

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH*  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

**SKRIPSI**

**Tri Hastini**

**1113571099**



**PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2018**

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH*  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

**SKRIPSI**

**Tri Hastini  
1113571099**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI  
PROGRAM STUDI STRATA-1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA**

**2018**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH*  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada program studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) - Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi atau plagiat dari skripsi yang sudah diduplikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya.

Jakarta, Januari 2018



Tri Hastini

NPK 1113571099

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

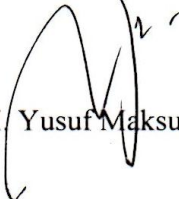
Skripsi dengan judul :

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH*  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI). Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan M. Yusuf Maksudi, SE., M.Sc dan diketahui oleh Ketua Jurusan Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).


Jakarta, Januari 2018

Menyetujui  
Pembimbing,



M Yusuf Maksudi, SE., M.Sc

Mengetahui  
Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE., M.Ak


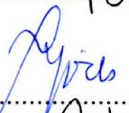
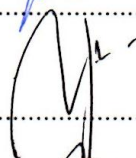


## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH*  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), pada tanggal 25 Januari 2018 dengan nilai B.

### Panitia Ujian Skripsi

1.  ..... ; Siti Almurni, SE., M.Ak  
(Kepala Program Studi S1 Akuntansi)
2.  ..... ; Rahmat Yuliansyah, SE.Ak., M.Ak., CA  
(Sekretaris Program Studi S1 Akuntansi)
3.  ..... ; M. Yusuf Maksudi, SE., M.Sc  
(Pembimbing)
4.  ..... ; Drs. Windratno, MM.Ak  
(Anggota Penguji)
5.  ..... ; Dahlifah, SE., M.Si, CSRS, CSRA  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas anugerah-Nya dan Nabi Besar Muhammad SAW sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S-1) pada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa bimbingan, bantuan dan dorongan tersebut sangat berarti dalam penulisan skripsi ini. Sehubungan dengan hal tersebut diatas, penulis menyampaikan hormat dan terima kasih kepada :

1. Bapak H. Burdah BSBA, MBA. Selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahilah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Marorong, M.Sc. Selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni S.E., M.Ak., Selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Bapak M. Yusuf Maksudi, SE., M.Sc. Selaku dosen pembimbing yang telah banyak meluangkan waktu dan kesabarannya dalam membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah memberi ilmu Akuntansi dan ilmu penunjang lainnya selama penulis menyelesaikan studi.
6. Orang tua dan keluarga tercinta Ayah, Ibu, dan Kakak atas doa, kesabaran, kasih sayang serta motivasi dan dukungan yang selalu diberikan selama ini.
7. Suami tercinta Pranenggar Adi Nugroho, terimakasih atas dukungan dan motivasi yang diberikan.
8. Teman-teman satu angkatan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia dan sahabat dekat saya Keano RKR yang selalu memberi semangat.

9. Pimpinan dan staff Bank Syariah Mandiri Cabang Kebayoran Lama yang telah memberikan kesempatan dan membantu penulis untuk melakukan penelitian.
10. Keluarga besarku yang selalu memberi semangat dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk menyempurnakan kekurangan dari skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Jakarta, Januari 2018

Penulis

Tri Hastini

1113571099

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Tri Hastini  
NPM : 1113571099  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL  
ATAS PENGHIMPUNAN DANA MUDHARABAH  
PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KANTOR CABANG KEBAYORAN LAMA**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : Januari 2018

Yang menyatakan,

Tri Hastini



## ABSTRAK

**Nama** : Tri Hastini  
**NPM** : 1113571099  
**Program Studi** : S-1 Akuntansi  
**Judul** : **ANALISIS SISTEM BAGI HASIL ATAS  
PENGHIMPUNAN DANA *MUDHARABAH* PADA PT  
BANK SYARIAH MANDIRI KANTOR CABANG  
KEBAYORAN LAMA**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penghimpunan dana *mudharabah* pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kebayoran Lama, dan mengetahui perhitungan bagi hasil terhadap dana *mudharabah* serta menganalisis hambatan dalam penerapan sistem bagi hasil dan risiko yang mungkin terjadi pada PT Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Kebayoran Lama.

Strategi yang digunakan dalam penelitian ini adalah melalui pendekatan deskriptif yaitu pendekatan yang menggambarkan keadaan objek yang diteliti secara sistematis, aktual, dan akurat dengan cara mengungkapkan kejadian sebenarnya terjadi dalam penerapan bagi hasil atas penghimpunan dana *mudharabah*.

Metode penelitian yang akan digunakan dalam penelitian ini adalah metode observasi langsung yaitu dengan melakukan pengamatan langsung pada objek penelitian dalam rangka mengumpulkan data-data yang berhubungan dengan masalah yang dibahas. Metode ini digunakan untuk mengetahui bagaimana penghimpunan dana dan bagaimana penerapan bagi hasil atas penghimpunan dana *mudharabah* tersebut serta menganalisa hambatan-hambatan yang terjadi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa dalam penghimpunan dana Bank Syariah Mandiri Cabang Kebayoran Lama menggunakan produk deposito *mudharabah*, tabungan dan giro wadiah. Penerapan sistem bagi hasil dalam penghimpunan dana baik melalui tabungan maupun deposito *mudharabah* oleh Bank Syariah Mandiri adalah sistem *revenue sharing*.

***Kata Kunci : Mudharabah, Bagi Hasil***

## ABSTRACT

**Name** : Tri Hastini  
**NPM** : 1113571099  
**Study Program** : S-1 Akuntansi  
**Title** : **ANALYSIS PROFIT SHARING SYSTEM TO THE  
MUDHARABAH FUNDS COLLECTION AT PT  
BANK SYARIAH MANDIRI OFFICE KEBAYORAN  
LAMA BRANCH**

*This study aimed to determine the accumulation of mudharabah funds in PT Bank Syariah Mandiri Kebayoran Lama Branch and know the profit-sharing calculation of the mudharabah funds and analyze the barriers in the implementation of profit-sharing system and the risks that may occur in PT Bank Syariah Mandiri Kebayoran Lama Branch.*

*The strategy used in this research is through a descriptive approach that is the approach that describes the state of the object studied in a systematic, actual, and accurate way by disclosing the actual events occurred in the application of revenue sharing for mudharabah fund accumulation.*

*The research method that will be used in this research is direct observation method that is by doing direct observation on the object of research in order to collect data related to the problem discussed. This method is used to find out how to collect funds and how the application of revenue sharing for the collection of funds mudharabah and analyze the barriers that occur.*

*The results of this study indicate that in the accumulation of funds Bank Syariah Mandiri Kebayoran Lama Branch using mudharabah deposit products, savings and wadiah deposits. Implementation of profit sharing system in fund raising through mudharabah saving or deposit by Bank Syariah Mandiri is revenue sharing system.*

**Keywords** : *Mudharabah, Profit Sharing*

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK SKRIPSI .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I      PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah Penelitian.....	1
1.2 Perumusan Masalah Pokok Penelitian.....	4
1.3 Spesifikasi Masalah Pokok Penelitian .....	4
1.4 Tujuan Penelitian .....	5
1.5 Kegunaan Penelitian .....	5
<b>BAB II     KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>6</b>
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu.....	6
2.2. Pengertian Bank dan Perbankan.....	10
2.3. Tinjauan Tentang Perbankan Syariah.....	10
2.4. Tinjauan Tentang Mudharabah.....	15
<b>BAB III    PROSEDUR PENELITIAN .....</b>	<b>29</b>
3.1. Subjek Penelitian.....	29
3.2. Objek Penelitian .....	29
3.3. Waktu Penelitian .....	29

3.4. Metode Penelitian.....	30
3.5. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	30
3.6. Analisis Data .....	31
<b>BAB IV HASIL - HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>32</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	32
4.1.1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri.....	32
4.1.2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	34
4.1.3. Budaya Perusahaan.....	34
4.1.4. Struktur Organisasi .....	36
4.1.5. Produk Pendanaan Bank Syariah Mandiri.....	41
4.2. Prinsip Penghimpunan Dana Bank Syariah Mandiri.....	49
4.3. Penerapan Sistem Bagi Hasil dan Resiko Berdasarkan Prinsip <i>Mudharabah</i> di PT. Bank Syariah Mandiri.....	50
4.3.1. Prinsip Bagi Hasil dan Resiko Dalam Kegiatan Penggumpunan Dana <i>Mudharabah</i> di PT. Bank Syariah Mandiri .....	50
4.3.2. Analisis Perhitungan Sistem Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> pada Bank Syariah Mandiri .....	52
4.3.3. Analisa Perhitungan Sistem Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Pada Bank Syariah Mandiri.....	61
4.4. Analisis Kesesuaian Perhitungan Bagi Hasil pada Penggumpunan Dana <i>Mudharabah</i> Berdasarkan PSAK No. 105 dan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 15/DSN- MUI/IX/2000.....	67
4.5. Hambatan Dalam Penerapan Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil dan Resiko Pada Bank Syariah Mandiri.....	69
<b>BAB V KESIMPULAN .....</b>	<b>71</b>
5.1. Kesimpulan.....	71
5.2. Saran .....	72

<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>76</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	13
Tabel 2.2 Perbedaan Bagi Hasil dan Sistem Bunga .....	13
Tabel 4.1 Analisa Kesesuaian Metode Perhitungan Bagi Hasil Pada Penghimpunan Dana Mudharabah Berdasarkan PSAK No. 105 dan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 15/DSN-MUI/IX/2000.....	67

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 2.1 Skema <i>Mudharabah</i> .....	16
Gambar 4.1 Stuktur Organisasi PT Bank Syariah Mandiri.....	36

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1. Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 2. Daftar Pertanyaan dan Jawaban
- Lampiran 3. Brosur Produk Bank Syariah Mandiri
- Lampiran 4. Surat Permohonan Riset
- Lampiran 5. Laporan Keuangan