

# IMPLEMENTASI METODE PROFIT AND LOSS SHARING DI PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Pada PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Pasuruan)

Oleh:

**MARIYAH ULFAH**

Dosen STAIN Jember Jurusan Syari'ah

## Abstract

*The Aim of funding in syariah banking is to make good relation with the customers so that syariah banking must give revenue sharing to the customers. The funding product of syariah banking is saving and deposit. From the result of the research it was found that the system of revenue sharing deposit in PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan is by dividing the income to the customers minus the operational and non-operational costs. So, the bigger the income of PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan, the bigger value the customers will get.*

**Kata Kunci:** Metode Bagi Hasil, dan Perbankan Syariah.

## PENDAHULUAN

Perbedaan antara system ekonomi Islam dengan system ekonomi lainnya adalah tidak diterapkannya bunga sebagai prana-ta beroperasinya system ekonomi tersebut. Dalam system ekonomi Islam, bunga dapat dinyatakan sebagai riba yang haram hukumnya menurut syariah Islamiyah. Sebagai gantinya, system ekonomi Islam menggantinya dengan pranata bagi hasil yang dihalalkan oleh syariah Islamiyah berdasarkan Al-Quran dan Al-Hadith.

Dalam prakteknya, mekanisme perhitungan bagi hasil dapat didasarkan pada dua cara profit sharing (bagi laba) dan revenue sharing (bagi pendapatan), yakni sebagai berikut:

Profit sharing (bagi Laba) adalah bagi hasil menurut profit sharing perhitungan bagi hasil yang mendasarkan pada laba dari pengelola dana, yaitu pendapatan usaha dikurangi dengan beban usaha untuk mendapatkan pendapatan usaha tersebut. Misalnya, pendapatan usaha Rp. 1000 dan beban usaha untuk mendapatkan penda-

patan tersebut Rp. 700 maka profit/laba adalah Rp 300 (Rp 1000 – Rp 700).

Revenue sharing adalah perhingan bagi hasil menurut revenue (pendapatan) dari pengelola dana, yaitu pendapatan usaha sebelum dikurangi dengan beban usaha untuk mendapatkan pendapatan usaha tersebut, Misalnya, pendapatan usaha Rp 1000 dan beban usaha untuk mendapatkan pendapatan tersebut Rp 700 maka dasar untuk menentukan bagi hasil adalah Rp 1000 (tanpa dikurangi beban Rp 700).<sup>1</sup>

Dari kedua metode perhitungan bagi hasil di atas maka timbul permasalahan sebagai berikut: Bagaimanakah system perhitungan bagi hasil di PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan tahun 2010?

## METODE PENELITIAN

Jenis Penelitian Kuantitatif

Metode penelitian kuantitatif adalah metode penelitian yang berlandaskan

<sup>1</sup> Slamet Wiyono, *Cara mudah memahami Akuntansi perbankan syariah berdasar PSAK dan PAPS*, (Jakarta: Grasindo, 2005), 56.

## Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah

pada filsafat positivism yang digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu, pengumpulan data menggunakan instrument penelitian, analisis data bersifat kuantitatif/statistik dengan tujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditetapkan.<sup>2</sup>

Penelitian ini adalah menggunakan jenis penelitian kuantitatif dekriptif yaitu menggambarkan sistem bagi hasil tabungan mudarabah nasabah dan bagi hasil deposito mudarabah nasabah di PT BPRS JabalTsur Pandaan Kabupaten Pasuruan.

### Metode Pengumpulan Data

Pengumpulan data dapat dilakukan dalam berbagai setting, berbagai sumber dan berbagai cara. Bila dilihat dari settingnya, data dapat dikumpulkan pada setting alamiah (natural setting), pada laboratorium dengan metode eksperimen, di rumah dengan berbagai responden, pada suatu seminar, diskusi, di jalan dan lain-lain. Bila di lihat dari sumber datanya, maka pengumpulan data dapat menggunakan sumber primer dan sumber sekunder. Sumber primer adalah sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data, dan sumber sekunder merupakan sumber yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data, misalnya lewat orang lain atau lewat dokumen. Selanjutnya bila dilihat dari segi cara atau teknik pengumpulan data, maka teknik pengumpulan data dapat dilakukan dengan observasi, wawancara dan dokumentasi tentang sistem bagi hasil mudarabah nasabah dan deposito mudarabah nasabah.

Sumber primer dari penelitian ini adalah dari kantor PT. BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan yang beralamat di Ruko Delta Permai A-14 Pandaan depan terminal Pandaan, sedangkan sumber sekundernya adalah dari buku litera-

<sup>2</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R &D*, (Bandung: Alfabeta, 2009), 8

tur yang membahas tentang metode bagi hasil tabungan mudarabah dan deposito mudarabah di perbankan syariah.

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan teknik observasi, wawancara, dan dokumentasi. Tehnik observasi adalah digunakan untuk melihat letak kantor PT. BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan, Teknik wawancara di sini adalah untuk menggali data tentang profil dan struktur organisasi PT BPRS Jabal Tsur Pandaan. Teknik dokumentasi yang digunakan dalam metode ini adalah digunakan untuk menggali data tentang sistem bagi hasil mudarabah nasabah dan deposito mudarabah nasabah di PT BPRS JabalTsur Pandaan Pasuruan.

### Metode Analisa Penelitian

Sistem bagi hasil mudarabah adalah suatu sistem perhitungan bagi hasil antara perbankan syariah dengan nasabah, maka dalam penelitian ini penulis menggunakan metode perbandingan dan time series berindeks. Metode analisa perbandingan yaitu teknik analisis laporan keuangan yang dilakukan dengan cara menyajikan laporan keuangan secara horizontal dan membandingkan antara satu dengan yang lain, dengan menunjukkan informasi keuangan atau data lainnya baik dalam rupiah atau dalam unit. Teknik perbandingan ini juga dapat menunjukkan kenaikan dan penurunan dalam rupiah atau unit dan juga dalam persentase atau perbandingan dalam bentuk angka perbandingan atau rasio.<sup>3</sup>

Tujuan analisis perbandingan ini adalah untuk mengetahui perubahan perubahan berupa kenaikan atau penurunan pos-pos laporan keuangan atau data lainnya dalam dua atau lebih periode yang dibandingkan.

<sup>3</sup> Sofyan Syafri Harahap, *Analisis Atas Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada), 227.

Dalam melakukan analisis laporan keuangan teknik perbandingan ini, kita dapat membandingkannya dengan angka-angka laporan keuangan tahun lalu, angka laporan keuangan perusahaan sejenis, rasio rata-rata industry dan rasio normative sebagai standar perbandingan. Perbandingan antar pos laporan keuangan dapat dilakukan melalui:

1. Perbandingan dalam dua atau beberapa tahun (horizontal) misalnya laporan keuangan tahun 1993, dibandingkan dengan laporan keuangan tahun 1994. Perbandingan antara tahun 1996, 1995, 1994 dan seterusnya.
2. Perbandingan dengan perusahaan yang dianggap terbaik.
3. Perbandingan dengan angka-angka standar industry yang berlaku (industry Norm). Di Indonesia standar ini belum ada, tetapi di USA beberapa perusahaan mengkhususkan diri mensupply informasi rasio ini misalnya Moody's, Standard & Poor dan lain-lain.
4. Perbandingan dengan budget (anggaran).
5. Perbandingan dengan bagian, divisi, atau seksi yang ada dalam suatu perusahaan.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **Gambaran Umum Perusahaan**

Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) "Jabal Tsur" berdiri pada tanggal 16 September 2006 yaitu berdasarkan izin Bank Indonesia (1) Izin Prinsip No.7/1815/DPBS pada tanggal 18 November 2005 dan (2) Izin Operasional No. 8/52/KEP. GBI/2006 pada tanggal 10 Juli 2006 serta AKTA Pendirian (1) Akta Notaris No. 41 Notaris Sartono, SH tanggal 24 Desember 2005 dan (2) Pengesahan Akta Pendirian PT oleh Departemen Hukum dan Hak Asasi Manusia No. C-07617HT.01.01. TH.2006 pada tanggal 15 Maret 2006.

Dimana susunan pengurus per 01 Agustus 2010 adalah sebagai berikut:

Dewan Pengawas Syariah (DPS):

1. Drs. KH Yazid Manan
2. Mariyah Ulfah, S.Ag, MEI

Dewan Komisaris:

1. Drs. H. Sarpandi R. Hami QIA
2. Karsono, BA, SE

Direksi:

1. Drs. Fathoni
2. Untarisari Dewi, SE

Visi Bank Perkreditan Rakyat Jabal Tsur  
"Menjadi Bank Perkreditan Rakyat Syariah terkemuka yang selalu mengutamakan kemajuan, kesejahteraan dan kepuasan nasabah"

Misi Bank Perkreditan Rakyat Jabal Tsur

Untuk mencapai visi tersebut di atas maka misi BPRS Jabal Tsur adalah:

1. Melakukan pelayanan perbankan sistem syariah terbaik dikelasnya berdasarkan Iman dan Taqwa kepada Allah SWT (IMTAQ) dan ibadah dengan mengutamakan pelayanan kepada pengusaha mikro, kecil, menengah dan pegawai/pekerja untuk membangun/menunjang perkembangan ekonomi Islami masyarakat Islam khususnya dan masyarakat Indonesia umumnya.
2. Memberikan pelayanan terbaik dan prima kepada nasabah dengan melaksanakan Good Corporate Governance (GCG) berlandaskan IMTAQ.
3. Memberikan keuntungan dan manfaat yang optimal kepada shareholders dan stakeholders lainnya.

### **Perhitungan Bagi Hasil**

Sistem yang digunakan adalah Revenue distribusi dan seluruh pendapatan margin dan bagi hasil dari piutang murabahah dan pembiayaan musyarakah dimasukkan dalam perhitungannya.

## Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah

Perhitungan bagi hasil menurut revenue sharing adalah perhitungan bagi hasil yang didasarkan pada revenue (pendapatan) dari pengelola dana, yaitu pendapatan usaha sebelum dikurangi dengan beban usaha untuk mendapatkan pendapatan usaha tersebut. Misal, pendapatan usaha Rp. 1.000 dan beban usaha untuk mendapatkan pendapatan tersebut Rp. 700 maka dasar untuk menentukan bagi hasil adalah Rp. 1.000 (tanpa harus dikurangi beban Rp. 700).<sup>4</sup>

Total porsi nasabah  
= saldo rata-rata simpanan x  
Ekivalen rate

Contoh untuk perhitungan tabungan Jabal  
Tsur

$$= 154.965.552,66 \times 0,3736\%$$

$$= 578.956,93$$

Total Porsi Bank

$$= \text{Pendapatan} - \text{porsi nasabah}$$

$$= 2.315.827,73 - 578.956,93 = 1.736.870,80$$

Tabel I  
Distribusi Pendapatan PT BPRS Jabal Tsur  
Sampai Tanggal: 31-08-2010

No	Produk	Saldo Rata-Rata	Pendapatan
1	Tabungan Qardhiyu	120,340,561.51	1,797,519.36
2	Tabungan Haji	1,626,795,893.53	24,299,347.43
3	Tabungan Nafaqah		
4	Tabungan JabalTsur	722,101,322.17	10,785,981.80
5	Tabungan Tarbiyah	32,531,217.26	485,916.74
6	Tabungan JabalTsur (Bank)	27,828,421.24	415,671.37
7	Deposito 1 Bulan	4,758,100.00	71,071.44
8	Deposito 3 bulan	47,145,200.00	704,204.87
9	Deposito 6 bulan	216,661,450.00	3,236,258.38
10	Deposito 12 bulan	199,050,100.00	2,973,198.76
11	Deposito 1 bulan antar bank		
12	Deposito 3 bulan antar bank	50,000,000.00	746,846.84
13	Deposito 6 bulan antar bank		
14	Deposito 12 bulan antar bank		
15	Modal	522,000,000.00	7,797,081.00
	Total	3,569,212,265.71	53,313,097.99

Ekivalen ratenya:

$$= \text{Pendapatan rata-rata} \times \text{Nisbah Saldo rata-rata simpanan}$$

Contoh untuk perhitungan tabungan Jabal  
Tsur

$$= \frac{2.315.827,73}{54.965.552,66} \times 25\%$$

$$= 0,3736\%/\text{bln} = 4,48\%/\text{tahun}$$

<sup>4</sup> Sofyan Syafri Harahap, *Akuntansi Perbankan Syariah*, (Jakarta: LPFE Usakti, 2005), 38.

Konsep bagi hasil berbeda sama sekali dengan konsep bunga yang diterapkan pada bank konvensional. Dalam bank syariah, konsep bagi hasil sebagai berikut:

1. Pemilik dana menginvestasikan dananya melalui lembaga keuangan bank yang bertindak sebagai pengelola dana.
2. pengelola/bank syariah mengelola dana tersebut di atas dalam sistem pool of fund selanjutnya bank akan mengin-

Tabel 2  
Nisbah Bagi Hasil PT BPRS Jabal Tsur Pandaan  
Sampai dengan: 31-08-2010

No	Produk	Nisbah		Porsi	
		Nasabah	Bank	Nasabah	Bank
1	Tabungan Qardhiyu		100.00		1,797,519.36
2	Tabungan Haji		100.00		24,299,347.43
3	Tabungan Nafaqah		100.00		
4	Tabungan JabalTsur	17.50	82.50	1,887,546.82	8,898,434.98
5	Tabungan Tarbiyah	17.50	82.50	85,035.43	400,881.31
6	Tabungan JabalTsur (Bank)	17.50	82.50	72,742.49	342,928.88
7	Deposito 1 Bulan	20.00	80.00	14,214.29	56,857.15
8	Deposito 3 bulan	35.00	65.00	246,471.70	457,733.17
9	Deposito 6 bulan	40.00	60.00	1,294,503.35	1,941,755.03
10	Deposito 12 bulan	40.00	60.00	1,189,279.50	1,783,919.26
11	Deposito 1 bulan antar bank	40.00	60.00		
12	Deposito 3 bulan antar bank	50.00	50.00	373,423.42	373,423.42
13	Deposito 6 bulan antar bank	55.00	45.00		
14	Deposito 12 bulan antar bank	60.00	40.00		
15	Modal		100.00		7,797,081.00
	<b>Total</b>			<b>5,163,217.00</b>	<b>48,149,880.99</b>

vestasikan dana tersebut ke dalam proyek/usaha yang layak dan menguntungkan serta memenuhi aspek syariah.

3. Kedua belah pihak menandatangani akad yang berisi ruang lingkup kerja sama, nominal, nisbah dan jangka waktu berlakunya kesepakatan tersebut.

Untuk lebih jelas tentang distribusi bagi hasil PT BPRS Jabal Tsur maka di bawah ini diberikan table tentang distribusi pendapatan PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Pasuruan.<sup>5</sup>

PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan memperoleh pendapatan dari penyaluran dana murabahah, musyarakah dan mudarabah dengan jumlah total pendapatan sebesar Rp. 53,313,097.99. Pendapatan tabungan qard-

hiyu adalah sebesar Rp. 1,797,519.36 cara memperolehnya yaitu saldo rata rata tabungan qardhiyu sebesar 120,340,561.51 dibagi dengan total saldo rata rata sebesar Rp. 3,569,212,265.71 dikali total pendapatan Rp. 53,313,097.99 sama dengan 1,797,519.36. Pendapatan tabungan haji adalah sebesar Rp 24,299,347.43 yaitu saldo rata rata tabungan haji sebesar Rp 1,626,795,893.53 dibagi total saldo rata rata sebesar Rp 3,569,212,265.71 dikali total pendapatan sebesar Rp. 53,313,097.00 sama dengan 24,299,347.43.

PT BPRS Jabal Tsur Pandaan dalam mendistribusikan pendapatannya dengan nasabah disesuaikan dengan nisbah kesepakatan di awal akad. Untuk lebih jelasnya di bawah ini diberikan table tentang nisbah bagi hasil PT BPRS Jabal Tsur Pandaan.<sup>6</sup>

<sup>5</sup> Fathoni, *Laporan Bulanan PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Pasuruan Tanggal 31 Agustus 2010*.

## Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah

Nisbah kesepakatan awal akad antara nasabah dan bank untuk tabungan qardhiyu, haji dan nafaqah adalah 0:100 maka keseluruhan pendapatan diberikan kepada bank syariah yaitu tabungan qardhiyu sebesar Rp. 1,797,519.36; tabungan haji sebesar Rp. 24,299,347.43 sedangkan

tabungan jabal Tsur nisbah kesepakatan awal akad adalah 17.50:82.50 jadi nasabah mendapatkan porsi sebesar 1,887,546.82 dan porsi bank sebesar Rp. 8,898,434.98.-

### Analisis Perbandingan dan Time Series Berindeks

Untuk mengetahui perbandingan

Tabel 3  
Daftar Bagi Hasil Deposito Mudarabah PT BPRS Jabal Tsur  
Sampai Tanggal: 31-08-2010

No	Rekening	Nama	Bagi Hasil	%
1	01.41.002221.01	Tholhah Makruf	6,745.82	0.2987
2	01.41.000152.01	H.Eko Juhartono, S.Pd	7,468.47	0.2987
		Total	14,214.29	

#### Deposito 3 bulan

No	Rekening	Nama	Bagi Hasil	%
1	01.43.000010.01	Mariyah Ulfah, M.El	15,683.78	0.5228
2	01.43.000086.01	M.Mashudi Luthfi, S.AP	10,455.86	0.5228
3	01.43.000455.02	Masud	156,837.83	0.5228
4	01.43.000417.01	Djumiati	20,911.71	0.5228
5	01.43.000502.01	Darul Hikmah qq M. Mashudi Lutfi	13,069.82	0.5228
6	01.43.002175.01	Masniyah	26,139.64	0.5228
7	01.43.002430.01	Luluk Sumianah	3,373.06	0.5228
		Total	246,471.70	

#### Deposito 6 bulan

No	Rekening	Nama	Bagi Hasil	%
1	01.46.000010.02	Mariyah Ulfah, M.El	11,564.18	0.5975
2	01.46.000417.01	Djumiati	59,747.75	0.5975
3	01.46.000442.01	Mustari	119,495.49	0.5975
4	01.46.000937.01	Tri Setyowati	44,810.81	0.5975
5	01.46.002004.01	Sugito Abdul Syakur	28,910.44	0.5975
6	01.46.000646.01	Azizah Imtihanah	59,747.75	0.5975
7	01.46.002004.02	Sugito Abdul Syakur	28,910.44	0.5975
8	01.46.002221.01	Tolhah Makruf	244,965.76	0.5975
9	01.46.002430.01	Luluk Sumianah	3,854.92	0.5975
10	01.46.002273.01	Malichatus Sobichah	5,974.77	0.5975
11	01.46.002239.01	H.M.Yazid Manan	597,477.47	0.5975
12	01.46.002221.02	Tolhah Makruf	89,043.56	0.5975
		Total	1,294,503.34	

## Deposito 12 bulan

No	Rekening	Nama	Bagi Hasil	%
1	01.50.000014.01	Wiwik Dwi Agustiniingsih	2,987.39	0.5975
2	01.50.000953.01	Ramli	59,747.75	0.5975
3	01.50.000442.01	Mustari	84,803.26	0.5975
4	01.50.000954.01	Umi Sarofah	29,873.87	0.5975
5	01.50.001961.01	Siti Mafulah	23,899.10	0.5975
6	01.50.002221.01	Tolhah Makruf	36,619.69	0.5975
7	01.50.002221.02	Tolhah Makruf	76,901.33	0.5975
8	01.50.002004.02	Sugito Abdul Syakur bin Kasbi	77,094.01	0.5975
9	01.50.002239.01	H.M. Yazid Manan	597,477.47	0.5975
10	01.50.002004.01	Sugito Abdul Syakur bin Kasbi	77,094.01	0.5975
11	01.50.002334.01	Hj. Umairah	74,983.42	0.5975
12	01.50.002181.01	Hasyim	47,798.20	0.5975
		Total	1,189,279.50	

## Deposito 3 bulan antar bank pasivav

No	Rekening	Nama	Bagi Hasil	%
1	01.53.000507.01	PT BPRS Karya Mugi Sentosa	373,423.42	0.7468
		Total	373,423.42	

produk penghimpunan dana PT BPRS Jabal Tsur Pandaan, berikut ini diberikan tentang table analisis perbandingan produk tabungan sampai tanggal 31 Agustus 2010.

Analisis Perbandingan Produk tabungan di PT BPRS JabalTsur Pandaan adalah Tabungan haji mendapatkan porsi yang paling besar yaitu berjumlah Rp 1,626,795,893.53 atau 65%; tabungan ja-

Tabel 4  
Analisis Perbandingan Produk Tabungan  
Sampai tanggal 31 Agustus 2010

No	Produk	Saldo rata rata	%
1	Tabungan Qardhiyu	120,340,561.51	4.7
2	Tabungan Haji	1,626,795,893.53	65
3	Tabungan Nafaqah		
4	Tabungan JabalTsur	722,101,322.17	29
5	Tabungan Tarbiyah	32,531,217.26	1
6	Tabungan JabalTsur (Bank)	27,828,421.24	0.3
	<b>Total Tabungan</b>	<b>2,529,597,415.71</b>	<b>100</b>

\* Agustini, Laporan Bulanan PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan pada tanggal 31 Agustus 2010.

## Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah

bal Tsur sebesar 722,101,322.17 atau 29%; tabungan qardhiyu sebesar Rp 120,340,561.51 atau 4.7; tabungan tarbiyah sebesar 32,531,217.26 atau 1%; tabungan jabal Tsur antar bank sebesar 27,828,421.24 atau 0.3%.

Produk deposito 6 bulan adalah menempati porsi yang paling besar yaitu sebesar 216,661,450.00 atau 42%; deposito 12 bulan sebesar Rp 199,050,100.00 atau 38%; deposito 3 bulan antar bank se-

besar Rp 50.000.000.00 atau 1%; deposito 3 bulan sebesar Rp 47,145,200.00 atau 0.91% dan deposito 1 bulan sebesar Rp 4,758,100.00 atau 0.09%.

Perbandingan nisbah deposito awal akad antara nasabah dan bank yang paling besar untuk nasabah adalah deposito 6 bulan dan 12 bulan yaitu 40% untuk nasabah dan 60% untuk bank. Sedangkan nisbah kesepakatan awal akad antar bank yang paling besar adalah deposito 12 bulan

Tabel 5  
Analisis Perbandingan Produk deposito  
Sampai dengan 31 Agustus 2010

No	Produk	31-08-2010	%
1	Deposito 1 Bulan	4,758,100.00	0.09
2	Deposito 3 bulan	47,145,200.00	0.91
3	Deposito 6 bulan	216,661,450.00	42
4	Deposito 12 bulan	199,050,100.00	38
5	Deposito 1 bulan antar bank		
6	Deposito 3 bulan antar bank	50,000,000.00	1
7	Deposito 6 bulan antar bank		
8	Deposito 12 bulan antar bank		
	Total deposito	517,614,850.00	100

Tabel 6  
Analisis perbandingan nisbah akad  
Sampai tanggal 31 Agustus 2010

No	Produk	Nisbah	
		Nasabah	Bank
1	Tabungan Qardhiyu		100.00
2	Tabungan Haji		100.00
3	Tabungan Nafaqah		100.00
4	Tabungan JabalTsur	17.50	82.50
5	Tabungan Tarbiyah	17.50	82.50
6	Tabungan JabalTsur (Bank)	17.50	82.50
7	Deposito 1 Bulan	20.00	80.00
8	Deposito 3 bulan	35.00	65.00
9	Deposito 6 bulan	40.00	60.00
10	Deposito 12 bulan	40.00	60.00
11	Deposito 1 bulan antar bank	40.00	60.00

12	Deposito 3 bulan antar bank	50.00	50.00
13	Deposito 6 bulan antar bank	55.00	45.00
14	Deposito 12 bulan antar bank	60.00	40.00
15	Modal		100.00

yaitu 60% untuk bank deposito dan 40% untuk bank. Sedangkan nisbah kesepakatan awal akad antara nasabah dan bank yang paling besar untuk bank adalah tabungan qardhiyu, haji, dan modal yaitu 100% pendapatan untuk bank.

Analisis time series berindeks adalah Untuk mengetahui produk penghimpunan dana PT BPRS Jabal Tsur Pandaan dari tahun ke tahun , berikut ini diberikan table tentang analisis time series berindeks produk penghimpunan dana dari tahun 2008 sampai dengan tahun 2010.

Tabel 7  
Analisis Time Series Berindeks produk penghimpunan dana Tahun 2008-2010

No	Keterangan	31-12-2008	%	31-12-2009	%	31-08-2010	%
1	Tabungan	939,397,851.00	86	1,685,450,530.00	86	2,529,597,415.71	83
2	Deposito	155,400,000.00	14	277,500,000.00	14	517,614,850.00	17
	Total	1,094,797,851.00	100	1,962,950,530.00	100	3,047,212,265.71	100

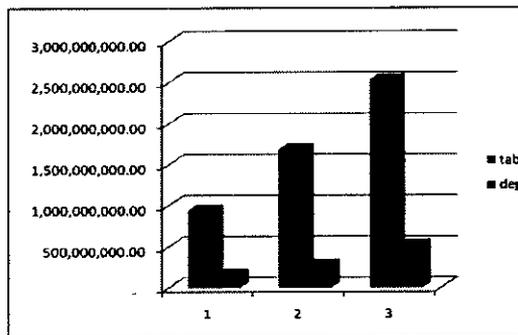
Tabungan PT BPRS Jabal Tsur Pandaan pada tahun 2008 adalah paling besar dibandingkan deposito yaitu sebesar Rp 939,397,851.00 atau 86% dari jumlah deposito yang sebesar 155,400,000.00 atau 14% sedangkan pada tahun 2009 jumlah tabungan mengalami kenaikan se-

besar 1,685,450,530.00. dan mendapatkan porsi yang paling besar yaitu 86% dibandingkan deposito sebesar 277,500,000.00 atau 14%. Pada tahun 2010 deposito mengalami kenaikan sebesar Rp 517,614,850 atau 17% dari keseluruhan produk penghimpunan dana PT JabalTsur Pandaan.

Tabel 8  
Analisis Time Series Berindeks Tabungan JabalTsur Tahun 2010

No	Tanggal	Rekening	Nama	Tabungan	Bagi Hasil	%
1	31-02-2010	01.14.000010.01	Mariyah Ulfah	12,729,431.51	25,014.93	0.19
2	31-03-2010	01.14.000010.01	Mariyah Ulfah	13,591,941.45	98,806.05	0.72
3	31-04-2010	01.14.000010.01	Mariyah Ulfah	14,513,484.29	43,828.31	0.30
4	31-05-2010	01.14.000010.01	Mariyah Ulfah	11,891,044.94	32,770.35	0.27

## Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah



PT BPRS Jabal Tsur dalam memberikan bagi hasil mengalami naik turun yaitu pada bulan Februari 2010 tabungan 12,729,431 mendapatkan bagi hasil 25,014.93 atau 0.19%; bulan Maret 2010 tabungan 13,591,941.45 mendapatkan bagi hasil 98,806.05 atau 0.72%, dan bulan April tabungan 14,513,484.29 mendapatkan bagi hasil 43,828.31 atau 0.30%. Adanya naik turunnya bagi hasil di PT BPRS Jabal Tsur adalah dikarenakan dalam produk mudarabah dan musyarakah system bagi hasilnya pada akhir akad seperti contohnya pada proyek pertanian, system bagi hasilnya adalah bulan ke-4 setelah panen.<sup>7</sup>

### KESIMPULAN

Dari penjelasan hasil penelitian di atas maka dapat disimpulkan bahwa system bagi hasil I PT BPRS Jabal tsur Pandaan Kabupaten Pasuruan adalah menggunakan system revenue sharing yaitu membagi pendapatan kepada para nasabah yang menabung dan deposito mudarabah sebelum dikurangi oleh biaya-biaya operasional dan non operasional. Jadi di sini besar dan kecilnya distribusi bagi hasil disesuaikan dengan besarnya jumlah pendapatan yang diterima oleh PT BPRS Jabal Tsur Pandaan Pasuruan, semakin besar jumlah pendapatan yang diperoleh maka jumlah bagi hasil

<sup>7</sup> Fathoni, Wawancara pada tanggal 04 September 2010.

yang didistribusikan kepada pada penabung dan deposito juga semakin besar.

Sebaiknya sistem bagi hasil tabungan dan deposito mudarabah menggunakan metode akuntansi akrual basis yaitu ketika sistem musyarakah dan mudarabah pada bulan pertama, kedua dan ketiga yang belum ada perhitungan bagi hasil setelah proyek selesai tapi sudah mendapat pengakuan pendapatan dan juga didistribusikan ke tabungan dan deposito nasabah sehingga perkembangannya stabil tidak mengalami naik turun.

### DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, Ziauddin. 1992. *International Economic Relation from Islamic Perspective*. Saudi Arabia: Islamic Research and Training Institute IDB.
- Arifin, Zainul. 2000. *Bank Syariah Lingkup, Peluang, Tantangan dan Priorspek*. Jakarta: Alvabet.
- Al-Nabhani, Taqyuddin. 1996. *Membangun sistem Ekonomi Alternatif Perspektif Islam*. Surabaya: Risalah Gusti.
- Fahrudin A, Ahmad. 2008. *Akuntansi & Ideologi Perumusan Konsep Dasar Akuntansi Syariah*. Malang: UIN Malang Press.
- Harahap, Sofyan S. 2008. *Kerangka Teori dan Tujuan Akuntansi Syariah*. Jakarta: Pustaka Quantum.
- Hadinoto, Soetanto. 2008. *Bank Strategy On Funding and Liability Manajemnt*. Jakarta: PT Elex Media Komputindo.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2007. *Analisis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman. 2002. *Ekonomi Islam Suatu Kajian Ekonomi Makro*. Jakarta: IIIT.
- Muhammad, Abdullah Kadir. 2000. *Segi Hukum Lembaga Keuangan dan Pembiayaan*. Bandung: PT. Citra Aditya Bakti.
- Manan, Abdul. 1997. *Teori dan Praktek Ekonomi Islam*. Terj. Sonhaji.

- Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Prima Yasa.
- Perwaatmadja, Karnaen dan M. Syafii Antonio. 1997. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: PT. Dna Bhakti Wakaf.
- Qardhawi, Yusuf. 2001. *Bunga bank haram*. Terj. Setiawan Budi Utama. Jakarta: Akbar Media Eka Sarana.
- Rahman, Afzalur. 1996. *Doktrin Ekonomi Islam. Jilid 4*. Yogyakarta: PT Dana Bhakti Wakaf.
- Sabiq, Sayyid. 1987. *Fiqh al-Sunnah*. Beirut: Dar al-Kitab al-Arabi.
- Sugiono. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Supranto, J. 2000. *Metode Ramalan Kuantitatif Untuk Perencanaan Ekonomi dan Bisnis*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Wiyono, Slamet. 2005. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syariah Berdasar PSAK dan PAPS*. Jakarta: Grasindo.
- Zuhri, Muhammad. 1997. *Riba dalam Al-Qur'an dan masalah Perbankan (sebuah tilikan Antisipatif)*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Implementasi Metode Profit And Loss Sharing di Perbankan Syariah