

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP JUMLAH DANA  
DEPOSITO *MUDHARABAH* PADA BANK SUMSEL BABEL SYARIAH  
CABANG PALEMBANG TAHUN 2015-2017**



**SKRIPSI SARJANA S1**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E)

Oleh :

**Monica Churchill**

**642015014**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG**

**2019**

**Hal: Pengantar Skripsi**

**Kepada Yth,  
Bapak Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Palembang**

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Setelah melalui proses bimbingan, arahan dan koreksi baik dari segi isi maupun teknik penulisan terhadap skripsi saudara:

Nama : Monica Churchilla

NIM : 642015014

Program : S1 Ekonomi Syariah

Judul : Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito  
*Mudharabah* Pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang  
Tahun 2015-2017.

Maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara tersebut dapat diajukan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang.

Demikian Terima Kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Palembang, Februari 2019

Pembimbing I

Pembimbing II



**Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I**

**NBM/NIDN : 1081397 / 0205068801**

**Hj.Juairiah, S.E, M.Si**

**NBM/NIDN : 980331 / 0207055902**

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP JUMLAH DANA  
DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK SUMSEL BABEL SYARIAH  
CABANG PALEMBANG TAHUN 2015-2017**

Yang ditulis oleh Saudari MONICA CHURCHILLA, NIM 642015014

Telah dimunaqosahkan dan dipertahankan

Di depan panitia penguji skripsi

Pada tanggal 26 Februari 2019

Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Palembang, 26 Februari 2019

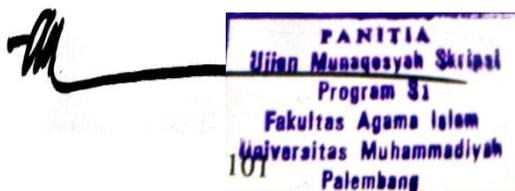
Universitas Muhammadiyah Palembang

Fakultas Agama Islam

Panitia Penguji Skripsi

Ketua

Sekretaris



**Azwar Hadi, S.Ag., M.Pd.I**

**NBM/NIDN : 995868 / 0229097101**

A handwritten signature in black ink.

**Drs. Nurhuda, M.Pd.I**

**NBM/NIDN : 995865 / 0205116901**

Penguji I

Penguji I

A handwritten signature in black ink.

**Mustofa, S.Ag., M.Pd.I**

**NBM/NIDN : 634729 / 0201096801**

Penguji II

A handwritten signature in black ink.

**Suroso, S.Ag., M.Pd.I**

**NBM/NIDN : 701243 / 0215057001**

**Mustofa, S.Ag., M.Pd.I**

**NBM/NIDN : 634729 / 0201096801**

Mengesahkan

Dekan Fakultas Agama Islam



A handwritten signature in black ink.

**Drs. Abu Hanifah, M.Hum**

**NBM/NIDN : 618325/0210086901**

## **PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini;

Nama : Monica Churchill

Nim : 642015014

Jurusan : Ekonomi Syari'ah

Fakultas : Agama Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah asli hasil karya atau laporan penelitian yang saya lakukan sendiri dan bukan merupakan plagiat dari hasil karya orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam penelitian ini dan tertulis dalam acuan daftar pustaka.

Palembang, Februari 2019



Monica Churchill

NIM: 642015014

## ABSTRAK

**Monica Churchilla /21 2015 014 / 2019 / Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito *Mudharabah* Pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang Tahun 2015-2019.**

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana mekanisme perhitungan bagi hasil pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang (2) Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap jumlah dana deposito *mudharabah* pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang tahun 2015-2017.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui (1) Untuk mengetahui Bagaimana mekanisme perhitungan bagi hasil pada Bank Syariah Palembang, (2) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap jumlah dana deposito *mudharabah* pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang tahun 2015-2017.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), metode yang digunakan untuk mengumpulkan data-data dalam penelitian ini adalah dengan wawancara, *observasi*, dan studi kepustakaan. Data yang dikumpulkan tersebut bersumber dari data primer yaitu data yang peneliti peroleh secara langsung dari proses wawancara dan data sekunder yaitu data yang diambil dari laporan bulanan pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang periode 2015-2017 (jumlah dana deposito *mudharabah* dan tingkat bagi hasil). Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linier sederhana dan uji t.

Hasil pengujian yang dilakukan dari penelitian ini menunjukkan hasil regresi linier sederhana yaitu  $Y = 475.657.491.120,222 + 25,411X_1 + e$ . Hal ini menunjukkan bahwa tingkat bagi hasil berpengaruh positif terhadap jumlah dana deposito *mudharabah*. Hasil uji T menunjukkan Nilai signifikan  $t_{hitung}$  variabel Bagi hasil terhadap jumlah dana deposito syariah *mudharabah* sebesar 0,004 dengan menggunakan  $t_{tabel}$  dengan taraf nyata  $t_{hitung} 3,143 > t_{tabel} 2,035$  dan signifikan bagi hasil  $0,004 < \alpha 0,05$  berarti  $H_0$  ditolak dan  $H_a$  diterima hal ini menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan bagi hasil secara parsial terhadap jumlah dana deposito syariah *mudharabah*. Nilai uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) sebesar 0,230 memberikan makna bahwa kontribusi yang diberikan variabel Bagi hasil terhadap jumlah dana deposito syariah *mudharabah* sebesar 23,0% sedangkan 77,0% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian. Hal ini menunjukkan adanya hubungan yang signifikan antara tingkat bagi hasil terhadap jumlah dana deposito *mudharabah*.

Kata kunci: Ekonomi Syariah, Bagi Hasil, Deposito *Mudharabah*

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

### MOTTO

*'Ketika kamu berada di jalan menuju Allah, maka berlari lah kencang, jika itu sulit bagimu maka tetaplah berlari meski hanya berlari-lari kecil, bila kamu lelah maka berjalanlah. Apabila semua itu tak mampu kamu lakukan tetaplah maju meski harus merangkak. Namun jangan sekalipun berbalik arah atau berhenti".*

(Al-Imam As-Syafi'i)

### PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik walaupun masih terdapat beberapa kekurangan didalamnya, maka dari pada itu karya sederhana ini akan ku persembahkan kepada:

- Bapak dan Ibuku tersayang yang telah mendoakan, mendukungku, memberiku semangat dan motivasi dalam segala hal serta memberikan kasih sayang yang teramat besar dan memberikan semangat untuk aku bias menyelesaikan skripsiku ini.
- Teruntuk Anando adikku tersayang.
- Teruntuk semua teman-teman satu angkatan 2015 terkhusus untuk Egitha, Dini, Marry, Yaumi, Shella, dan Lufita terimakasih untuk semua bantuan dan semangatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
- Dan yang terakhir terima kasih untuk semua orang yang terlibat dalam membantu mengerjakan skripsi ini hingga akhir.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya bagi peneliti sehingga peneliti mampu menyelesaikan proses penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar S1 Sarjana Ekonomi.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak lepas dari adanya kerjasama dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segenap kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak berikut:

1. Bapak Sutiarno dan Ibu Tumiini selaku orang tua peneliti yang selalu mendoakan, memberikan semangat dan motivasi agar peneliti bias mengerjakan skripsi ini hingga selesai.
2. Bapak DR. Abid Djazuli, S.E.,MM., Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Drs. Abu Hanifah, M.Hum Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang, yang telah mengesahkan skripsi ini.
4. Bapak Rijalush Shalihin, S.E.I., M.H.I Ketua jurusan Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Palembang, yang telah memberikan izin dalam penyusunan skripsi ini dan selaku dosen pembimbing I dan Ibu Hj.Juariah, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing II penelitian yang telah mengajarkan, membimbing, mendidik serta memberikan dorongan kepada peneliti sehingga penelitian ini dapat terselesaikan dengan baik.

5. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar Program Studi Ekonomi Syari'ah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Palembang, terima kasih atas semua jasa bapak dan ibu dosen selama ini.
6. Pimpinan dan Seluruh karyawan Bank Sumsel Babel Syari'ah Cabang Palembang.
7. Semua pihak yang tidak mungkin disebutkan satu persatu yang telah memberikan kontribusinya dalam membantu pelaksanaan penelitian ini. Semoga segala bantuan yang telah diberikan kepada peneliti menjadi amalan yang akan mendapatkan balasan dari Allah SWT dikemudian hari. Akhir kata peneliti berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk berbagai pihak.

Palembang, Februari 2019

Monica Churchill  
NIM: 642015014

## DAFTAR ISI

<b>COVER</b> .....	i
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	ii
<b>PENGANTAR SKRIPSI</b> .....	iii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iv
<b>SURAT PERNYATAAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>ABSTRAK</b> .....	vi
<b>MOTO DAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii

### **BAB I: PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	9
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kerangka Konseptual.....	11
G. Hipotesis.....	11
H. Variabel Penelitian.....	12
I. Metode Penelitian.....	13
J. Sistematika Penulisan.....	15

## **BAB II: LANDASAN TEORI**

A. Penelitian Sebelumnya.....	17
B. Teori.....	20
1. Bank Syariah.....	20
2. Mudharabah.....	22
3. Konsep Bagi Hasil.....	23
4. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil.....	25
5. Deposito.....	28

## **BAB III: GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN**

A. Sejarah Bank Sumsel Babel Syariah.....	31
B. Visi dan Misi.....	33
C. Struktur Organisasi.....	34
D. Produk Bank Sumsel Babel Syariah.....	34

## **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Bagi Hasil Pada Bank Sumsel Babel Syariah.....	41
B. Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito Mudharabah Pada Bank Sumsel Babel Syariah.....	44
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	52

## **BAB V: PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	53
B. Saran.....	53

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbandingan Nisbah Bagi Hasil.....	24
Tabel 4.1 Distribusi Bagi Hasil Bank Sumsel Babel Syariah.....	45
Tabel 4.2 Rata-rata Saldo Deposan Bank Sumsel Babel Syariah.....	46
Tabel 4.3 Model Summary.....	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Sederhana <i>Coefficients</i> .....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Secara Parsial <i>Coefficients</i> .....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Konsepsul.....	11
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	34
Gambar 4.1 Tahapan perhitungan bagi hasil pendapatan.....	42
Gambar Grafik 4.2 P-P Plot.....	47
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	48

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Bank syariah merupakan lembaga keuangan yang mendasari kegiatan operasional perbankannya sesuai dengan aspek kehidupan ekonomi yang berlandaskan Al-quran dan As-sunnah.<sup>1</sup> Tak lain tujuan utama didirikannya bank syariah pun agar kaum muslimin dapat menjalani kehidupan yang sesuai dengan syariah dalam segala aspek tanpa kecuali dalam kegiatan perbankan. Secara konvensional, bank menghimpun dana dan mengalirkan dana sesuai dengan undang-undang perbankan konvensional. Didalamnya kita mengenal istilah bunga. Bunga bank merupakan kelebihan atau penambahan atas harta pokok.

Dalam kamus BI, bunga bank adalah *bank interest* merupakan sejumlah imbalan yang diberikan oleh bank kepada nasabah atas dana yang disimpan di bank yang dihitung sebesar persentase tertentu dari pokok simpanan dan jangka waktu simpanan ataupun tingkat bunga yang dikenakan terhadap pinjaman yang diberikan bank kepada debiturnya. Dalam bahasa perbankan syariah bunga bank diartikan sebagai riba (*ziyadah*) yang berarti tambahan.

Adapun firman Allah SWT dalam Al-quran mengenai riba yaitu Surah An-Nisaa':29:

---

<sup>1</sup> Soemitra, Andri, 2009. Bank & Lembaga Keuangan Syariah. Depok: KENCANA, Edisi Kedua, hal, 58.

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَن تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (29)

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil”.

Ayat tersebut merupakan larangan keras bagi kaum muslimin untuk memakan riba, yang secara umum dipraktekkan oleh bank konvensional. Untuk itu dalam bank syariah terdapat solusi dari larangan tersebut, yaitu *profit sharing* atau bagi hasil.

Menurut BI, *profit sharing* (Nisbah) adalah porsi bagi hasil antara pihak bank dan nasabah atas transaksi pendanaan dan pembiayaan dengan akad bagi hasil, yang besarnya disesuaikan dengan kesepakatan atau ketentuan yang telah ditetapkan diawal perjanjian. Secara singkatnya, nisbah merupakan rasio atau perbandingan, yang dalam dunia perbankan syariah merupakan rasio pembagian keuntungan (bagi hasil) antara pemilik dana dengan pengelola dana.<sup>2</sup>

*Profit sharing* atau yang biasa kita kenal dengan sebutan sistem bagi hasil disini merupakan landasan dasar bagi operasional bank islam secara keseluruhan, yang berdasarkan kaidah *al-mudharabah*. Pada bank syariah terdapat beberapa jenis jasa yang ditawarkan kepada nasabah yaitu antara lain, akad *al-wadia'ah* dan *al-mudharabah*. Meskipun jenis produk tabungan di bank syariah mirip dengan bank konvensional yaitu giro, tabungan, dan deposito, Namun dalam bank syariah terdapat perbedaan yang mendasar yang

---

<sup>2</sup>[http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/7770666e835c4868a438e58b4d803413Nisbah\\_Bagi\\_Hasil\\_iB.pdf](http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/7770666e835c4868a438e58b4d803413Nisbah_Bagi_Hasil_iB.pdf)

telah dijelaskan yaitu *profit sharing*. Dengan adanya jenis jasa yang ditawarkan tersebut diharapkan nasabah bisa mendapatkan pelayanan sesuai dengan jasa bank konvensional pada umumnya.

Salah satu jenis-jasa yang ditawarkan oleh bank syariah adalah deposito sebagaimana halnya jasa yang ditawarkan oleh bank konvensional. Perbedaannya terletak pada prinsip *mudharabah* dengan sistem bagi hasil oleh bank syariah dalam produk deposito *mudharabah* yang juga mendapatkan keuntungan atau bagi hasil dari keuntungan bank. Namun keuntungan tersebut tidak selalu sama seperti yang terdapat pada bank konvensional. Keuntungan tersebut berfluktuasi atau hasilnya tidak selalu sama karena disesuaikan dengan tingkat pendapatan bank dan nisbahnya. Ketika kondisi keuangan bank mengalami keuntungan maka keuntungan tersebut akan dibagikan kepada nasabah sesuai dengan akad yang telah disepakati di awal, begitu pula sebaliknya ketika bank mengalami kerugian maka kerugian tersebut akan ditanggung bersama. Jadi pada dasarnya bank syariah lebih condong pada upaya untuk mendorong penerapan berbagi resiko.

Kata *mudharabah* berasal dari kata *dharb* ( ضرب ) yang berarti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini maksudnya adalah proses seseorang memukulkan kakinya dalam menjalankan usaha. Suatu kontrak disebut *mudharabah*, karena pekerja (*mudharib*) biasanya membutuhkan suatu perjalanan untuk menjalankan bisnis. Sedangkan perjalanan dalam bahasa Arab disebut juga *dharb fil Ardhi* ( ضرب في الأرض ).

Dalam bahasa Iraq (penduduk Iraq) menamakannya *mudharabah*, sedangkan penduduk Hijaz menyebutnya *qiradh*. *Qiradh* berasal dari kata *al-qardhu*, yang berarti *al-qath'u* (potongan) karena pemilik memotong sebagian hartanya untuk diperdagangkan dan memperoleh sebagian keuntungannya.<sup>3</sup>

Adapun Hadis – hadis tentang mudharabah yaitu:

a. Hadis yang pertama

كَانَ سَيِّدُنَا الْعَبَّاسُ بْنُ عَبْدِ الْمُطَّلِبِ إِذَا دَفَعَ الْمَالَ مُضَارَبَةً اشْتَرَطَ عَلَى صَاحِبِهِ أَنْ لَا يَسْلُوكَ بِهِ بَحْرًا، وَلَا يَنْزِلَ بِهِ وَادِيًا، وَلَا يَشْتَرِي بِهِ دَابَّةً ذَاتَ كَبِدٍ رَطْبَةً، فَإِنْ فَعَلَ ذَلِكَ ضَمِنَ، فَبَلَغَ شَرْطُهُ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ فَأَجَازَهُ (رواه الطبراني في الأوسط عن ابن عباس).

Artinya "Adalah Abbas bin Abdul Muththalib, apabila ia menyerahkan sejumlah harta dalam investasi mudharabah, maka ia membuat syarat kepada mudharib, agar harta itu tidak dibawa melewati lautan, tidak menuruni lembah dan tidak dibelikan kepada binatang, Jika mudharib melanggar syarat-syarat tersebut, maka ia bertanggung jawab menanggung risiko. Syarat-syarat yang diajukan Abbas tersebut sampai kepada Rasulullah Saw, lalu Rasul membenarkannya".(HR ath\_Thabrani). Hadist ini menjelaskan praktek mudharabah muqayyadah.

b. Hadist kedua

عَنْ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ عُمَرَ عَنِ رَسُولِ اللَّهِ -صلى الله عليه وسلم- أَنَّهُ دَفَعَ إِلَى يَهُودِ خَيْبَرَ نَخْلَ خَيْبَرَ وَأَرْضَهَا عَلَى أَنْ يَغْتَمِلُوهَا مِنْ أَمْوَالِهِمْ وَلِرَسُولِ اللَّهِ -صلى الله عليه وسلم- شَطْرُ ثَمَرِهَا.

"Dari Abdullah bin Umar dari Rasulullah, bahwa Rasulullah menyerahkan kepada bangsa Yahudi Khaibar kebun kurma dan ladang

<sup>3</sup> <http://medikayunita.blogspot.com/2017/01/makalah-hadis-tentang-mudharabah-hadis.html>

*daerah Khaibar, agar mereka menggarapnya dengan biaya mereka sendiri, dengan perjanjian, Rasulullah mendapatkan separuh hasil panennya”*. (HR. Muslim 4048).

c. Hadis ketiga

Hadits Nabi riwayat Tirmidzi dari ‘Amr bin ‘Auf al-Muzani, Nabi s.a.w. bersabda:

الصُّلْحُ جَائِزٌ بَيْنَ الْمُسْلِمِينَ إِلَّا صُلْحًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا وَالْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ إِلَّا شَرْطًا حَرَّمَ حَلَالًا أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا.

*“Perjanjian boleh dilakukan di antara kaum muslimin kecuali perjanjian yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram; dan kaum muslimin terikat dengan syarat-syarat mereka kecuali syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram.”*

Deposito adalah investasi dana berdasarkan akad mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan bank syariah atau UUS.

Tingkat bagi hasil deposito pada bank syariah merupakan salah satu faktor yang mempengaruhi seseorang untuk menabung. Ketika tingkat bagi hasil deposito tinggi, masyarakat akan lebih cenderung mendepositokan uangnya dari pada dikonsumsi keseluruhan. Hal itu dikarenakan tidak semua nasabah merupakan nasabah loyalis yang memilih menggunakan jasa perbankan disebabkan faktor keyakinan.

Bank Sumsel Babel cabang Syariah Palembang merupakan bank berbasis syariah yang menggunakan system bagi hasil. Tingkat bagi hasil

merupakan salah satu pertimbangan seseorang untuk menabung atau mendepositokan dananya pada bank.

Bank Sumsel Babel Syariah Memiliki produk deposito dalam menghimpun dana pihak ketiga, yaitu: Deposito Hanifah dan Deposito Thoyyibah. Deposito Hanifah merupakan simpanan nasabah berbentuk Deposito atas nama perorangan/pribadi, perusahaan, dan yayasan berdasarkan prinsip *mudharabah mutlaqah*, diperuntukan bagi Anda yang menginginkan dananya di investasikan secara syariah. Dana Anda akan di manfaatkan dan di investasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan berbagai jenis usaha secara profesional tanpa melupakan prinsip Syariah. Sedangkan, Deposito Thoyyibah merupakan simpanan nasabah berbentuk Deposito atas nama perorangan/pribadi berdasarkan prinsip *mudharabah mutlaqah*. Diperuntukan bagi Anda yang menginginkan dananya diinvestasikan secara syariah. Dana Anda akan dimanfaatkan dan diinvestasikan secara produktif dalam bentuk pembiayaan berbagai jenis usaha secara profesional tanpa melupakan prinsip syariah.<sup>4</sup>

Konsekuensi dari system *mudharabah* adalah adanya bagi untung dan rugi, jika keuntungan yang didapat besar maka bagi hasil yang didapat besar, tetapi jika merugi maka keduanya menanggung risiko atas usaha tersebut. Dari uraian mengenai penabung atau deposan bersifat *profit motif* adalah dilihat dari segi tingkat bagi hasil bank syariah, jika tingkat bagi hasil tinggi maka nasabah akan mendepositokan dananya pada bank syariah dan

---

<sup>4</sup> <http://www.banksumselbabel.com/syariah/Produk?ID=3>

sebaliknya. Berbeda dengan bank konvensional yang menerapkan sistem bunga dalam pengambilan keuntungannya, sehingga keuntungan di dapat para nasabahnya bersifat tetap tanpa memperdulikan apa bank tersebut memperoleh keuntungan besar maupun kecil.

Dalam hal mengelola dana milik nasabah deposito, Dewan Syariah Nasional MUI telah mengeluarkan fatwa bahwa deposito yang dibenarkan adalah deposito yang berdasarkan prinsip *mudharabah*. Dimana Bank Syariah bertindak sebagai *mudharib* (penelola dana) sedangkan Nasabah bertindak sebagai *shaibul Maal* (pemilik dana).<sup>5</sup> Dalam kapasitasnya sebagai mudharib, bank syariah dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah serta mengembangkannya, termasuk melakukan akad mudharabah pada pihak ketiga. Dengan demikian, bank syariah dalam kapasitasnya sebagai *mudharib* memiliki sifat sebagai seorang wali amanah (trustee), yakni berhati-hati atau bijaksana serta beritikad baik dan bertanggung jawab atas segala yang timbul atau akibat kesalahan atau kelalaian lainnya. Di samping itu bank syariah juga memperoleh keuntungan seoptimal mungkin tanpa melanggar batas syariah.

Dalam perbankan Islam, *time deposit* atau rekening deposito disebut dengan istilah *investment account* atau salah satu instrument keuangan utama bank syariah, dalam menggerakkan dana masyarakat, *investment account* juga dianggap sebagai *instrument* keuangan yang utama untuk menarik dana pihak

---

<sup>5</sup> Soemitra, Andri, 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Depok: KENCANA, Edisi Kedua, hal,72-73

ketiga bagi system Perbankan Syariah.<sup>6</sup> Oleh karena itu bank syariah harus lebih giat untuk mengembangkan kegiatan operasionalnya dalam hal untuk menarik minat masyarakat agar dapat menginvestasikan dananya berupa deposito yang dalam hal ini merupakan *investment account*. Dalam menginvestasikan dana depositnya pada bank syariah, nasabah memiliki beragam motif dan tujuan. Seperti untuk berjaga-jaga terhadap ketidakpastian yang akan datang, persiapan pembelian suatu barang konsumsi dimasa depan, ataupun mengakumulasi kekayaannya.

Pada masyarakat sekarang lebih memilih untuk mendepositokan dananya dari pada menabung tabungan biasa, dengan alasan bahwa keuntungan yang didapat adalah lebih besar walaupun memang resiko yang dihadapi lebih besar juga, banyak masyarakat sekarang akan menjadikan sebagai ladang bisnis yang menggiurkan dan lebih berminat untuk mendepositokan dananya pada bank syariah yang dikarenakan tingkat keuntungam dari dana yang diinvestasikan lebih besar.

Berdasarkan latar belakang yang telah dibahas sebelumnya, untuk mengetahui seberapa besar tingkat bagi hasil terhadap jumlah deposito yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah. Merasa tertarik dengan permasalahan diatas, maka peneliti mencoba untuk meneliti dalam sebuah Tugas Akhir yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito Mudharabah Pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang Tahun 2015-2017”**.

---

<sup>6</sup> Sjahdeini, Sultan Remi. *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenada Media Group. Hal 410.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan Latar Belakang di atas, maka permasalahan yang akan di baas peneliti adalah:

1. Bagaimana mekanisme perhitungan bagi hasil pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang?
2. Bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap jumlah dana deposito mudharabah yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang Tahun 2015-2017?

## **C. Batasan Masalah**

Mengingat luasnya pembahasan tentang Bagi hasil, maka penulis akan membicarakan seputar Pengaruh Bagi hasil terhadap jumlah dana deposito syariah mudharabah yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang.

## **D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian**

Tujuan yang ingin dicapai peneliti adalah:

1. Untuk mengetahui Bagaimana mekanisme perhitungan bagi hasil pada Bank Syariah Palembang.
2. Untuk mengetahui Bagaimana pengaruh bagi hasil terhadap jumlah dana deposito syariah mudharabah yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

Kegunaan penelitian:

1. Bagi Peneliti

Sebagai media pengembangan dan aplikasi ilmu pengetahuan mengenai bagi hasil pada bank yang didapat dibangku kuliah sekaligus memberikan tambahan pengetahuan dan pengalaman pada bidang tersebut.

## 2. Bagi Perusahaan

Sebagai bahan masukan untuk memecahkan masalah dalam penentuan bagi hasil yang dapat menimbulkan minat bagi nasabah depositan untuk menginvestasikan dananya di Bank Sumsel Babel Syariah Palembang

## 3. Bagi Pihak Lain

Bahan yang bermanfaat untuk menambah pengetahuan tentang bagi hasil dan dapat digunakan sebagai bahan perbandingan yang tertarik sehingga dikembangkan lebih lanjut, khususnya untuk peneliti selanjutnya di kemudian hari.

### **E. Definisi Operasional**

Bagi hasil *mudharabah* adalah akad kerja sama antara dua pihak, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal dan pihak lain jadi pengelola. Keuntungan dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak. Apabila rugi, maka akan ditanggung pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian pengelola. Apabila kerugian di akibatkan oleh kelalaian pengelola, maka pengelola yang bertanggung jawab.<sup>7</sup>

Deposito *mudharabah* adalah investasi dana berdasarkan akad mudharabah atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan bank syariah atau UUS.<sup>8</sup>

---

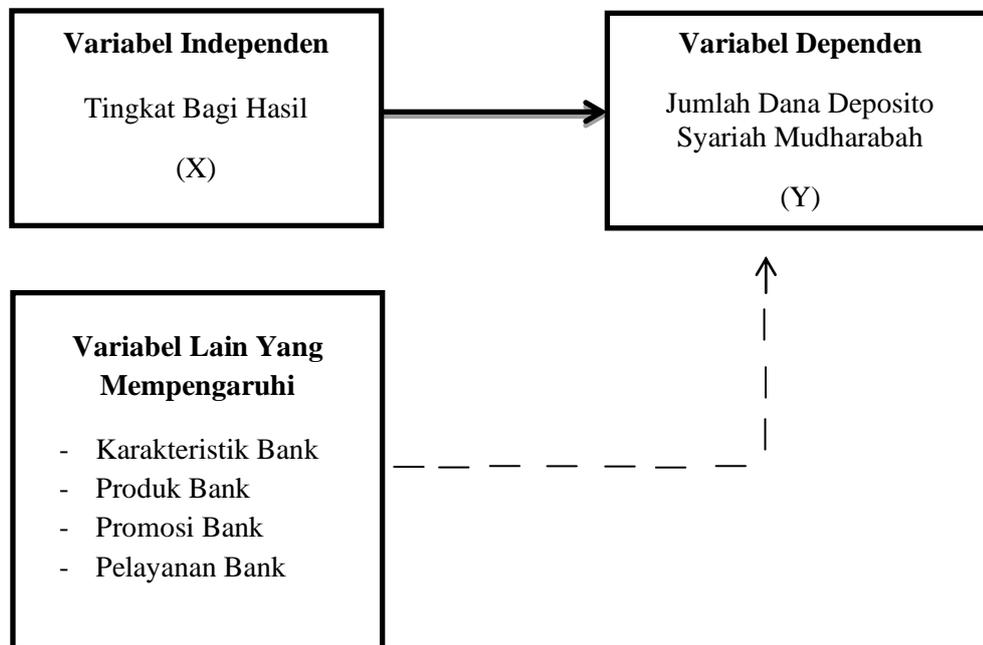
<sup>7</sup> Prof. Dr. Bustari Muchtar, Rose Rahmidani, S.Pd., M.M. dan Menik Kurnia Siwi, S.pd., M.Pd. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Edisi Pertama, Jakarta: KENCANA, 2006. Hal.126

<sup>8</sup> Soemitra, Andri, 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Depok: KENCANA, Edisi Kedua, hal. 72

## F. Kerangka Konseptual

Gambar 1.1

### Kerangka Konseptual



Untuk lebih jelasnya dan fokus variable penelitian ini maka penelitian variable sebagai berikut:

X = Tingkat Bagi Hasil

Y = Jumlah Dana Deposito syariah Mudharabah

## G. Hipotesis

Hipotesis yang akan diuji dalam penelitian ini berkaitan dengan ada tidaknya pengaruh dari variabel bebas (independen) Bagi Hasil terhadap variabel tidak bebas (dependen) Jumlah dana depositan .

Adapun perumusan Ho dan H1 adalah sebagai berikut :

Ho :  $\rho = 0$  Bagi Hasil tidak memiliki pengaruh secara signifikan terhadap Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah

H1 :  $\rho \neq 0$  Bagi Hasil memiliki pengaruh secara signifikan terhadap Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah.

## H. Variable Penelitian

Berdasarkan model yang digunakan dalam penelitian ini maka variable yang digunakan terdiri dari:

### 1. Tingkat Bagi Hasil (Variabel Independent)

Tingkat Bagi Hasil adalah pembagian keuntungan yang berdasarkan nisbah dalam perjanjian antara deposan dengan *mudharib*. Data didapat dari laporan keuangan Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang periode tahun 2015-2017.

### 2. Deposito Mudharabah (Variabel Dependent)

Deposito mudharabah adalah simpanan berdasarkan prinsip bagi hasil yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah dengan bank, dalam penelitian ini mengambil data rata-rata jumlah saldo deposan atau nasabah deposito Mudharabah Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang periode tahun 2015-2017.

## **I. Metode Penelitian**

### **1. Jenis dan Sumber Data**

#### **a. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan adalah jenis penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah data yang diambil dari publikasi laporan keuangan Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang. Jadi, dalam penelitian ini peneliti mengukur sejauh mana bagi hasil mempengaruhi jumlah dana deposito.

#### **b. Jenis Data**

Data sekunder adalah data yang diperoleh dari pihak lain yaitu buku, artikel, serta jurnal dan sumber tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, data yang telah tersedia sebelumnya. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah bersumber pada data sekunder yaitu data yang diambil dari laporan bulanan pada Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang periode 2015-2017 (jumlah dana deposito *mudharabah* dan tingkat bagi hasil).

### **2. Teknik Pengumpulan Data**

Untuk mendapatkan data yang dibutuhkan peneliti menggunakan metode dokumentasi/kajian pustaka. Dokumentasi merupakan metode pengumpulan data berdasarkan dokumen-dokumen, studi pustaka, jurnal-jurnal ilmiah, dan laporan tertulis lainnya yang ada hubungannya dengan perbankan syariah, demikian pula referensi kepustakaan yang berkaitan dengan tema yang diteliti.

### 3. Teknik Analisis Data

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah uji regresi linier sederhana dan uji koefisien regresi sederhana (Uji t). Uji regresi linier sederhana dilakukan untuk mengetahui sejauh mana satu variabel berpengaruh terhadap variabel lainnya yang bertujuan untuk mengetahui hubungan antara variabel independent (Bagi Hasil) dan variable dependen (Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah).

Untuk mengetahui besarnya pengaruh bagi hasil terhadap jumlah dana deposito mudharabah, dengan menggunakan persamaan regresi dan Uji t sebagai berikut:

#### **Persamaan regresi linier:**

$$Y = a + bX$$

Keterangan: Y = Jumlah dana deposito *mudharabah* (jutaan rupiah)

X = Tingkat bagi hasil

a = Konstanta

b = Kemiringan

#### **Uji t:**

Menghitung nilai uji T dengan rumus:

$$t_{hitung} = r \frac{\sqrt{n-2}}{\sqrt{1-r^2}}$$

Keterangan:  $r$  = Koefisien korelasi

$n$  = Jumlah responden ( $n-2$ =derajat kebebasan)

Uji analisis regresi linier sederhana dalam penelitian ini dilakukan menggunakan SPSS versi 23 for windows. SPSS atau singkatan dari Statistical Product and Service Solution merupakan program aplikasi komputer yang dilakukan untuk melakukan perhitungan statistik dengan lebih cepat.<sup>9</sup>

Tugas dari penulis disini hanyalah mendesain variabel yang akan dianalisis, memasukan data, dan melakukan perhitungan dengan menggunakan tahapan yang ada pada menu SPSS 23 yang telah tersedia. Setelah perhitungan selesai, penulis melakukan penafsiran dari output yang dihasilkan.

## **J. Sistematika Penulisan**

Untuk memperoleh Gambaran dan memudahkan pembahasan dalam skripsi ini, maka akan disajikan sistematika penulisan yang merupakan garis besar dari skripsi ini, sistematika penulisan skripsi ini adalah sebagai berikut:

### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini adalah latar belakang masalah rumusan masalah, batasan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, definisi operasional, metode penelitian dan sistematika penulisan.

---

<sup>9</sup> Umi Narimawati, Teknik-teknik analisis multivariate untuk Riset Ekonomi, (Yogyakarta: Graha Ilmu Cetakan Pertama, 2008), h. 23.

## BAB II LANDASAN TEORI

Dalam sub bab ini akan mengurai lebih mendalam tentang pengertian dan definisi bank syariah, macam-macam bank syariah, pengertian dan jenis mudharabah, konsep bagi hasil, dan mekanisme perhitungan bagi hasil.

## BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Bab ini berisi mengenai deskripsi objek penelitian, yakni profil atau gambaran umum mengenai Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang, sejarah berdirinya, struktur organisasi, visi dan misi.

## BAB IV HASIL PENELITIAN & PEMBAHASAN

Bab ini berisi mengenai bagaimana mekanisme perhitungan bagi hasil pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang, bagaimana pengaruh tingkat bagi hasil terhadap jumlah dana deposito mudharabah yang ada pada Bank Sumsel Babel Syariah Palembang.

## BAB V PENUTUP

Bab ini berisi mengenai kesimpulan yang dapat diambil dari penelitian ini, dan saran-saran yang ditunjukkan untuk pihak terkait bagi masyarakat, mahasiswa dan sebagainya.

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR PUSTAKA

### BUKU

Al-Qur'an

Dokumen Bank Sumsel Baebel Syariah Cabang Palembang

Dewi Gusti Ayu, SE. 2007. *Pengaruh Tabungan dan Deposito Terhadap Rentabilitas (ROA dan ROE) pada PT Bank BNI.*

Evi Natalia dan Moch.Dzulkirom AR (2013). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah dan Suku Bunga Deposito Bank Umum Terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012).* Jurnal Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.

Hardini Isriani, *Kamus Perbankan Syariah.* Bandung: PT Kiblat Buku Utama.

Kasmir, *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya,* Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2013.

Muhammad, *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah,* Yogyakarta: UII Press, 2005.

Muhammad Syafi'I Antonio, *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik,* Cet. 1, Jakarta: Gema Insani Press, 2001.

Muhammad dan Dwi Suwiknyo, *Akuntansi Perbankan Syariah,* Yogyakarta: Trust Media, 2009.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah,* Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Novianto, Abdullah Syakur. 2008. *Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Penghimpunan Deposito Mudharabah Perbankan Syariah di Indonesia* Jurnal Program Pascasarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya.

Neneng Nurhasanah, *Mudharabah dalam Teori dan Praktik,* Bandung: PT Refika Aditama, 2015.

Prof. Dr. Bustari Muchtar, Rose Rahmidani, S.Pd., M.M. dan Menik Kurnia Siwi, S.pd., M.Pd. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya,* Edisi Pertama, Jakarta: KENCANA, 2006

Rizal Yaya, *Akuntansi Perbankan Syariah* (Teori dan Praktik Kontemporer edisi 2).

Sasmianah. 2009. *Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Pada Produk Simpanan Mudharabah di PT Bank Sumsel Babel Syariah Cabang Palembang Periode 2006-2008* Program studi Ekonomi Islam.

Soemitra, Andri, 2009. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah*. Depok: KENCANA, Edisi Kedua.

Sjahdeini, Sultan Remi. *Perbankan Syariah Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenada Media Group.

Trian Argono, 2006. *Pengaruh Tingkat Suku Bunga Deposito Berjangka Terhadap Jumlah Dana Deposito Studi pada BRI (Persero), Tbk Unit Nglegok Kanca Blitar tahun 2003-2004*.

Umi Narimawati, *Teknik-teknik analisis multivariate untuk Riset Ekonomi*, (Yogyakarta: Graha Ilmu Cetakan Pertama, 2008).

## **WAWANCARA**

Wawancara dan Responden *Bank Sumsel Babel Syariah, Palembang*, 18 Januari 2019.

## **WEBSITE**

[http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/7770666e835c4868a438e58b4d803413Nisbah\\_Bagi\\_Hasil\\_iB.pdf](http://www.bi.go.id/id/perbankan/edukasi/Documents/7770666e835c4868a438e58b4d803413Nisbah_Bagi_Hasil_iB.pdf)

<http://medikayunita.blogspot.com/2017/01/makalah-hadis-tentang-mudharabah-hadis.html>

<http://www.banksumselbabel.com/syariah/Produk?ID=3>

[http://www.researchgate.net/publication\(2018\)](http://www.researchgate.net/publication(2018))

[http://www.pdf.eprint.walisongo.ac.id\(2018\)](http://www.pdf.eprint.walisongo.ac.id(2018))

<http://eprints.umm.ac.id/6460/1/>

<http://www.gunadarma.ac.id/library/I>

[http://id.wikipedia.org/wiki/Bagi\\_hasil](http://id.wikipedia.org/wiki/Bagi_hasil)

<http://wikimediya.com/2010/02/pengertian-profit-sharing.html>