



**KAJIAN ASPEK KEUANGAN DALAM AKAD  
SYARIAH DI BNI SYARIAH JEMBER**

*FINANCIAL ASPECTS STUDY OF SHARIAH CONTRACT*

*IN BNI SYARIAH JEMBER*

SKRIPSI

Oleh:

**DEVYADELIA K.**

**NIM.100810201106**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2014**



**KAJIAN ASPEK KEUANGAN DALAM AKAD  
SYARIAH DI BNI SYARIAH JEMBER**

*FINANCIAL ASPECTS STUDY OF SHARIAH CONTRACT*

*IN BNI SYARIAH JEMBER*

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Pada  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Oleh:

**DEVYADELIA K.**

**NIM.100810201106**

**UNIVERSITAS JEMBER**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2014**

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN NASIONAL**  
**UNIVERSITAS JEMBER– FAKULTAS EKONOMI**

**SURAT PERNYATAAN**

Nama : Devy Adelia Kusumadhani  
NIM : 100810201106  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Pemasaran  
Judul Skripsi : Kajian Aspek Keuangan dalam Akad Syariah di BNI  
Syariah Jember

Menyatakan dengan sesungguhnya dan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali apabila dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan milik orang lain. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa adanya paksaan dan tekanan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan yang saya buat ini tidak benar.

Jember, 13 September 2014

Yang menyatakan,

Devy Adelia K.  
NIM : 100810201106

## TANDA PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Kajian Aspek Keuangan dalam Akad Syariah di BNI  
Syariah Jember  
Nama Mahasiswa : Devy Adelia Kusumadhani  
NIM : 100810201106  
Jurusan : Manajemen  
Konsentrasi : Manajemen Keuangan  
Disetujui Tanggal : 11 September 2014

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Novi Puspitasari, SE, MM

NIP. 19801206 200501 2 001

Ana Mufidah, SE, M.Si

NIP. 19800201200501 2 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Manajemen  
Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Dr. Handriyono, SE.,M.Si

NIP. 19620802 199002 1 001

**KAJIAN ASPEK KEUANGAN DALAM AKAD SYARIAH  
DI BNI SYARIAH JEMBER**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

**Nama : Devy Adelia Kusumadhani**

**NIM : 100810201106**

**Jurusan : Manajemen**

Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal:

22 September 2014

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

**SUSUNAN TIM PENGUJI**

**1. Ketua : Dr.Hari Sukarno M.M. : .....**

NIP : 19610530198802 1 001

**2. Anggota : Dra. Lilik Farida, M.Si : .....**

NIP : 19631128198902 2 001

**3. Anggota : Wiji Utami, S.E., M.Si. : .....**

NIP : 19740120200012 2 001

**FOTO**

**4 x 6 cm**

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Jember

Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si.  
NIP. 19630614 19900 2 100

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

- 1) Orang tua, adek, dan keluargaku tercinta
- 2) Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Dr. Novi Puspitasari, SE, MM dan Ibu Ana Mufidah, SE, M.Si, terima kasih atas bimbingannya
- 3) Bapak Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan ilmu dan bimbingannya
- 4) Teman-teman Manajemen Fakultas Ekonomi Angkatan 2010 terima kasih atas pemberian semangat serta doanya
- 5) Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang kubanggakan.

## MOTTO

لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ  
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

“Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil,  
kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka  
sama-suka di antara kamu.”

(QS. An-Nisa ayat 29)

“...Allah tidak menyulitkanmu, tetapi Dia hendak membersihkan dan  
menyempurnakan nikmat-Nya bagimu supaya  
kamu bersyukur.”

(Al-Maidah ayat 6)

“...Dan terhadap pendidikan itu Janganlah hanya akal saja yang dipertajam,  
Tetapi budi pun harus dipertinggi.”

(R.A Kartini)

## RINGKASAN

**Kajian Aspek Keuangan dalam Akad Syariah di BNI Syariah Jember;** Devy Adelia Kusumadhani, 100810201106; 2014; 82 halaman; Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Tujuan dari penelitian ini adalah menjelaskan aspek keuangan dalam akad syariah di BNI Syariah Jember. Penelitian ini dilakukan pada salah satu perbankan syaria'ah di Indonesia, yaitu BNI Syariah Jember. Sistem perbankan syariah dikembangkan berdasarkan syariah hukum Islam berupa akad-akad syariah. Sistem perbankan yang didasari larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjamkan dengan sistem bunga yang disebut dengan *riba* serta larangan investasi untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian kualitatif dengan BNI Syariah Jember sebagai objek penelitian. Rancangan penelitian ini adalah kualitatif. Paradigma dalam penelitian kualitatif ini yaitu *postpositivisme* dengan menggunakan pendekatan eksploratif. Metode pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara, sedangkan sumber data dalam penelitian ini berasal dari data primer dan sekunder, yang didapatkan melalui hasil wawancara dengan informan dari pihak BNI Syariah Jember. hasil wawancara dengan informan dari pihak BNI Syariah Jember.

Hasil dari penelitian ini adalah aspek keuangan pada akad syariah di BNI Syariah Jember berupa perhitungan *margin* pada akad *murabahah*, perhitungan bagi hasil dengan modal 100% dari bank pada akad *mudharabah*, dan perhitungan bagi hasil dengan modal *share* modal pada akad *musyarakah*, sehingga dalam perolehan keuntungan pada akad *murabahah* menggunakan *equivalent rate* yang bertujuan memudahkan nasabah memproyeksikan keuntungan yang didapatkan, sedangkan perolehan keuntungan pada akad *mudharabah* dan *musyarakah* menggunakan *nisbah* bagi hasil yang bertujuan mengetahui proporsi yang didapatkan pihak bank maupun nasabah.

Kata Kunci: BNI Syariah Jember, *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah*, *nisbah*.



## **SUMMARY**

*Financial Aspects Study of Shariah Contract in BNI Syariah Jember; Devy Adelia Kusumadhani; 100810201106; 2014; 82 Pages; Department of Management, Faculty of Economics, University of Jember.*

*The purpose of this research is explain financial aspect of shariah contract in BNI Syariah Jember. The study is done at one banking shariah in indonesia namely BNI Syariah Jember. Shariah banking system developed under shariah islamic law in form of shariah contract-contract. Banking system based prohibition of islam to glean and lend with a system of flowers which is called by usury and prohibition investments to efforts categorized illegitimacy.*

*This research using methods research qualitative with BNI Syariah Jembetr as objects research. Draft this research is qualitative. Paradigm in research qualitative is postpositivisme by using approach explorative. A method of data used is interview while data resources in research is native of data primary and secondary, obtained through the interview with informer from the BNI Syariah Jember.*

*The result of this research is financial aspects on shariah contract in BNI Syariah Jember form of calculation margins on murabahah, contract, calculation profit sharing with capital 100 % of bank on mudharabah contract, and calculation profit sharing with capital share capital in musyarakah contract, so that rank in profits on murabahah contract use equivalent rate aimed at ease customers projecting any advantage gained; while the gain on mudharabah contract and musyarakah use the ratio profit sharing aimed at knowing proportion acquired the bank and customers.*

*Key word : BNI Syariah Jember, mudharabah, musyarakah, murabahah, nisbah.*

## **PRAKATA**

Puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Kajian Aspek Keuangan dalam Akad Syariah di BNI Syariah Jember” ini dengan baik. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Penulis menyadari bahwa proses penulisan ini telah banyak memperoleh bimbingan, pengarahan dan motivasi dari berbagai pihak, untuk itu dengan setulus hati penulis menghaturkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Bapak Dr. Handriyono, M.Si selaku ketua jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Ibu Dr. Novi Puspitasari, SE, MM selaku Dosen Pembimbing I dan Ana Mufidah, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing II;
4. Bapak Drs. Sriono, MM selaku Dosen Pembimbing Akademik;
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Orang tua dan Saudara-saudaraku terima kasih untuk doa, semangat dan kasih sayangnya;
7. Teman-temanku dan semua pihak yang telah membantu memperlancar proses penyusunan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa membalas semua kebaikan dan dukungan yang telah Anda berikan. Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat pada kita semua, khususnya dalam bidang ilmu ekonomi.

Jember, 11September 2014

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN MOTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAKSI.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN SUMMARY .....</b>	<b>x</b>
<b>HALAMAN PRAKATA .....</b>	<b>xi</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI .....</b>	<b>xii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xv</b>
<b>HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB 1. PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Fokus Penelitian .....	5
1.3 Rumusan Masalah .....	6
1.4 Tujuan Penelitian .....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1 Tinjauan Teori .....	8
2.1.1 Aspek Keuangan .....	8
2.1.2 Keuangan Syariah.....	8
2.1.3 Prinsip Operasional Bank Syariah.....	10

2.1.4 Akad Syariah.....	14
2.1.5 Keuangan dalam akad syariah.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu .....	17
2.3 Kerangka Konseptual .....	20
<b>BAB 3. METODE PENELITIAN .....</b>	<b>22</b>
3.1 Rancangan Penelitian .....	22
3.2 Informan Penelitian .....	23
3.3 Jenis dan Sumber Data .....	23
3.4 Metode Pengumpulan Data.....	24
3.5 Metode Analisis Data .....	24
3.6 Kerangka Pemecahan Masalah.....	25
<b>BAB 4. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>27</b>
4.1 Hasil Penelitian : Gambaran Umum PT. BNI Syariah Jember.....	27
4.2 Hasil Data di Lapangan .....	36
4.2.1 Produk Pembiayaan di BNI Syariah Jember .....	36
4.2.2 Produk Dana BNI Syariah Jember.....	41
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian .....	46
4.3.1 Pembahasan Produk Pembiayaan BNI Syariah Jember .....	49
4.3.2 Pembahasan Produk Dana BNI Syariah Jember.....	55
4.4 Keterbatasan Penelitian .....	59

<b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>60</b>
5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>DAFTAR ISTILAH.....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN WAWANCARA.....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN PERHITUNGAN AKAD &amp; SURAT</b>	
<b>IJIN PENELITIAN .....</b>	<b>74</b>

## DAFTAR TABEL

2.1	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	19
4.2	<i>Nisbah</i> Bagi Hasil Produk Simpanan BNI Syariah Jember .....	41
4.3	<i>Nisbah</i> Deposito <i>Mudharabah</i> .....	45
4.4	Perhitungan Akad <i>Musyarakah</i> .....	51
4.5	Perhitungan Akad <i>Murabahah</i> .....	54
4.6	Saldo Akhir & <i>Nisbah</i> Nasabah.....	57

## DAFTAR GAMBAR

2.1	Kerangka Konseptual Penelitian.....	20
3.2	Teknik Analisis Data.....	24
3.3	Kerangka Pemecahan Masalah.....	25
4.4	Struktur Organisasi BNI Syariah Jember.....	29
4.5	Perhitungan <i>Nisbah</i> pada Akad <i>Musyarakah</i> .....	50
4.6	Perhitungan Bagi Hasil pada Akad <i>Musyarakah</i> .....	50
4.7	Tahap-tahap Perhitungan Akad <i>Murabahah</i> .....	53
4.8	Perhitungan Saldo Akhir & Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> .....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

### **Lampiran Wawancara**

Lampiran 1. Pedoman Wawancara Penelitian

Lampiran 2. Hasil Wawancara Penelitian

### **Lampiran Perhitungan Akad dan Surat Ijin Penelitian**

Lampiran 1. *Nisbah* Bagi Hasil *Mudharabah* Produk Dana BNI Syariah Jember

Lampiran 2. Perhitungan Bagi Hasil Tabungan *Mudharabah*

Lampiran 3. Perhitungan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah*

Lampiran 4. Perhitungan Pembiayaan *Murabahah*

Lampiran 5. Perhitungan Pembiayaan *Musyarakah*

Lampiran 6. Pengertian dan Macam Produk Pembiayaan

Lampiran 7. Formulir Permohonan Pembiayaan Produktif

Lampiran 8. Surat Ijin Penelitian di BNI Syariah Jember