

**PENGARUH INVESTASI TIDAK TERIKAT TERHADAP HAK  
PIHAK KETIGA ATAS BAGI HASIL INVESTASI TIDAK  
TERIKAT PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk.**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Menempuh Ujian Sidang  
Sarjana Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi



Oleh:

**JULIANTI**  
**035202**

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI**  
**FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL**  
**UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

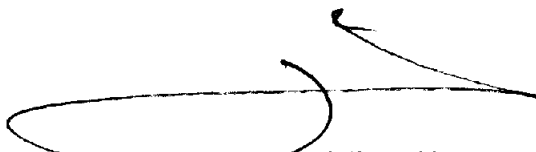
**2008**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH INVESTASI TIDAK TERIKAT TERHADAP HAK PIHAK  
KETIGA ATAS BAGI HASIL INVESTASI TIDAK TERIKAT  
PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk.**

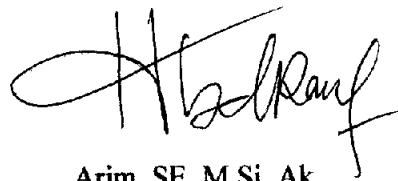
**Telah Disetujui Oleh:**

**Pembimbing I**



Dr. Dadang Sadeli, M.Si  
NIP. 130 519 805

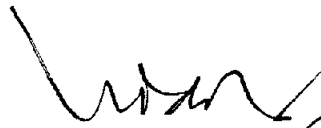
**Pembimbing II**



Arim, SE, M.Si, Ak  
NIP. 131 771 427

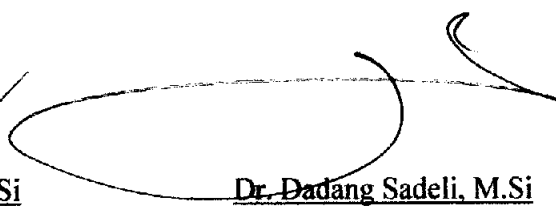
**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan,**



Dr. H. Edi Suryadi, M.Si  
NIP. 131 626 694

**Ketua Program Studi,**



Dr. Dadang Sadeli, M.Si  
NIP. 130 519 805

**Tanggung jawab yuridis ada pada penulis**

**Julianti**  
NIM. 035202

*Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.*

(QS. Al-Insyirah : 7-8)

*Tidak sepatutnya bagi mukminin itu pergi semuanya (ke medan perang). Mengapa tidak pergi dari tiap-tiap golongan di antara mereka beberapa orang untuk memperdalam pengetahuan mereka tentang agama dan untuk memberi peringatan kepada kaumnya apabila mereka telah kembali kepadanya, supaya mereka itu dapat menjaga dirinya.*

(QS. At-Taubah : 122)

Bila dunia itu tak lebih berharga dari sayap seekor serangga,  
Lalu bagaimana dengan sekelumit bagian dari dunia...  
Bila kehidupan itu hanya senda gurau belaka ,  
Lalu apa yang perlu dikeluh kesahkan...  
Jika Allah telah membeli diri dan harta dengan syurga,  
Lalu jual beli mana lagi yang lebih menguntungkan...  
Jika Allah selalu bersama dalam setiap keadaan,  
Lalu apa lagi yang perlu ditakutkan...  
Jika yakin Allah Maha Mengetahui segala sesuatu,  
Lalu perbuatan dosa yang bagaimana dapat luput dari catatan-Nya...

( Ntie Azizah)

*Sebuah karya kupersembahkan untuk kedua orang tua tercinta. Semoga cinta dan kasih syang AllahSWT telimpah untuk kalian berdua....*

**PENGARUH INVESTASI TIDAK TERIKAT TERHADAP HAK PIHAK  
KETIGA ATAS BAGI HASIL INVESTASI TIDAK TERIKAT  
(Penelitian Pada Bank Syariah Mandiri, Tbk.)**

**JULIANTI**

**Skripsi ini telah diuji pada ujian sidang  
Program Studi Akuntansi**

**Hari/Tanggal Ujian : Rabu, 13 Agustus 2008**

**Panitia Ujian Sidang terdiri dari:**

- Ketua:** Prof. Dr. H. Suwarman Al Muchtar, SH. M.Pd  
NIP . 130 679 675
- Sekretaris:** Dr. Edi Suryadi, M.Si  
NIP . 131 626 694
- Anggota:**
1. Drs. H. Aim Abdulkarim, M.Pd  
NIP . 131 567 564
  2. Dr. Dadang Sadeli, M.Si  
NIP . 130 519 805
- Penguji:**
1. Drs. Karli Soedijatno, M.Si, Ak  
NIP . 131 690 011
  2. Drs. Yayat Supriyatna  
NIP . 131 475 505
  3. Dra. Heraeni Tanuatmodjo  
NIP . 131 846 866

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hubungan antara investasi tidak terikat terhadap hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat pada Bank Syariah Mandiri, Tbk. Investasi tidak terikat sebagai variable terikat dan hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat sebagai variable terikat.

Penelitian menggunakan metode korelasi untuk mengetahui apakah terdapat hubungan antara kedua variabel tersebut. Hepotesis yang diajukan adalah terdapat pengaruh positif antara investasi tidak terikat terhadap hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak teikat. Data yang digunakan merupakan data kuantitatif yang pengolahan statistiknya mengunakan alat bantu SPSS (*Statistical Product And Service Solution*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa data berbentuk linier sehingga dihasilkan persamaan  $Y=8.867.301,364+0,004X$ . Hal ini menunjukkan bahwa kedua variabel memiliki hubungan yang positif. Apabila terjadi kenaikan pada variabel investasi tidak terikat maka akan diikuti pula oleh kenaikan pada variabel hak pihak ketiga atas bagi hasil investasi tidak terikat.



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim.*

*Alhamdulillah* *alamin*, ungkapan yang semoga mewakili kesyukuran atas limpahan karunia Allah SWT dalam penyelesaian skripsi ini. Shalawat dan salam semoga terlimpah atas nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan kaum muslim seluruhnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Investasi Tidak Terikat Terhadap Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat*" disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS UPI Bandung.

Disadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Kebenaran berasal dari Allah SWT. Sedangkan atas kesalahannya, mohon keikhlasan untuk memaafkan. Diharapkan pada kesempatan berikutnya dapat menghasilkan karya yang lebih baik. Dan jika ada suatu kebenaran yang tersampaikan semoga kita mampu untuk merealisasikan menjadi suatu perbuatan nyata sehingga kita dapat merasakan manfaat darinya.

Terimakasih atas bantuan, partisipasi dan doa dari berbagai pihak yang turut menyertai proses penyelesaian skripsi ini. *Jazakumullah khiran katsira.*

Bandung, Agustus 2008

Julianti,

## UCAPAN TERIMA KASIH

Proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, bimbingan, doa dan saran-saran dari berbagai pihak. Setelah ungkapan kesyukuran kepada Allah SWT atas kasih sayang-Nya, ucapan terima kasih dan penghargaan disampaikan kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta yang telah melimpahkan luapan cintanya yang spesial dalam berbagai bentuk. Semoga Allah SWT membalas dengan curahan cinta dan kasih sayang-Nya.
2. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia
3. Bapak Prof. Dr. H. Suwama Al Muchtar, SH, M.Pd., selaku Dekan FPIPS
4. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si., selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS UPI.
5. Bapak Dr. Dadang Sadeli, M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS UPI, sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan dengan sabar dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak Arim, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang juga telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk membimbing dan mengarahkan dengan sabar selama proses penyelesaian skripsi ini.



7. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS Universitas Pendidikan Indonesia yang telah membekali dengan ilmu sesuai keahliannya masing-masing selama proses perkuliahan.
8. Ummu Hanif, Teh Ulfa, Teh Anggi yang telah sabar mendengar keluh kesah, memberi nasehat dan membangkitkan semangat dan motivasi.
9. Keluarga terdekat, keluarga dan kerabat di Batam dan Pacitan yang merindukan dan menantikan kepulanganku.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan yang dengan setia menasehati, mengingatkan, menemani, membantu dan mengiringi setiap langkahku dengan doa.
11. Kang Iwan, Kang Agus, Kang Iwa, Pak Gurniwan Teh Iis atas ilmu dan pengalaman yang ternilai serta dorongan, pembinaan dan motivasinya.
12. Pak Rizki yang mendorong dan membantu kelancaran penyelesaian skripsi.
13. Teman-teman di UKM PD UPI dan rekan-rekan mahasiswa jurusan pendidikan Ekonomi khususnya Program Akuntansi yang telah menemani perjuangan selama di kampus tercinta.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu dan menyertai selama studi di UPI serta yang telah memberikan andil dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga semua amal baik yang telah diberikan mendapat balasan yang lebih baik dari Allah SWT. *Jazakumullah khairan katsira*. Amin

Bandung, Agustus 2008

Julianti,

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>UCAPAN TERIMA KASIH</b> .....	ii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	iv
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	vii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	viii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	6
1.3.1 Maksud Penelitian.....	6
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Kegunaan Penelitian.....	6
1.4.1 Kegunaan Akademik.....	6
1.4.2 Kegunaan Empiris.....	7
1.5 Kerangka Pemikiran, Asumsi Dan Hipotesis.....	7
1.5.1 Kerangka Pemikiran.....	7
1.5.2 Asumsi.....	12
1.5.3 Hipotesis.....	12
1.6 Lokasi Dan Waktu Penelitian.....	12
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	13
2.1 Tinjauan Umum Perbankan Syariah.....	13
2.1.1 Pengertian Dan Peranan Bank Syariah.....	13
2.1.2 Tinjauan Larangan Riba Dari Praktik Perbankan Syariah Dalam Al-Quran.....	14

2.1.3 Landasan Hukum Bank Syariah .....	17
2.1.4 Prinsip Dasar Operasional Bank Syariah.....	18
2.2 Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	20
2.3 Penyaluran Dana Bank Syariah.....	25
2.4 Bagi Hasil Bank Syariah .....	26
2.4 Hak Pihak Ketiga Atas Perhitungan Bagi Hasil .....	30
2.5 Hubungan Investasi Tidak Terikat Dan Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>34</b>
3.1 Desain Penelitian.....	34
3.2 Definisi Dan Operasionalisasi Variabel.....	35
3.2.1 Definisi Variabel.....	35
3.2.2 Operasionalisasi Variabel.....	35
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	36
3.5 Teknik Analisis Data Dan Rancangan Hipotesis .....	37
3.5.1 Analisis Data.....	37
3.5.2. Rancangan Hipotesis.....	37
3.5.2.1 Uji Linieritas .....	37
3.5.2.2 Analisis Regresi .....	37
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>39</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	39
4.1.1 Tinjauan Umum Perusahaan.....	39
4.1.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan .....	39
4.1.1.2 Visi Dan Misi Perusahaan.....	40
4.1.1.4 Produk Dan Jasa Bank Syariah Mandiri .....	41
4.1.1.4.1 Produk Penghimpunan Dana.....	41
4.1.1.4.2 Produk Pengelolaan Dana .....	43
4.1.1.4.3 Produk Jasa Investasi.....	45

4.1.2 Deskripsi Data Variabel Penelitian.....	46
4.1.2.1 Investasi Tidak Terikat Bank Syariah Mandiri .....	46
4.1.2.1.1 Investasi Tidak Terikat Dari Non-Bank .....	47
4.1.2.1.2 Investasi Tidak Terikat Dari Bank Lain.....	50
4.1.2.1.3 Investasi Tidak Terikat Keseluruhan.....	53
4.1.2.2 Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat.....	56
4.1.3 Pengujian Hipotesis .....	59
4.1.3.1 Uji Linieritas Data.....	61
4.1.3.2 Menentukan Persamaan Regresi .....	62
4.2 Pembahasan.....	63
4.2.1 Investasi Tidak Terikat Bank Syariah Mandiri.....	63
4.2.2 Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat .....	66
4.2.3 Pengaruh Investasi Tidak Terikat Terhadap Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat.....	67
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>68</b>
4.1 Kesimpulan.....	68
4.2 Saran.....	69
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>70</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah .....	1
Tabel.1.2 Pertumbuhan DPK Perbankan Syariah.....	2
Tabel.1.3 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Dan Jual Beli	4
Tabel. 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	36
Tabel 4.1 Investasi Tidak Terikat dari Non-Bank Periode Bulanan 2005 – 2007.....	48
Tabel 4.2 Investasi Tidak Terikat Dari Bank Lain Periode 2005 – 2007.....	51
Tabel 4.3 Investasi Tidak Terikat Secara Keseluruhan Periode 2005 – 2007.....	54
Tabel 4.4 Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi tidak Terikat Periode 2005 – 2007.....	57
Tabel. 4.5 Data Variabel Penelitian.....	60
Tabel 4.6 Koefisien Regresi .....	62
Tabel 4.8 Analisis Korelasi Pearson Product Moment.....	82

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar. 1 Skema Paradigma Investasi Tidak Terikat Terhadap Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat.....	11
Gambar.1.2 Paradigma Penelitian.....	11
Gambar.2.1 Alur Operasi Bank Syariah.....	20
Gambar.2.2 Tata Cara Bagi Hasil HI-1000.....	28
Gambar.4.1 Grafik Perkembangan Investasi Tidak Terikat Dari Non-Bank Periode 2005-2007.....	49
Gambar.4.2 Grafik Perkembangan Investasi Tidak Terikat Dari Bank Lain Periode 2005 – 2007.....	52
Gambar.4.3 Grafik Perkembangan Investasi Tidak Terikat Keseluruhan Periode 2005 – 2007.....	55
Gambar.4.4 Grafik Perkembangan Hak Pihak Ketiga Atas Bagi Hasil Investasi Tidak Terikat Periode 2005 – 2007 .....	58
Gambar 4.5 Diagram Pencar.....	61



## DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto, Suharsimi (1998). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta. PT. Rineka cipta
- Bank Indonesia. (2008). Statistik Perbankan. Online. Tersedia: [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)
- Bank Syariah Mandiri. (2008). *Laporan Keuangan*. [Online]. Tersedia: <http://www.syariahamandiri.com/profil/lapkeu.asp>
- Ghazali, Imam (2007). *Aplikasi Multivariate Dengan Program SPSS*. Semarang. Badan Penerbit UNDIP
- Harlasgunawan, dkk. (2005). *Program Penulisan Skripsi Program Studi Akuntansi*. Bandung. Program Studi Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi FPIPS UPI.
- Hidayat, Muhamad. (2007). Bagi Hasil Bank Syariah Lebih Menguntungkan. Online. Tersedia: <http://www.republikaonline.com> [13 Juli 2007]
- Irianto, Nur dan Supomo, Bambang (2002). *Metodologi Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen*. Yogyakarta. BPFE.
- Karim, Adiwarmen. (2004). *Bank Islam: Analisis Fiqih Dan Keuangan*. Jakarta. PT.Raja Grafindo Persada.
- Maman Setiana. (2006). "Hubungan Antara Sistem Bagi Hasil Dengan Tingkat Perkembangan Jumlah Tabungan Mudharabah Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk." *Skripsi*. Bandung: Fakultas Pendidikan dan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
- Muhamad. (2005). *Manajemen Perbankan Syariah*. Yogyakarta. UPP AMP YKPN
- Muhammad. (2007). "Modul Short Course Perbankan Syariah". *Operasionalisasi Perbankan Syariah*. Juli. Bandung
- Marta, F dan Gunawan, T (2004) Bank Syariah Mulai Kelebihan Muatan [Online]. Tersedia :<http://www.kompas.com> [26 februari 2004]
- Perwataatmadja, Karnaen A dan Tandjung, Hendri. (2007). *Bank Syariah. Teori, Praktik, dan Peranannya*. Jakarta. Celestial Publishing



- Rina Irmayanti. (2007). "Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif Terhadap Rentabilitas Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk". Skripsi. Bandung: Fakultas Pendidikan dan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
- Subana dan Sudrajat. (2005). *Dasar-Dasar Penelitian Ilmiah*. Bandung. Pustaka Setia
- Sudjana (1997). *Statistik II*. Bandung. Tarsito
- Surakhmad, Winarno. (1994). *Pengantar Penelitian Ilmiah. Dasar, Metode dan Teknik*. Bandung. Tarsito.
- Sugiyono, (2004). *Statistik Untuk Penelitian*. Bandung. Alfabeta
- Sudjana, (2005). *Metode Statistika*. Bandung. Tarsito.
- Sujatmiko, Tomi. (2007). DPK Bank Syariah Naik Signifikan. [Online]. Tersedia: <http://www.ashabanda.com>. [14 Juli 2007]
- Syafi'i Antonio, Muhammad, (2001). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta. Gema insani press.
- Wiyono, Slamet, (2005). *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah Berdasarkan PSAK dan PAPSII*. Jakarta. PT. Gramadia Widiasarana Indonesia.
- , (2007). *Paper Diskusi Panel Akuntansi Syariah*. Bandung

