

**ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL PADA DANA PIHAK KETIGA  
GIRO, TABUNGAN DAN DEPOSITO AKAD MUDARABAH DI BANK  
SINARMAS SYARIAH CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
MAHLISA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023/1444 H**

**ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL PADA DANA PIHAK  
KETIGA GIRO, TABUNGAN DAN DEPOSITO AKAD  
MUDARABAH DI BANK SINARMAS SYARIAH  
CABANG BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk  
Memenuhi Sebagai Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana dalam  
Ilmu Ekonomi**

**Oleh :**

**MAHLISA**

**180105020119**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023/1444 H**

### HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Mahlisa  
NIM : 180105020119  
Tempat/Tgl.lahir : Nagara, 25 Mei 1999  
Jurusan : S-1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Fakultas Eonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan kebenarannya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal oleh hukum.

Banjarmasin, 4 Januari 2023

Yang membuat pernyataan,



Mahlisa

180105020119

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Penetapan Nisbah Bagi Hasil Pada Dana Pihak Ketiga Giro, Tabungan dan Deposito Akad Mudharabah di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin

Ditulis oleh : Mahlisa

NIM : 180105020119

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2021/2022

Tempat dan Tanggal Lahir : Negara, 25 Mei 1999

Alamat : Jalan Suka Ramai Rt. 003 Rw. 002 Desa Baruh Jaya, Kec. Daha Selatan Kab. Hulu Sungai Selatan, Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

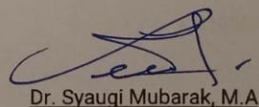
Banjarmasin, 3 Januari 2023

Mengetahui,  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



NIP. 198305262011012007

Dosen Pembimbing



Dr. Syaugi Mubarak, M.A

NIP. 197002062000031002

## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: “Analisi Penetapan Nisbah Bagi Hasil pada Dana Pihak Ketiga Giro, Tabungan dan Deposito Akad *Mudarabah* di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjramasin”, ditulis oleh Mahlisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Rabu

Tanggal : 18 Januari 2023

Dinyatakan Lulus dengan predikat : A (80,3)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag

NIP. 196304171991021001

## TIM PENGUJI

| NAMA   | TANDA TANGAN |
|--|--------------|
| 1. Dr. Syaugi, S.Ag., M.A.<br>(Ketua)                | 1.           |
| 2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., M.S.I.<br>(Anggota) | 2.           |
| 3. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I.<br>(Anggota)        | 3.           |
| 4. Annisa Mahfuzah, M.H.<br>(Anggota)                | 4.           |

## ABSTRAK

**Mahlisa**, 2023. *Analisis Penetapan Nisbah Bagi Hasil pada Dana Pihak Ketiga Giro, Tabungan dan Deposito Akad Mudarabah Di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dr. Syaugi Mubarak Seff, S.Ag.,M.A.

**Kata Kunci:** Dana Pihak Ketiga (DPK), Mudarabah, Nisbah Bagi Hasil

Dana pihak ketiga akad mudarabah (Giro, tabungan dan deposito) merupakan penghimpunan dana yang didapat dari masyarakat di Bank sinarmas syariah cabang Banjarmasin. Nisbah bagi hasil pada produk giro, tabungan dan deposito mudarabah harus dinyatakan dengan jelas kepada calon nasabah agar nasabah paham dan agar tidak menimbulkan potensi ketidak pastian dan ketidakadilan dalam pembagian besar kecilnya nisbah. Oleh karena itu, perlunya mengetahui adanya kebenaran suatu prakek pembagian nisbah bagi hasil, maka perlu dilakukan penelitian di bank Sinarmas syariah cabang Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field resrch*) dengan menggunakan metode pendekatan kualitatif. Serta objek penelitian ini adalah analisis penetapan nisbah bagi hasil dana pihak ketiga giro, tabungan dan deposito akad mudarabah di Bank Sinarmas Syariah cabang Banjarmasin. Selanjutnya untuk mendapatkan data melalui wawancara dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini adalah penetapan nisbah bagi hasil pada produk dana pihak ketiga akad mudarabah, besar kecilnya nisbah telah ditetapkan oleh Kantor Pusat. Jadi, Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin hanya menerapkannya saja dari penetapan kantor pusat untuk nisbah yang ditawarkan. Sehingga jika calon nasabah setuju maka akad atau perjanjian tersebut akan dilanjutkan. Dan semua nasabah yang setuju untuk itu dalam penetapan nisbah bagi hasil dana pihak ketiga akad mudarabah di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin sesuai dengan metode penetapan nisbah bagi hasil mudarabah yaitu penetapan nisbah bagi hasil ditentukan sesuai kesepakatan antara kedua belah pihak. Produk Dana pihak ketiga, menggunakan akad mudarabah muthlaqah, dan jenis pola atau metode bagi hasil yang diterapkan pada dana pihak ketiga akad mudarabah di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin menggunakan *revenue sharing*.

## **MOTTO**

*“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”.*

**(QS. Al-Baqarah: 286)**

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”.*

**(QS. Al. Insyirah: 5)**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya sembahkan:

- ❖ Kepada kedua orang tua ku, yaitu abah dan mama tercinta terimakasih atas semua do'a, dukungan, semangat, perhatian dan kasih sayang yang tak terhingga. Berkat do'a kalian Allah SWT selalu memberikan kemudahan dalam segala urusan hidup yang saya hadapi.
- ❖ Kepada adik-adikku yang sangat kusayangi, yang jadi motivasiku untuk menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Kepada Bapak Dr. Syaugi, S.Ag., M.A, yang telah bersedia menjadi dosen pembimbing dengan sangat baik, selalu memberi masukan dan arahan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
- ❖ Kepada sahabatku Nur Ely Fitriah, S.E. & Nurul Hikmah, S.E. serta teman-teman ku yang tidak bisa disebutkan satu persatu. Yang selalu berjuang bersama dalam mengemban ilmu. Terimakasih atas canda tawa dan perjuangan yang kita lewati bersama.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

| Huruf Arab | Nama | Huruf Latin        | Nama                        |
|------------|------|--------------------|-----------------------------|
| ا          | Alif | tidak dilambangkan | tidak dilambangkan          |
| ب          | Ba   | B                  | Be                          |
| ت          | ta'  | T                  | Te                          |
| ث          | ša'  | š                  | es (dengan titik di atas)   |
| ج          | Jim  | J                  | Je                          |
| ح          | ħa'  | ħ                  | ha (dengan titik di bawah)  |
| خ          | kha' | Kh                 | ka dan ha                   |
| د          | Dal  | D                  | De                          |
| ذ          | Žal  | Ž                  | zet (dengan titik di atas)  |
| ر          | ra'  | R                  | Er                          |
| ز          | Zai  | Z                  | Zet                         |
| س          | Sin  | S                  | Es                          |
| ش          | Syin | Sy                 | es dan ye                   |
| ص          | šad  | š                  | es (dengan titik di bawah)  |
| ض          | ḍaḍ  | ḍ                  | de (dengan titik di bawah)  |
| ط          | ṭa'  | ṭ                  | te (dengan titik di bawah)  |
| ظ          | za'  | ẓ                  | zet (dengan titik di bawah) |

|   |        |   |                       |
|---|--------|---|-----------------------|
| ع | 'ain   | ' | koma terbalik di atas |
| غ | Gain   | G | Ge                    |
| ف | fa'    | F | Ef                    |
| ق | Qaf    | Q | Qi                    |
| ك | Kaf    | K | Ka                    |
| ل | Lam    | L | 'el                   |
| م | Mim    | M | 'em                   |
| ن | Nun    | N | 'en                   |
| و | Waw    | W | We                    |
| ه | ha'    | H | Ha                    |
| ء | Hamzah | ` | Apostrof              |
| ي | ya'    | Y | Ye                    |

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

|        |         |                   |
|--------|---------|-------------------|
| متكبر  | Ditulis | <i>Mutakabbir</i> |
| القدوس | Ditulis | <i>al-qudūs</i>   |

## III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

|       |         |                 |
|-------|---------|-----------------|
| جامعة | Ditulis | <i>jāmi'ah</i>  |
| مكتبة | Ditulis | <i>Maktabah</i> |

(Ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

|                 |         |                               |
|-----------------|---------|-------------------------------|
| المكتبة الجميلة | Ditulis | <i>al-maktabah al-jāmi'ah</i> |
|-----------------|---------|-------------------------------|

#### IV. Vokal pendek

|      |        |         |         |
|------|--------|---------|---------|
| ◌َ   | Fathah | Ditulis | A       |
| ◌ِ   | Kasrah | Ditulis | I       |
| ◌ُ   | Dammah | Ditulis | U       |
| شكر  | Fathah | Ditulis | Syakara |
| قرأ  | Kasrah | Ditulis | quri'a  |
| ينطق | Dammah | Ditulis | yanṭiqu |

#### V. Vokal panjang

|   |                          |                    |                             |
|---|--------------------------|--------------------|-----------------------------|
| 1 | Fathah+alif<br>كاملة     | ditulis<br>ditulis | $\bar{A}$<br><i>Kāmilah</i> |
| 2 | Fathah+ ya mati<br>صلى   | ditulis<br>ditulis | $\bar{A}$<br><i>ṣallā</i>   |
| 3 | Kasrah+ ya mati<br>شديد  | ditulis<br>ditulis | <i>Syadid</i>               |
| 4 | Dammah+ wawu mati<br>صدر | Ditulis<br>Ditulis | $\bar{U}$<br><i>Sudūr</i>   |

#### VI. Vokal rangkap

|   |  |                    |                                      |
|---|--|--------------------|--------------------------------------|
| 1 | Fathah+ya mati<br>رويد                 | Ditulis<br>Ditulis | Ai<br><i>Ruwaidun</i>                |
| 2 | Fathah+ wawu mati<br>وفرعون ذي الأوتاد | Ditulis<br>Ditulis | Au<br><i>wa fir'auna zi al-autād</i> |

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

|                         |         |                                    |
|-------------------------|---------|------------------------------------|
| أَنْتُمْ أَشَدَّخَلْقًا | Ditulis | <i>a'antum asyaddu<br/>khalqan</i> |
|-------------------------|---------|------------------------------------|

**VIII. Kata sandang alif+lam**

a. Bila diikuti huruf Qamariyyah

|        |         |                  |
|--------|---------|------------------|
| القران | Ditulis | <i>al-Qur'ān</i> |
| الكتاب | Ditulis | <i>al-kitāb</i>  |

Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan diidgamkan

|         |         |                   |
|---------|---------|-------------------|
| الصباح  | Ditulis | <i>aṣ-ṣubḥu</i>   |
| الساهرة | Ditulis | <i>as-sāhirah</i> |

**IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

|             |         |                           |
|-------------|---------|---------------------------|
| بر الوالدين | Ditulis | <i>birru al-wālidaini</i> |
| إذا الشمس   | Ditulis | <i>iẓa asy-syamsu</i>     |

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekuarangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Penetapan Nisbah Bagi Hasil pada dana pihak ketiga Giro, Tabungan dan Deposito Akad Mudarabah Di Bank Sinarmas Syariah Cabang Banjarmasin”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI dan Yusuf Asyahari, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. Syaugi Mubarak Seff, S.Ag.,M.A. selaku dosen pembimbing yang sangat banyak memberikan bimbingan, arahan serta koreksi dalam penentuan judul serta penulisan proposal skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin Yaa Robbal Aalamiin.

Banjarmasin, 6 Januari 2023

Penulis,

(Mahlisa)

## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....   | <b>i</b>    |
| <b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....                             | <b>ii</b>   |
| <b>PERSETUJUAN</b> .....   | <b>iii</b>  |
| <b>PENGESAHAN</b> .....  | <b>iv</b>   |
| <b>ABSTRAK</b> .....   | <b>v</b>    |
| <b>MOTTO</b> .....   | <b>vi</b>   |
| <b>PERSEMBAHAN</b> .....   | <b>vii</b>  |
| <b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....                          | <b>viii</b> |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....  | <b>xii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....  | <b>xiv</b>  |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....  | <b>xvi</b>  |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....   | <b>xvii</b> |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....   | <b>1</b>    |
| A. Latar Belakang Masalah .....  | 1           |
| B. Rumusan Masalah .....   | 7           |
| C. Tujuan Penelitian .....   | 8           |
| D. Kegunaan Penelitian .....   | 8           |
| E. Definisi Operasional .....  | 8           |
| F. Penelitian Terdahulu .....  | 10          |
| G. Sistematika Pembahasan .....  | 12          |
| <b>BAB II NISBAH BAGI HASIL DANA PIHAK KETIGA AKAD<br/>MUHARABAH</b> ..... | <b>14</b>   |
| A. Nisbah Bagi Hasil .....   | 14          |
| 1. Pengertian Nisbah Bagi Hasil .....                                      | 14          |
| 2. Konsep Bagi Hasil .....   | 16          |
| 3. Karakteristik Nisbah Bagi Hasil .....                                   | 16          |
| 4. Jenis Prinsip Bagi Hasil .....  | 19          |
| 5. Metode Perhitungan Nisbah Bagi Hasil .....                              | 21          |
| 6. Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil .....                               | 24          |
| B. Mudarabah .....   | 25          |
| 1. Pengertian Akad Mudarabah .....   | 25          |
| 2. Jenis Akad Mudarabah .....  | 27          |

|  |           |
|--|-----------|
| 3. Landasan Hukum.....                         | 29        |
| 4. Rukun Akad Mudarabah.....                   | 30        |
| 5. Aplikasi Akad Dalam Produk.....             | 32        |
| C. Dana Pihak Ketiga.....                      | 33        |
| 1. Giro Mudarabah.....                         | 34        |
| 2. Tabungan Mudarabah.....                     | 35        |
| 3. Deposito Mudarabah.....                     | 37        |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>          | <b>40</b> |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....        | 40        |
| B. Lokasi Penelitian.....                      | 41        |
| C. Subjek dan Objek Penelitian.....            | 42        |
| D. Data dan Sumber Data.....                   | 42        |
| E. Metode Pengumpulan Data.....                | 43        |
| F. Teknik Analisis Data.....                   | 45        |
| <b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....</b> | <b>48</b> |
| A. Penyajian Data.....                         | 48        |
| B. Analisis Data.....                          | 72        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                      | <b>83</b> |
| A. Simpulan.....                               | 83        |
| B. Saran-Saran.....                            | 84        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                     | <b>86</b> |
| <b>LAMPIRAN.....</b>                           |           |
| <b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>               |           |



## **DAFTAR TABEL**

|   |    |
|---|----|
| Tabel 1.1 Laporan Rasio Keuangan Triwulan UUS .....     | 5  |
| Tabel 4.1 Nisbah Bagi Hasil Deposito Periode 2022 ..... | 64 |
| Tabel 4.2 Nisbah Tabungan Simas iB .....                | 65 |
| Tabel 4.3 Nisbah Giro Simas iB .....                    | 65 |

## DAFTAR GAMBAR

|   |    |
|---|----|
| Gambar 2.1 Skema Mudarabah Dalam Perbankan Syariah..... | 32 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi .....                    | 60 |