

**FAKTOR-FAKTOR YANG MENENTUKAN BAGI HASIL  
TABUNGAN MUDHOROBAH DI BPR SYARIAH BUMI  
RINJANI BATU**

**S K R I P S I**

Oleh

**NIKMATUL KHASANAH**

NIM: 09510026



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MENENTUKAN BAGI HASIL  
TABUNGAN MUDHOROBAH DI BPR SYARIAH BUMI  
RINJANI BATU**

**S K R I P S I**

Diajukan kepada :  
Universitas Islam Negeri (UIN)  
Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu persyaratan dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Oleh

**NIKMATUL KHASANAH**

NIM: 09510026



**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2013**

**LEMBAR PERSETUJUAN**  
**FAKTOR-FAKTOR YANG MENENTUKAN BAGI HASIL**  
**TABUNGAN MUDHOROBAB DI BPR SYARIAH BUMI**  
**RINJANI BATU**

**S K R I P S I**

Oleh

**NIKMATUL KHASANAH**

NIM: 09510026

Telah Disetujui 26 Juni 2013  
Dosen Pembimbing,

**Dr.Hj.Umrotul Khasanah,S.Ag.,M.Si**

NIP 196702271998032001

Mengetahui :  
Ketua Jurusan Manajemen,

**Dr.H.Achmad Sani Supriyanto, SE., M.,Si**  
**NIP 19720212 200312 1 003**



## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya:

Nama : Nikmatul Khasanah

NIM : 09510026

Alamat : Desa Wonorejo Poncokusumo, Malang

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

### **FAKTOR-FAKTOR YANG MENENTUKAN BAGI HASIL TABUNGAN MUDHOROBAN DI BPR SYARIAH BUMI RINJANI BATU**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila dikemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab dari Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat sendiri dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 11 Juni 2013

Hormat Saya,

Nikmatul Khasanah

## **PERSEMBAHAN**

*Penelitian ini ku persembahkan khusus kepada*

*Ayah dan ibuku tercinta*

*H. Syamsudin Dan Hj. Nur Khasanah*

*Terima Kasih ku Sampaikan...*

*Telah merawat, mendukung dan memotivasi selama ini*

*Doa dan cinta kalian yang membuatku bertahan dan terus berjuang*

*Semoga Allah SWT senantiasa melindungi dan menyayangi  
kalian selamanya..*

## MOTTO

أَبِشَدِيدِ اللَّهِ إِنَّ اللَّهَ وَاتَّقُوا الْعُدْوَانَ إِلَّا تَمْرَعَلَى تَعَاوَنُوا وَلَا وَالْتَقَوَى الْبِرِّ عَلَى وَتَعَاوَنُوا

الْعَقَّة

*“...dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.”*

*Qs. Al-Maidah : 2*

## KATA PENGANTAR

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Puji syukur kami haturkan ke hadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “ Faktor-faktor yang menentukan bagi hasil tabungan mudhorobah di BPR Syariah Bumi Rinjani Batu

Atas terselesaikan penelitian skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof.Dr.H.Mudjia Rahardjo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr.Salim al-idrus.MM.,M.Agselaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr.H.Achmad Sani Supriyanto SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen.
4. Dr Hj. Umrotul Khasanah,S.Ag., M.s.i selaku Dosen Pembimbing yang dengan sabar telah memberikan bimbingan, arahan, serta dukungan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Dr.Salim al-idrus.,MM.,M.Ag, selaku Wali Dosen yang telah mengarahkan, mendampingi dan memperlancar proses perkuliahan dari semester awal hingga akhir.
6. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama di bangku kuliah.
7. Manajer PT. BPR Syariah Bumi Rinjani Batu , terima kasih atas partisipasi dan bantuannya.
8. Kedua orang tua ku tercinta, Bapak H. Syamsudindan Ibunda Hj. Nur Khasanah terima kasih atas segala cinta, doa, bimbingan serta dukungan moral dan material selama ini hingga kuliah dan penelitian ini dapat terselesaikan.



9. Kakakku tersayang beserta suami, Mbak dewi dan Mas nasih, Mas H. Yunus dan Mbak Hj. Ana, Na arifin. terima kasih banyak telah memotivasi dan mendoakanku selama ini. Keponakanku yang cantik dan lucu Dena, yusuf, serta adikku Ning, Roh, yuh, ifa, Amin,. Terima kasih atas kebersamaan dan keceriaannya selama ini, bahagia berada ditengah-tengah kalian semua. I Miss You.
10. Untuk terima kasih atas doa, motivasi dan kebersamaannya selama ini dalam susah maupun senang, bahagia berada disampingmu.
11. Sahabat terhebatku Fiska, Devi, Puput, Mb u'ud terima kasih buat semua dukungan, motivasi dan kebersamaan kita selama ini, semoga kita tetap selamanya menjadi sahabat.
12. Teman-temanku Pondok Pesantren Luhur Malang yang selama ini selalu memberikan dukungan dan semangat. terima kasih buat senyum dan tawa kalian selama ini.
13. Seluruh teman-temanku mahasiswa Fakultas Ekonomi angkatan 2009 UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, terima kasih banyak atas kebersamaannya.
14. Dan semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna karena terbatasnya pengetahuan dan keterampilan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk memperbaiki laporan penelitian ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua. Amin.

Malang, 26 Juni 2013

Penulis

Nikmatul Khasana

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>ABSTRAK (3 Bahasa : Indonesia, English,Arab) .....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I: PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	9
1.4 Batasan Penelitian .....	10
<b>BAB II: KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
2.1 Penelitian Terdahulu .....	11
2.2 Kajian Teori .....	14
2.2.1.Bagi hasil .....	14
2.2.2 SOP.....	22
2.2.3 Nisbah.....	18
2.2.4 Sitem Bagi Hasil .....	22
2.2.5 Landasan Syariah .....	51
2.3 Tabungan mudhorobah.....	25
2.3.1 Pengertian tabungan mudhorobah .....	25
2.3.2 Akad tabungan Mudhorobah .....	31
2. 4. Faktor-faktor bagi hasil tabungan mudhorobah .....	37
2.5 Kerangka Berpikir .....	57
<b>BAB III: METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>58</b>
3.1 Lokasi Penelitian .....	58
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	58
3.3 Data dan Jenis Data .....	59
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	59
3.5 Medel Analisis Data .....	65
<b>BAB IV: PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA .....</b>	<b>67</b>
<b>HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>67</b>

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian .....	68
4.1.1 Profil BPRS Bumi Rinjani Batu .....	67
4.1.2 Job Description .....	70
4.2 Pembahasan hasil Penelitian.....	81
4.2.1 Sistem Transaksi tabungan mudhorobah .....	82
4.2.2 Analisis perhitungan bagi hasil .....	88
4.2.3 Faktor yang menentukan bagi hasil .....	92
<b>BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>97</b>
5.1. Kesimpulan.....	97
5.2. Saran .....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>

**LAMPIRAN**  
**DAFTAR TABEL DAN GAMBAR**

Tabel 2.1 Perbedaan Penelitian ini dengan Penelitian Terdahulu.....	50
Gambar 2.2 Skema proses <i>Mudharabah</i> .....	52
Gambar 2.3 Skema Mekanisme Bagi Hasil <i>Revenue Sharing</i> .....	52
Gambar 2.4 Skema Mekanisme Bagi hasil <i>Profit/loss Sharing</i> .....	53
Tabel 2.5 Perbedaan <i>Revenue sharing</i> dengan <i>Profit sharing</i> ).....	56
Gambar 2.6 Kerangka berfikir .....	57
Gambar 4.1 Skema Mudharabah Muthlaqah .....	84
Tabel 4,2 Jumlah Anggota Tabungan Mudhorobah.....	85
Gambar 4.3 Skema Transaksi Tabungan Mudharabah .....	85

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 : Ketentuan Wawancara
- Lampiran 3 : Prosedur pembukaan Tabungan Mudhorobah
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 5 : Biodata Peneliti
- Lampiran 6 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 7 : Dokumentasi

## ABSTRAK

**Khasanah, Nikmatul. 2013 Skripsi. Judul: “faktor-faktor yang menentukan bagi hasil tabungan mudhorobah di BPR Syariah Bumi Rinjani Batu”.**

**Pembimbing : Dr.Hj.Umrotul Khasanah, S.A.g., M.si**

---

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

Di Indonesia saat ini organisasi bisnis Islam yang berkembang adalah bank syariah. Salah satu penyebab yang menjadikan bank syariah terus mengalami peningkatan adalah mekanisme pembagian keuntungannya. Pada bank syariah, jumlah keuntungan bank yang semakin besar akan memberikan bagi hasil yang besar pula yang akan diterima oleh nasabah, untuk itu terdapat perhitungan bagi hasil pada perbankan syariah untuk itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang menentukan bagi hasil tabungan Mudhorobah di BPR Syariah Bumi Rinjani Batu

Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif yaitu dengan cara melakukan wawancara dengan *Relationship Manager* penelitian ini dilakukan pada BPR Syariah Bumi Rinjani Batu dengan 4 Informan yaitu bagian Direksi, customer service, teller, Nasabah

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa faktor-faktor yang menentukan bagi hasil tabungan mudhorobah pada BPR Syariah Bumi Rinjani batu yaitu Jumlah dana yang tersedia untuk di investasikan/didepositokan, dimana dengan menggunakan metode rata-rata harian (investment rate), pendapatan bank, nisbah bagi hasil, nominal tabungan nasabah, jangka waktu tabungan karena berpengaruh pada lamanya Investasi dan tingkat suku bunga yang berlaku dan Sistem yang digunakan yaitu sistem Profit Sharing Sistem ini dengan cara menghitung laba/Rugi usaha, bank dan nasabah sama-sama memperoleh keuntungan dari hasil pembiayaan tabungan mudhorobah tetapi juga sama-sama menanggung kerugian.

## ABSTRAK

**Khasanah,Nikmatul. Thesis. 2013. Title: The factors that tinfluence the mudhorobah savings profit sharing at BPR Syariah Bumi Rinjani Batu**

**Advisor: Dr.Hj.Umrotul khasanah S.A,g, M.si**

---

**Keyboard**

**: Mudhorobah Savings, Profit Sharing**

In Indonesia today a growing Islamic business organizations which are still developing, One of the reasons is their profit sharing mechanism in shariah banks a higher bank profit leads a higher profit sharing for their customers,Therefore the Banks have their own profit sharing calculatioan,this study aims to determine the factors that influence the Mudhorobah saving profit sharing at BPR Syariah Bumi Rinjanai Batu

This research employs a qualitative descriptive approach by interviewing the Relationship Managers anf clients as a comparison, the research is conducted at BPR Syariah Bumi Rinjani Batu with four informants,namely the Board of Directors, Customer service,Teller,and customer

The results indicate that the factors influence the profit sharing of Mudhorobah savinga at BPR Syariah Bumi Rinjani Batu consist of the amount of invested or deposited funds by using the daily average method (investment rate),Bank revenue,Bank profit sharing ratio the balance of savings account and savings term.This term has asignificant influence on the investation term and existing interest rate. The system used is Profit sharing.This system calculates the Bank profit and loss both Bank and its customers gain profit and bear the loss from the mudhorobah savings.

## المستخلص

الحسنة، نعمة . ٢٠١٣ . البحث . العنوان : "العوامل التي تحدد نتائج فورة مضاربة في شريعة بومي رنجاني باتو.

المشرف : عمرة الحسنة المجستير.

كلمات البحث: فورة المضاربة ، تقاسم الأرباح.

## كلمات البحث: فورة المضاربة ، تقاسم الأرباح

في إندونيسيا اليوم تزايد عدد منظمات الأعمال الإسلامية هي البنوك الإسلامية. واصلت واحدة من الأسباب التي تجعل البنوك الإسلامية إلى زيادة غير آلية تقاسم الأرباح. في البنوك الإسلامية، ومقدار الأرباح التي البنوك الكبيرة سوف توفر لمزيد من النتائج التي من شأنها أن تكون مقبولة من قبل العملاء، لأنها تحتوي على نتائج الحسابات للخدمات المصرفية الإسلامية للبحث يهدف إلى تحديد العوامل التي تؤثر على نتائج فورة مضاربة في العمل الإسلامي هو بنك شريعة بومي رنجاني باتو.

هذا البحث هو نهج نوعي وصفي من طريق مقابلة مع البحوث ومدير العلاقات التي تتم " العمل الإسلامي هو بنك شريعة بومي رنجاني باتو مع مرور الإدارة، وخدمة العملاء، الصراف، والعملاء. وتشير هذه النتائج إلى أن العوامل التي تؤثر على نتائج فورة مضاربة في " العمل الإسلامي هو بنك شريعة بومي رنجاني باتو أن كمية الأموال المتاحة لاستثمارها / المودعة، والتي باستخدام طريقة المتوسط يوميا (معدل الاستثمار)، بالإضافة إلى الدخل للمصرف، ونسبة من أجل تحقيق النتائج، حساب التوفير الاسمية، وفورات على المدى لأن تأثير على طول الاستثمار وسعر الفائدة السائد والنظام المستخدم هو *Profit* *Sharing* هو وسيلة لحساب الربح / الخسارة من رجال الأعمال والبنوك والعملاء على حد سواء الاستفادة من التمويل فورة مضاربة ولكن أيضا تحمل نفس القدر الخسارة.