

No. Daftar FPIPS : 052/H40.2.3.5/PL/2008

**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP BAGI HASIL  
TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk.**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh Ujian Sidang  
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**



**Disusun oleh :**

**MARIA AGUSTINA  
NIM. 030045**

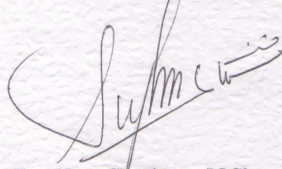
**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI  
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA  
2008**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP BAGI HASIL  
TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)  
PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, Tbk.**

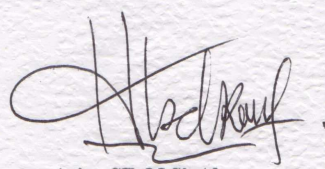
**Disetujui dan disahkan oleh :**

**Pembimbing I**



**Drs. Nono Supriatna, M.Si**  
NIP. 131 645 102


**Pembimbing II**



**Arim, SE, M.Si, Ak**  
NIP. 132 296 320

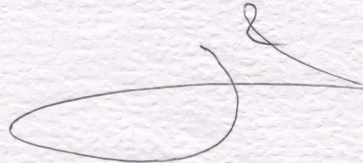
**Mengetahui :**

**Ketua Jurusan  
Pendidikan Ekonomi  
FPIPS UPI**



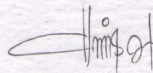
**Dr. Edi Suryadi, M.Si**  
NIP. 131 626 694

**Ketua Program Studi  
Akuntansi  
FPIPS UPI**



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

**Tanggung jawab yuridis ada pada penulis**



**Maria Agustina**  
NIM. 030045

## DAFTAR ISI

	Halaman
KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMA KASIH.....	ii
ABSTRAK.....	iv
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
DAFTAR LAMPIRAN.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	9
1.3.1 Maksud Penelitian.....	9
1.3.2 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis.....	10
1.4.2 Kegunaan Praktis.....	10
1.5 Kerangka Pemikiran, Asumsi dan Hipotesis.....	11
1.5.1 Kerangka Pemikiran.....	11
1.5.2 Asumsi.....	17
1.5.3 Hipotesis.....	17
1.6 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	18
2.1 Bank Syariah.....	18
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	18
2.1.2 Fungsi Bank Syariah.....	19
2.1.3 Karakteristik Bank Syariah.....	21

2.1.4	Produk Operasional Bank Syariah .....	23
2.2	Pembiayaan Bank Syariah .....	32
2.2.1	Pengertian Pembiayaan .....	32
2.2.2	Jenis-Jenis Pembiayaan .....	33
2.2.2.1	Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli ( <i>Ba'i</i> ) .....	34
2.2.2.2	Pembiayaan dengan Prinsip Sewa ( <i>Ijarah</i> ) .....	38
2.2.2.3	Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil .....	40
2.2.2.4	Pembiayaan dengan Prinsip Akad Pelengkap .....	45
2.2.3	Kebijakan Pembiayaan Bank Syariah .....	49
2.3	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	50
2.3.1	Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	50
2.3.2	Indikator yang Mempengaruhi FDR .....	51
2.4	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....	53
<b>BAB III</b>	<b>METODE PENELITIAN</b> .....	<b>55</b>
3.1	Desain Penelitian .....	55
3.2	Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	56
3.2.1	Definisi Variabel .....	56
3.2.2	Operasionalisasi Variabel .....	57
3.3	Populasi dan Teknik Sampling .....	58
3.3.1	Populasi .....	58
3.3.2	Teknik Sampling .....	58
3.4	Teknik Pengumpulan Data .....	59
3.5	Teknik Analisis Data dan Rancangan Pengujian Hipotesis .....	60
3.5.1	Teknik Analisis Data .....	60
3.5.2	Rancangan Pengujian Hipotesis .....	60
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....	<b>63</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	63
4.1.1	Tinjauan Umum Perusahaan .....	63

4.1.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan .....	63
4.1.1.2	Struktur Organisasi .....	65
4.1.1.3	Visi dan Misi .....	69
4.1.1.4	Produk dan Jasa PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ....	70
4.1.2	Deskripsi Data Variabel Penelitian .....	74
4.1.2.1	Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil .....	75
4.1.2.2	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	78
4.1.3	Pengujian Hipotesis .....	82
4.1.3.1	Analisis Korelasi Pearson Product Moment .....	84
4.1.3.2	Koefisien Determinasi .....	85
4.2	Pembahasan .....	86
4.2.1	Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ....	86
4.2.2	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ....	88
4.2.3	Pengaruh Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Terhadap <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. .	90
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN .....	92
5.1	Kesimpulan .....	92
5.2	Saran .....	92
	DAFTAR PUSTAKA .....	94
	LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1	Perkembangan Bank Syariah di Indonesia ..... 3
Tabel 2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional ..... 21
Tabel 2.2	Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil ..... 23
Tabel 2.3	Perbedaan Antara Jasa Giro dan Bonus ..... 27
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel ..... 57
Tabel 3.2	Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi ..... 62
Tabel 4.1	Job Description Struktur Organisasi ..... 67
Tabel 4.2	Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Periode Triwulanan Desember 2003 – September 2006 ..... 75
Tabel 4.3	<i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Periode Triwulanan Desember 2003 – September 2006 ..... 80
Tabel 4.4	Perhitungan Statistik Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil (Variabel X) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (Variabel Y) ..... 83

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....	16
Gambar 1.2 Paradigma Penelitian .....	16
Gambar 2.1 Skema <i>al-Wadi'ah Yad al-Amanah</i> .....	25
Gambar 2.2 Skema <i>al-Wadi'ah Yad adh-Dhamanah</i> .....	26
Gambar 2.3 Skema <i>Mudharabah Muthlaqah</i> .....	29
Gambar 2.4 Skema Kerja Prinsip <i>al-Mudharabah</i> .....	30
Gambar 2.5 Jenis-Jenis Pembiayaan .....	34
Gambar 2.6 Skema Murabahah .....	36
Gambar 2.7 Skema Ba'i as-Salam .....	37
Gambar 2.8 Skema Istishna' .....	38
Gambar 2.9 Skema Ijarah .....	39
Gambar 2.10 Skema Kerja Prinsip Musyarakah .....	41
Gambar 2.11 Skema Mudharabah .....	43
Gambar 2.12 Skema Muzara'ah .....	44
Gambar 2.13 Skema Hiwalah .....	46
Gambar 2.14 Skema Kerja Prinsip Rahn .....	47
Gambar 2.15 Skema Qardh .....	47
Gambar 2.16 Skema Wakalah .....	48
Gambar 2.17 Skema Kafalah .....	49
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ...	66
Gambar 4.2 Grafik Perkembangan Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ....	77
Gambar 4.3 Grafik Perkembangan FDR PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. ....	82
Gambar 4.4 Grafik Perkembangan Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri .....	88
Gambar 4.5 Grafik Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Muamalat Indonesia dan Bank Syariah Mandiri .....	90

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1      Laporan Keuangan Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
- Lampiran 2      Daftar Isian Indikator Variabel
- Lampiran 3      Surat Kesediaan Menjadi Pembimbing Skripsi
- Lampiran 4      Formulir Frekuensi Bimbingan

