APLIKASI PRINSIP MUDHARABAH BESERTA ANALISIS KINERJA DAN KEAGENAN PADA BANK SYARIAH MUAMALAT INDONESIA

Oleh
Supraptiwiningsih
H02400080

DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
2004
RINGKASAN


Bank syariah sebagai pendaftar baru dalam dunia perbankan Indonesia menghadapi tantangan besar dalam menggunakan produk – produk perbankan yang compliance dengan prinsip syariah. Prinsip bagi hasil dijadikan sebuah core product bagi bank syariah. Pada sisi penghimpunan dana, prinsip bagi hasil (mudharabah) merupakan produk yang dominan, tetapi pada sisi pembiayaan bank masih mengalami kendala dalam mengimplementasikannya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengkaji penerapan prinsip mudharabah pada penghimpunan dan pembiayaan, mengkaji agency problem pada pembiayaan mudharabah, serta menganalisis biaya dana dan perkembangan produk penghimpunan dana mudharabah, menganalisis kinerja produk pembiayaan mudharabah. Penelitian ini menggunakan data primer dan data sekunder berupa laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia (BMI). Data yang didapat diolah dengan menggunakan analysis trend, common size dan analisis rasio. Perhitungan biaya modal dan biaya dana menggunakan pendekatan metode rataa tertimbang.

APLIKASI PRINSIP MUDHARABA
BESERTA ANALISIS KINERJA DAN KEAGENAN
PADA BANK SYARIAH MUAMALAT INDONESIA

SKRIPSI
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar

SARJANA EKONOMI
pada Departemen Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Manajemen
Institut Pertanian Bogor

Oleh
SUPRAPTIWININGSIH
H02400080

DEPARTEMEN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN
INSTITUT PERTANIAN BOGOR
2004
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
FAKULTAS EKONOMI DAN MANAJEMEN  
DEPARTEMEN MANAJEMEN  

APLIKASI PRINSIP MUDHARABAHI  
BESERTA ANALISIS KINERJA DAN KEAGENAN  
PADA BANK SYARIAH MUAMALAT INDONESIA  

SKRIPSI  
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
SARJANA EKONOMI  
pada Departemen Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Manajemen  
Institut Pertanian Bogor  

Oleh  
SUPRAPTIWININGSIH  
H02400080  

Menyetujui, Juni 2004  

Prof. Dr. Ir. Musa Hubeis, MS, Dipl.Ing, DEA  
Dosen Pembimbing I  

Wita Juwita E., STP,MM  
Dosen Pembimbing II  

Mengetahui,  

Prof. Dr. Ir. Musa Hubeis, MS, Dipl.Ing., DEA  
Ketua Departemen Manajemen  

Tanggal Lulus : 15 Juni 2004
RIWAYAT HIDUP


KATA PENGANTAR


Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan dan arahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada Prof. Dr. Ir. Musa Hubeis, MS, Dipl.Eng., DEA sebagai dosen pembimbing I dan Wita Juwita Ernawati, STP, MM selaku dosen pembimbing II atas bimbingan dan bantuan yang telah diberikan, Dr. M. Syamsun, MSc selaku Dosen Penguji, serta kepada pihak Muamalat Institute dan Bank Muamalat Indonesia atas bantuan dan pengarahan yang telah diberikan.

Ucapan terima kasih saya haturkan pada:
1. Bapak dan Ibu bagi seluruh kasih sayang dalam membesarkan dan mengasuh ananda,
3. dr. drh. Rusmini Oesman atas bimbingan, semangat serta didikan yang telah dan akan diberikan.
4. Mas Nono; makasih atas motivasi dan segala yang telah dilakukan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Pihak DPS BI, bagi bahan – bahan yang diberikan.
6. Mbak Narti, makasih buat data-datanya
7. pak Budi, pak mulya, mbak rohmah, mbak indah, pak ali ; terima kasih atas diskusinya.
9. Mbak Nur, Mbak Ana, Lie, serta Teh Lia; Semoga Alloh selalu mengikatkan hati kita.
10. Cisca, Alien, Kikin dan Maryati bagi persahabatan yang manis.
11. Teman-teman adik-adikku di SES C, Perjuangan Kita masih Panjang Lho...
12. Seluruh teman ISED; Tetap semangat dan inovatif ya...
13. Teman-teman yang memperjuangkan Ekonomi Islam via FoSSEI (baik Jabodetabek maupun Nasional); Semoga Alloh meridhoi segala upaya kita.
15. Teman-teman Formasi; semoga ukhuwah kita tetap terjaga.
17. Teman-temanku sekelas, Selamat Bergabung di alumni FEM.
DAFTAR ISI

RINGKASAN ................................................................. i
RIWAYAT HIDUP ........................................................... ii
KATA PENGANTAR ......................................................... iii
DAFTAR TABEL ............................................................. vii
DAFTAR GAMBAR ........................................................... viii
DAFTAR LAMPIRAN ........................................................ ix

I. PENDAHULUAN
   1.1. Latar Belakang ...................................................... i
   1.2. Tujuan Penelitian ............................................... 5

II. TINJAUAN PUSTAKA
   2.1. Definisi Bank ....................................................... 7
   2.2. Sumber-Sumber Dana Bank ..................................... 8
   2.3. Prudent Banking .................................................. 11
   2.4. Definisi Bank Syariah .......................................... 13
   2.5. Produk Bank Syariah ............................................ 14
   2.6. Konsep Mudharabah .......................................... 16
   2.7. Bentuk-Bentuk Mudharabah ................................ 18
   2.8. Prinsip Bagi Hasil .............................................. 20
   2.9. Aplikasi Mudharabah pada Perbankan Syariah ............. 22
   2.10. Masalah Principal/Keagenan ................................. 29
   2.11. Risiko Usaha .................................................... 30

III. METODOLOGI PENELITIAN
   3.1. Kerangka Pemikiran ............................................. 32
   3.2. Lokasi dan Waktu Penelitian ................................ 34
   3.3. Pengumpulan Data .............................................. 34
   3.4. Pengolahan dan Analisa Data ................................ 35

IV. HASIL DAN PEMBAHASAN
   4.1. Sejarah dan Perkembangan Perusahaan ...................... 39
   4.2. Produk Penghimpunan Dana .................................. 43
   4.3. Pembiayaan ..................................................... 57

v
5. KESIMPULAN DAN SARAN
5.1. Kesimpulan ........................................................................... 80
5.2. Saran ..................................................................................... 81

DAFTAR PUSTAKA ........................................................................... 82

LAMPIRAN ..................................................................................... 84
# DAFTAR TABEL

<table>
<thead>
<tr>
<th>No.</th>
<th>Halaman</th>
</tr>
</thead>
<tbody>
<tr>
<td>1.</td>
<td>Jumlah Bank Syariah di Indonesia</td>
</tr>
<tr>
<td>2.</td>
<td>Komponen produk penghimpunan dana</td>
</tr>
<tr>
<td>3.</td>
<td>Komponen produk pembiayaan</td>
</tr>
<tr>
<td>4.</td>
<td>Perbedaan bank syariah dengan bank konvensional</td>
</tr>
<tr>
<td>5.</td>
<td>Perbedaan sistem bunga dan sistem bagi hasil</td>
</tr>
<tr>
<td>6.</td>
<td>Perhitungan biaya dana rataan tertimbang</td>
</tr>
<tr>
<td>7.</td>
<td>Perhitungan biaya modal rataan tertimbang</td>
</tr>
<tr>
<td>8.</td>
<td>Analisis common size deposito mudharabah</td>
</tr>
<tr>
<td>9.</td>
<td>Analisis trend deposito mudharabah</td>
</tr>
<tr>
<td>10.</td>
<td>Analisis common size tabungan mudharabah</td>
</tr>
<tr>
<td>11.</td>
<td>Analisis trend tabungan mudharabah</td>
</tr>
<tr>
<td>12.</td>
<td>Biaya modal BMI</td>
</tr>
<tr>
<td>13.</td>
<td>Perhitungan bagi hasil</td>
</tr>
<tr>
<td>14.</td>
<td>Perhitungan distribusi bagi hasil</td>
</tr>
<tr>
<td>15.</td>
<td>Perhitungan distribusi bagi hasil</td>
</tr>
<tr>
<td>16.</td>
<td>Analisis common size distribusi marjin, bagi hasil dan bonus</td>
</tr>
<tr>
<td>17.</td>
<td>Analisis trend common size distribusi marjin, bagi hasil, bonus</td>
</tr>
<tr>
<td>18.</td>
<td>Analisis common size pembiayaan</td>
</tr>
<tr>
<td>19.</td>
<td>Tingkat kolektibilitas pembiayaan mudharabah</td>
</tr>
<tr>
<td>20.</td>
<td>Analisis common size pendapatan marjin dan bagi Hasil</td>
</tr>
</tbody>
</table>