

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL TERHADAP INVESTASI NASABAH
DI BANK MUAMALAT CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

**OLEH
SANTI SAFITRI**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL TERHADAP INVESTASI NASABAH
DI BANK MUAMALAT CABANG BANJARMASIN**

SKRIPSI

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

Oleh:

SANTI SAFITRI

180105020156

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMASIN

2023 M/1445 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Santi Safitri
NIM : 180105020156
Tempat/Tgl. Lahir : Banjarmasin/13 Juni 2000
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya 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 di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 09 oktober 2023

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Santi Safitri

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Investasi Nasabah di Bank Muamalat Cabang Banjarmasin.
Ditulis Oleh : Santi Safitri
NIM : 180105020156
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2023-2024
Tempat dan tanggal lahir : Banjarmasin, 13 Juni 2000
Alamat : Jl. Kelayan a 2 antasan segera Rt 24 Rw 08

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, 09 Oktober 2023

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan

Bisnis Islam UIN Antasari

Banjarmasin



Annisa Sayyid, M. SI.

NIP. 198305262011012007

Dosen Pembimbing

H. Badrian, M. Ag.

NIP. 197307171997031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Investasi Nasabah Di Bank Muamalat Cabang Banjarmasin", ditulis oleh Santi Safitri, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari: Senin

Tanggal : 23 Oktober 2023

Dinyatakan Lulus dengan predikat : A (82,1)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Drs. Sukarni, M.Ag
NIP. 196304171991021001

TIM PENGUJI

NAMA

1. H. Badrian, M.Ag.
(Ketua)
2. H. Abdul Gafur, Lc., M.A.
(Anggota)
3. Difi Dahliana, S.E.i., M.E.I.
(Anggota)
4. Annisa Mahfuzah, M.H
(Anggota)

TANDA TANGAN

1. 
2. 
3. 
4. 

ABSTRAK

Santi Safitri, 2023. *Analisis Sistem Bagi Hasil Terhadap Investasi Nasabah di Bank Muamalat Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: H. Badrian, M.Ag.

Kata Kunci: Bagi hasil, Nisbah, investasi, dan Bank Muamalat Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya sistem bagi hasil di perbankan syariah, namun masih ada masyarakat yang kurang mengetahui sistem bagi hasil terhadap produk tabungan dan deposito yang telah dijalankan perbankan syariah, begitu juga bagaimana penetapan nisbahnya, terutama masyarakat awam. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sistem bagi hasil yang diterapkan Bank Muamalat Cabang Banjarmasin dan penetapan nisbah bagi hasil serta kendala yang dihadapi oleh Bank Muamalat Cabang Banjarmasin dalam menerapkan sistem bagi hasil terhadap investasi nasabah.

Metode penelitian yang digunakan pada penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif. Pengumpulan data menggunakan teknik wawancara. Wawancara dilakukan dengan sumber data, yakni salah seorang Pimpinan Bank Muamalat Cabang Banjarmasin.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa; *Pertama*, sistem bagi hasil yang diterapkan Bank Muamalat Cabang Banjarmasin pada produk investasi, yaitu tabungan Ib Muamalat dan deposito Mudarabah Ib Muamalat menggunakan akad *muḍārabah muṭlaqah*, dan metode bagi hasil yang diterapkan pada kedua produk tersebut menggunakan *profit sharing*. *Kedua*, penetapan nisbah bagi hasil yang diterapkan oleh Bank Muamalat Cabang Banjarmasin telah ditetapkan oleh Bank Muamalat Syariah Kantor Pusat yang dirumuskan oleh panitia ALCO ASET yang biasanya dipengaruhi oleh kondisi pasar dan pendapatan bank. Jadi, nisbah bagi hasil bisa berubah sewaktu waktu (*fluktuatif*). Nisbah bagi hasil berbentuk persentase antara kedua belah pihak bukan dinyatakan dalam bentuk nominal dan harus ditentukan pada awal perjanjian. *Ketiga*, kendala yang dihadapi Bank Muamalat Cabang Banjarmasin dalam menerapkan sistem bagi hasil terjadi ketika adanya penawaran nisbah pada special nisbah dan ketika adanya nasabah yang meminta nominal diawal dan ketidak tahuan masyarakat tentang sistem bagi hasil karena masyarakat hanya mengenal sistem bunga sehingga pihak bank perlu mengenalkan sistem bagi hasil kepada masyarakat umum.

MOTTO

*Allah memusnahkan riba dan menyuburkan sedekah. Dan allah tidak menyukai setiap orang yang tetap dalam kekafiran, dan selalu berbuat dosa
(Q.S Al-Baqarah: 276).*

“Kamu bisa, jika kamu berpikir bahwa kamu bisa.”

Abu Bakar Ash-Shiddiq RA

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala, atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya yang telah memberikan segala kekuatan, anugerah dan rezeki yang tak terkira. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad shallahu 'alaihi wa sallam serta sahabat dan kerabat beliau.

Saya persembahkan dengan segenap cinta dan do'a karya sederhana ini untuk kedua orang tua saya tercinta, suami serta adik saya yang selalu memanjatkan do'a yang tulus, dukungan yang tiada henti-hentinya dan kasih sayang tak terhingga yang diberikan selama ini hingga saya bisa berada dititik sekarang ini. Terima kasih kepada dosen pembimbing, Bapak H. Badrian M.Ag. Serta seluruh dosen program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu, arahan dan bimbingan selama ini. Semoga berkah dan bermanfaat untuk kedepannya.

Terima kasih juga kepada teman-teman seperjuangan yang telah memberikan support yang luar biasa. Semoga Allah Subhanahu wa Ta'ala senantiasa melimpahkan karunia-Nya dan membalas semua kebaikan kalian.

Aamiin yaa rabbal alaamiin.

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	sa'	s	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ص	Syin	Sy	es dan ye
ض	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ظ	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)

ظ	ẓa'	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 zebagainya, 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-jamīlah</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	Ditulis	<i>ā</i>
	كاملة	Ditulis	<i>kāmilah</i>
2	fathah + ya mati	Ditulis	<i>ā</i>
	صلى	Ditulis	<i>ṣallā</i>
3	kasrah + ya mati	Ditulis	<i>ī</i>
	شديد	Ditulis	<i>syadīd</i>
4	dammah + wawu	Ditulis	<i>ū</i>
	mati صدر	Ditulis	<i>ṣudūr</i>

VI. Vokal rangkap

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

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

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

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

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	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>Iḏa 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. Salawat 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 kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Sistem Bagi Hasil di Bank Muamalat 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 Asyhari, S.E., M.E. selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. H. Badrian, M.Ag. 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, 05 Agustus 2023

Penulis,

(Santi Safitri)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II SISTEM BAGI HASIL TERHADAP INVESTASI NASABAH	15
A. Sistem Bagi Hasil	15
1. Pengertian Bagi Hasil	15
2. Landasan Hukum Bagi Hasil	17
3. Konsep Bagi Hasil	19
4. Karakteristik Nisbah Bagi Hasil	19
5. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	21
6. Metode Pembayaran Bagi Hasil	23
7. Contoh Perhitungan Bagi Hasil	24
B. Akad Mudharabah	25
1. Pengertian Mudharabah	25
2. Jenis-jenis Mudharabah	26
3. Rukun Akad Mudharabah	28
4. Aplikasi Akad Dalam Produk	30
C. Investasi Nasabah	30
1. Pengertian Investasi	30
2. Investasi dalam Perspektif Syariah	31

3. Bentuk Bentuk Investasi Syariah.....	32
4. Investasi di Bank Syariah.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
A. Jenis dan Pendekata Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian.....	40
C. Data dan Sumber Data.....	41
D. Teknik Pengumpulan Data.....	41
E. Teknik Pengolahan Data dan Analisis Data.....	42
BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS.....	44
A. Penyajian Data.....	44
B. Analisis Data.....	62
BAB V PENUTUP.....	79
A. Simpulan.....	79
B. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA.....	82
LAMPIRAN.....	84

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Nisbah Bagi Hasil	71
Tabel 4.2 Penutupan Sebelum Jatuh Tempo.....	72
Tabel 4.3 Ketentuan Tabungan iB Muamalat.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat KC Banjarmasin	54
---	----