



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PEMBERIAN
BONUS SIMPANAN GIRO WADI'AH PADA BANK SYARIAH
DI KABUPATEN JEMBER**

*THE CONSIDERED FACTORS IN GIVING BONUS OF WADI'AH CLEARING
ACCOUNT SAVINGS IN SHARIA BANK OF JEMBER REGENCY*

SKRIPSI

Oleh:

ZAMRONI KAHARUDIN

NIM. 090810301261

PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2014



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PEMBERIAN
BONUS SIMPANAN GIRO WADI'AH PADA BANK SYARIAH
DI KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
Dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

ZAMRONI KAHARUDIN

NIM. 090810301261

**PROGRAM STUDI S-1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggungjawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada:

1. Kedua orang tuaku, Bapak Mukahar.Alm dan Ibu Dartukah tercinta, terima kasih atas kasih sayang, dukungandandoa yang senantiasa mengiringi setiap langkah bagi keberhasilanku;
2. Kakakku Benny Agus Irwanto tercinta yang selalumendukung, serta seluruh keluarga besarku, terima kasih atas segala perhatian, doa dan dukungannya;
3. Guru-guruku dari SD hingga Perguruan Tinggi, yang telah memberikan ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar;
4. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

MOTTO

Dan Tuhan mu berfirman, Berdo'alah kepada-Ku,
niscaya akan Ku perkenankan bagi mu, . .

(Q.S. AL-Mu'min :60)

Sebaik-baiknya manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.

(HR. Bukhori, Muslim, Ahmad dan Tabhrani)

Lakukan lebih dari yang distandarkan.

(Mario Teguh)

Jangan patah semangat walau apapun yang terjadi,

Jika kita menyerah, Maka habislah sudah.

(Top Ittipat)

No Sacrifice, No Victory

(Zamroni Kaharudin)

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Zamroni Kaharudin

NIM : 090810301261

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi’ah* pada Bank Syariah di Kabupaten Jember” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 10 Februari 2014
yang menyatakan,

Zamroni Kaharudin
NIM: 090810301261

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PEMBERIAN
BONUS SIMPANAN GIRO *WADI'AH* PADA BANK SYARIAH
DI KABUPATEN JEMBER**

Oleh:

Zamroni Kaharudin

NIM 090810301261

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Nur Hisamsuddin, SE, Ak, MSA

Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak.

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi'ah* pada Bank Syariah di Kabupaten Jember

Nama : Zamroni Kaharudin

NIM : 090810301261

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : S1 Akuntansi

Disetujui Tanggal : 06 Desember 2013

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA.

NIP. 19791014 200912 1 001

Dr. Ahmad Roziq, SE.,MM,Ak.

NIP. 19700428 199702 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, MSi, Ak.

NIP. 19720416 200112 1 001

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi’ah* pada Bank Syariah di Kabupaten Jember” yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Zamroni Kaharudin
NIM : 090810301261
Jurusan : S-1 Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada:

10 Februari 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji,

1. Ketua : **Dr. Alwan Sri Kustono, MSi, Ak.** ()
NIP. 19720416 200112 1 001
2. Sekretaris : **Dr. Muhammad Miqdad, MM. Ak** ()
NIP. 19710727 199512 1 001
3. Anggota : **Indah Purnamawati, SE.,M.Si. Ak.** ()
NIP. 19691011 199702 2 001

foto

Mengetahui / menyetujui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Dr. Moehammad Fathorrazi SE, M.Si
NIP. 19630614 199002 1 001

ABSTRAK

Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi'ah* pada Bank Syariah di Kabupaten Jember

Zamroni Kaharudin
Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus simpanan giro wadi'ah pada bank syariah di Kabupaten Jember. Objek penelitian ini adalah Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif guna mendapatkan gambaran yang jelas mengenai masalah yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (a) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadi'ah pada bank bri syariah antara lain: kontribusi dana, pendapatan, saldo rata-rata nasabah, dan persaingan pasar. (b) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadi'ah pada bank syariah mandiri antara lain: kontribusi dana, pendapatan, dan saldo rata-rata nasabah. (c) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadi'ah pada bank Muamalat indonesia antara lain: kontribusi dana, pendapatan, dan saldo rata-rata nasabah.

Kata Kunci: Bank Syariah, giro wadi'ah, kontribusi dana, pendapatan, saldo rata-rata nasabah, dan persaingan pasar.

ABSTRACT

The Considered Factors in Giving Bonus of Wadi'ah Clearing Account Savings in Sharia Banks of Jember Regency

Zamroni Kaharudin

Department of Accounting , Faculty of Economics , University of Jember

This study aims to determine the considered factors in giving bonus of wadi'ah clearing account savings in Sharia Banks of Jember Regency. Objects of this study are Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, and Bank Muamalat Indonesia. This study includes a qualitative research to descriptive analysis approach to get a clear information of the issues. The results of this study showed that (a) The considered factors in giving bonus of wadi'ah clearing account savings in Bank BRI Syariah are the contribution of funds , revenue , average balance of customer and market competition . (b) The considered factors in giving bonus of wadi'ah clearing account savings in Bank Syariah Mandiri are the contribution of funds , revenue , and average balances of customers . (c) The considered factors in giving bonus of wadi'ah clearing account savings in Bank Muamalat Indonesia are the contribution of funds , revenue , and average balances of customers.

Keywords : Sharia bank, demand deposits , contribute funds , revenue , average balance of customer and market competition.

RINGKASAN

Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro Wadi'ah pada Bank Syariah di Kabupaten Jember; Zamroni Kaharudin, 090810301261; 2014; 72 Halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Bank syariah di Indonesia didirikan karena keinginan masyarakat (terutama masyarakat yang beragama islam) yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram, hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI yang intinya mengharamkan bunga bank terdapat unsur-unsur riba jika ada unsur tambahan, dan tambahan itu diisyaratkan dalam akad dan dapat menimbulkan adanya unsur pemerasan.

Dari kondisi tersebut, Bank Syariah mulai berkembang sejak diberlakukannya Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan yang mengatur bank syariah secara cukup jelas dan kuat dari segi kelembagaan dan operasionalnya. Hal tersebut menyebabkan perkembangan perbankan syariah tumbuh pesat di Indonesia dalam bentuk bank umum syariah, unit usaha syariah (bank konvensional yang membuka cabang syariah), dan gerai syariah di kantor bank konvensional.

Pada prinsipnya, bank menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau investasi, dengan misi meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Salah satu produk simpanan syariah adalah simpanan giro *wadi'ah*.

Secara teknis, giro *wadi'ah* dalam bank syariah menggunakan akad *wadi'ah yad adh-dhamanah* yaitu titipan yang dilakukan dengan kondisi penerima titipan bertanggung jawab atas nilai (bukan fisik) dari uang yang dititipkan (Antonio, 2001: 155). Dalam hal ini, nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya.

Disisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut (Adiwarman, 2008:297).

Sungguhpun demikian, bank sebagai penerima titipan, sekaligus juga pihak yang telah memanfaatkan dana tersebut, tidak dilarang untuk memberikan semacam insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya dan jumlahnya tidak ditetapkan dalam nominal atau presentase secara *advance*, tetapi betul-betul merupakan kebijakan dari manajemen bank (Antonio, 2001:87). Oleh karena itu, terdapat perbedaan dari bank yang satu dengan bank yang lain dalam kebijakan pemberian bonus pada simpanan giro *wadi'ah*.

Sebelum menentukan kebijakan pemberian bonus pada simpanan giro *wadi'ah*, tentunya terdapat faktor-faktor yang perlu dipertimbangkan dari pihak bank. Atas dasar itu, penulis tertarik untuk mengetahui tentang “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi'ah* Pada Bank Syariah di Kabupaten Jember”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus simpanan giro *wadi'ah* pada bank syariah di Kabupaten Jember. Objek penelitian ini adalah Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Muamalat Indonesia. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif guna mendapatkan gambaran yang jelas mengenai masalah yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (a) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadiah pada bank bri syariah antara lain: kontribusi dana, pendapatan, saldo rata-rata nasabah, dan persaingan pasar. (b) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadiah pada bank syariah mandiri antara lain: kontribusi dana, pendapatan, dan saldo rata-rata nasabah. (c) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam pemberian bonus giro wadiah pada bank muamalat indonesia antara lain: kontribusi dana, pendapatan, dan saldo rata-rata nasabah.

PRAKATA

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas berkat rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Pemberian Bonus Simpanan Giro *Wadi'ah* pada Bank Syariah di Kabupaten Jember”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih ada kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, baik karena keterbatasan ilmu yang dimiliki maupun kemampuan penulis. Oleh karena itu penulis menerima segala saran dan kritik yang berguna untuk perbaikan skripsi ini.

Dalam penyusunan Skripsi ini berjalan sebagai mana mestinya dengan adanya bantuan dari berbagai pihak, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. M. Fathorrazi, SE.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, MSi, Ak. selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Nur Hisamsuddin, SE, Ak, MSA selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah dengan sabar dan pengertian memberikan segenap waktu dan pemikiran, bimbingan, semangat, juga nasehat hidup yang sangat bermanfaat bagi penulis.
4. Kedua Orang Tuaku, Bapak Mukahar alm. Dan Ibu Dartukah tercinta, yang selalu dengan tulus menyayangiku, membesarkanku, mendidikku, dan memberikan semangat luar biasa serta selalu mendoakan yang terbaik.

5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah membimbing sampai akhirnya penulis dapat menyelesaikan studi. Serta karyawan dan staff Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
6. Kakakku Benny Agus Irwanto tercinta yang memberikan semangat.
7. Semua teman dan sahabat yang telah membantuku, terima kasih untuk doa dan bantuannya.

Semoga Allah selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah tulus ikhlas membantu dan mendoakan keberhasilan untuk saya, yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, saya sampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya. Semoga Skripsi ini bermanfaat dan memberikan pengetahuan bagi yang membacanya, Amin.

Jember, 10 Februari 2014

Penulis,

Zamroni Kaharudin

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN.....	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN.....	vi
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	vii
HALAMAN PENGESAHAN.....	viii
ABSTRAK.....	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
RINGKASAN.....	xi
PRAKATA.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Bank Syariah.....	6
2.1.1 Pengertian Bank Syariah.....	6
2.1.2 Sejarah berdirinya Bank Syariah di Indonesia.....	7
2.1.3 Karakteristik Bank Syariah.....	8

2.1.4 Tujuan Pengembangan Bank Syariah.....	9
2.1.5 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	10
2.1.6 Produk Perbankan Syariah.....	15
2.2 Akad <i>Wadi'ah</i>	18
2.2.1 Pengertian <i>Wadi'ah</i>	18
2.2.2 Landasan Syariah.....	19
2.2.3Jenis-jenis Akad <i>Wadi'ah</i>	20
2.2.4 Karakteristik <i>Wad'iah</i>	21
2.2.5 Fatwa DSN Tentang <i>Wadi'ah</i>	22
2.3 Giro.....	24
2.3.1 Pengertian Giro <i>Wadi'ah</i>	25
2.3.2Rekening Giro <i>Wadi'ah</i>	25
2.3.3Jenis Rekening Giro <i>Wadi'ah</i>	26
2.3.4Syarat Giro <i>Wadi'ah</i>	26
2.3.5Ketentuan Umum Simpanan <i>Wadi'ah</i>	26
2.3.6 Teknik Perhitungan Bonus.....	27
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	29
3.1 Jenis Penelitian.....	29
3.2 Objek Penelitian.....	29
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	30
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	30
3.5 Metode Analisis Data.....	31
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	32
BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	33
4.1 Gambaran Umum Bank BRI Syariah.....	33
4.1.1 Sejarah Bank BRI Syariah.....	33
4.1.2 Visi dan Misi Bank BRI Syariah.....	34
4.1.3 Produk Bank BRI Syariah.....	35
4.2 Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri.....	37

4.2.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri	37
4.2.2 Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri	38
4.2.3 Produk Bank Syariah Mandiri	39
4.3 Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia.....	42
4.3.1 Sejarah Bank Muamalat Indonesia	42
4.3.2 Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	45
4.3.3 Produk Bank Muamalat Indonesia.....	45
4.4 Deskripsi Pembahasan	48
4.4.1 Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam.....	48
Pemberian Bonus Simpanan Giro Wadiah pada Bank BRI Syariah	
4.4.2 Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam.....	57
Pemberian Bonus Simpanan Giro Wadiah pada Bank Syariah Mandiri	
4.4.2 Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam.....	67
Pemberian Bonus Simpanan Giro Wadiah pada Bank Muamalat Indonesia	
BAB 5. PENUTUP.....	74
5.1 Kesimpulan	74
5.2 Keterbatasan.....	75
5.3 Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Syarat dan Ketentuan	50
4.2 Perhitungan Bonus Bank BRI Syariah.....	52
4.3 Contoh Bentuk Buku Tabungan di BRI Syariah.....	53
4.4 Contoh Bentuk Buku Tabungan di BRI Syariah	54
4.5 Perhitungan Bonus Bank BRI Syariah.....	55
4.6 Perhitungan Bonus Bank BRI Syariah.....	56
4.7 Perhitungan Bonus dari Bank Syariah Mandiri	63
4.8 Perhitungan Bonus dari Bank Syariah Mandiri	63
4.9 Contoh Bentuk Buku Tabungan di BSM	64
4.10 Perhitungan Bonus Bank Syariah Mandiri.....	65
4.11 Perhitungan Bonus Bank Syariah Mandiri.....	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	32
4.1 Skema Giro BRI Syariah iB	51
4.2 Skema Simpanan Giro di BSM	61
4.3 Skema Giro Muamalat Attijary IB	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Pedoman Wawancara
Lampiran 2	Hasil Wawancara
Lampiran 3	Laporan Keuangan Bank BRI Syariah
Lampiran 4	Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri
Lampiran 5	Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia
Lampiran 6	Laporan Distribusi Bagi Hasil Bank BRI Syariah
Lampiran 7	Laporan Distribusi Bagi Hasil Bank Syariah Mandiri