidak hanya terbatas pada pengumpulan data, tetapi melalui analisis mengenai data tersebut. Sumber data penelitian ini berupa data kualitatif yang diperoleh dari beberapa pustaka, dan menggunakan pendekatan normatif.

Berdasarkan data tersebut diperoleh kesimpulan bahwa tabungan merupakan simpanan pihak ketiga (penabung) kepada bank yang akan dikembangkan menjadi suatu sumber pendapatan bagi bank melalui berbagai produk yang akan disalurkan kepada masyarakat. Dalam dunia perbankan konvensional maupun syariah, simpanan diperoleh dalam bentuk rekening tabungan walau pun sistem yang digunakan berbeda yaitu pada perbankan konvensional menggunakan sistem bunga, sedangkan sistem bagi hasil yang digunakan pada bank syariah.



**“KONSEP TABUNGAN  
PADA PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH  
(Studi Komparatif : Sistem Bunga dan Bagi Hasil)”**

Disusun Oleh :

**MIRA YUNITA**  
Nomor Pokok : 20030175

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2004 M / 1425 H**



## **PERSETUJUAN**

### **“KONSEP TABUNGAN PADA PERBANKAN (Studi Komparatif: Sistem Bunga dan Bagi Hasil)”**

Oleh :

**MIRA YUNITA**

Nomor Pokok : 20030175

Menyetujui :

Pembimbing I,



Drs. Syamsuddin, M.Ag

NIP. 150 2590545

Pembimbing II,



Drs. Wasman, MA

NIP. 150 250 502

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**KONSEP TABUNGAN PADA PERBANKAN KONVENTSIONAL DAN SYARIAH (Studi Komparatif, Sistem Bunga dan Bagi Hasil)**", oleh **Mira Yunita**, nomor pokok **20030175** telah diajukan dalam sidang munaqasah STAIN Cirebon pada tanggal 11 September 2004.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam di Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.

Cirebon, 11 September 2004

Sidang Munaqasah

Ketua,  
Merangkap anggota



Drs. Achmad Kholid, M. Ag  
NIP. 150 258 792

Sekretaris  
Merangkap anggota

Drs. Wasman, MA  
NIP. 150 259 502

Anggota

Penguji I,

DR. Adang Djumhur S., M. Ag  
NIP. 150 216 332

Penguji II

DR. Jamali, M. Ag  
NIP. 150 269 431

## **NOTA DINAS**

Kepada Yth :

Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
di  
Cirebon

Assalamualaikum wr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi sdri :

**Nama : Mira Yunita**

**NIM : 20030175**

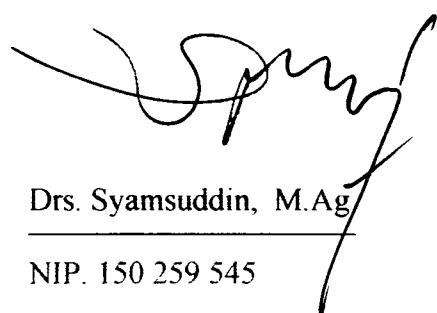
**Judul : “KONSEP TABUNGAN PADA PERBANKAN (Studi Komparatif :  
Sistem Bunga dan Bagi Hasil)”**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamualaikum wr. wb.

Cirebon, Agustus 2004

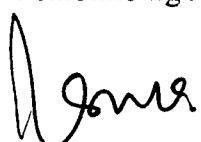
Pembimbing I,



Drs. Syamsuddin, M.Ag

NIP. 150 259 545

Pembimbing II,



Drs. Wasman, MA

NIP. 150 250 502

## **PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

Bismillahirrohmanirrohim

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “KONSEP TABUNGAN PADA PERBANKAN (Studi Komparatif, Sistem Bunga dan Bagi Hasil)” beserta 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 resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Agustus 2004

Yang membuat pernyataan,



**MIRA YUNITA**  
NIM : 20030175

## **RIWAYAT HIDUP**

### **DATA PRIBADI**

Nama : Mira Yunita  
Tanggal lahir : Cirebon, 06 Juni 1982  
Alamat : Jl. K.S Tubun Gg. Kamsi No. 121 Cirebon 45123  
Agama : Islam  
Jenis kelamin : Perempuan  
Kebangsaan : Indonesia  
Status : Belum Menikah  
Nama Ayah : Nursaid  
Nama Ibu : Sarniti

### **PENDIDIKAN FORMAL**

Tahun 1988 – 1994 : SDN Kartini I Cirebon  
Tahun 1994 – 1997 : SLTP Negeri I Cirebon Barat  
Tahun 1997 – 2000 : MAN 3 Cirebon  
Tahun 2000 – 2004 : Jurusan Syariah, Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
(EPI) STAIN Cirebon

MOTTO :

*“Semakin Berisi*

*Semakin Merunduk”*

*(Oriza Sativa's Science)*



**PERSEMBAHAN**

*Karya ini kupersembahkan teruntuk :*

*Kedua Orang Tua serta Saudara-saudaraku*

*Trimakasih untuk do'a dan kasih sayangnya*

*My friend : Phā, ēñ<sup>2</sup>, Āí, Žōø, þtÿ, Ŧíë, Ý@<sup>2</sup>, ñDÿ, ηeÑk, яíé, ηDíë, Łj... ☺*

*Chjë, ĐêŁtâ & Fáð€Ψ-ψμr I'm happy to have U all.....♪*





## **KATA PENGANTAR**

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberi rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam. Shalawat serta salam tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, dan keluarga serta pengikutnya.

Dalam penyusunan karya ilmiah ini, penulis berusaha semaksimal mungkin untuk menyajikan dengan sebaik-baiknya. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan karya ilmiah ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, kesalahan dalam penulisan skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis.

Tak lupa penulis ucapan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan karya ilmiah ini. Ucapan terima kasih sebesar-besarnya penulis haturkan kepada :

1. Bapak Dr. H.M. Imron Abdullah, M.Ag. ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Achmad Kholiq, M.Ag. ketua jurusan Syariah.
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan M.Pd. ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.
4. Bapak Drs. Syamsudin, M.Ag. pembimbing I.
5. Bapak Drs. Wasman, MA, pembimbing II.

6. Bapak dan Ibu dosen pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam di STAIN Cirebon.
7. Kedua orang tua serta saudara-saudaraku yang telah memberikan dukungan moril dan materil, bimbingan serta doa selama penulis menempuh pendidikan hingga dapat menyelesaikannya.
8. Teman-teman seperjuangan, seseorang dan segenap pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang lebih banyak memberikan masukan-masukan, saran-saran serta bantuan baik moril maupun materil dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang telah diperbuat Bapak / Ibu / saudara di atas, Amin.

Akhirnya skripsi ini kami persembahkan untuk almamater tercinta dan masyarakat akademik. Semoga menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan.

Cirebon, September 2004

Penulis,



## **DAFTAR ISI**

	Halaman
Halaman Judul .....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Kata Pengantar.....	iii
Daftar Isi.....	v

### **BAB I PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Pertanyaan Penelitian.....	6
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Kerangka Pemikiran.....	6
F. Langkah-langkah Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	9

### **BAB II SISTEM BUNGA TABUNGAN PADA BANK KONVENTSIONAL**

A. Definisi Bank Konvensional.....	11
B Sejarah Perbankan.....	13
C. Peranan Perbankan.....	17
D. Mekanisme Kerja Bank Sistem Bunga.....	20
E. Contoh Perhitungan Bunga Tabungan.....	29

### **BAB III SISTEM BAGI HASIL TABUNGAN PADA BANK SYARIAH**

A. Definisi Bank Syariah.....	30
B. Sebab dan Latar Belakang berdirinya Bank Islam.....	33
C. Mekanisme Kerja Bank Sistem Bagi Hasil.....	36
D. Contoh Perhitungan Tabungan <i>Mudhârabah</i> .....	48

### **BAB IV SISTEM BUNGA DAN BAGI HASIL**

A. Persamaan dan Perbedaan Sistem Bunga dengan Bagi Hasil.....	50
B. Kelebihan dan Kekurangan Sistem Bunga dan Bagi Hasil.....	54

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	58
--------------------	----

Daftar Pustaka