



PERHITUNGAN BAGI HASIL

BANK SYARIAH

PERHITUNGAN SALDO RATA-RATA HARIAN

- STUDI KASUS Distribusi-Bagi
Hasil_sbu_2010.xls

HITUNG NISBAH BASIL NASABAH

JIKA :

Jenis Tabungan	Nisbah		Equivalen rate
	Bank (%)	Nasabah (%)	
Tabungan	60	40	
Giro	70	30	
Deposito :			
1 bulan	55	45	
3 bulan	50	50	
6 bulan	45	55	
12 bulan	40	60	
Jika HI/mill = HI / 1000 rupiah = x rupiah			

CONTOH SOAL DEPOSITO

Hitung basil deposito untuk nasabah
jika $\text{HI/mill} = \text{HI}/1000 = \text{Rp.}12,00$

1. Deposito Rp 1.000.000/ 3 bln = $1.000.000 \times 12/1000 \times 50\% = 6000$
2. Deposito Rp 5.000.000/ 6 bln =
3. Deposito Rp 10.000.000/12 bln =
4. Berapakah HI/mill jika basil yang didapatkan oleh nasabah sebesar Rp. 75.000 jika depositonya (12 bulan) sebesar Rp. 15.000.000 ,- jika nisbah nasabah 60% ?
5. $\text{Rp. } 2.910.000/1000 \times 12 \times 40\% = 13.968$

1. Hitung basil dep nasabah jika punya Deposito Rp 15.000.000/ 1 bln , dg HI/mill = Rp.15,00, nisbah nsbh 45%
2. Berapakah HI/mill jika basil yang didapatkan oleh nasabah sebesar Rp. 60.000 jika depositonya sebesar Rp. 12.000.000 ,- (jk waktu 6 bln) jika nisbah nasabah 60% ?
3. Hitung Nisbah nasabah dan nisbah bank jika HI/mill : Rp.15 , dengan basil Rp.30.000 utk nasabah, dengan jml deposito Rp.6.000.000,, (asumsi jk wkt 3 bln)

DISTRIBUSI BAGI HASIL

Fatwa DSN menyebutkan distribusi bagi hasil lebih maslahat daripada distribusi keuntungan

Karena ketika fatwa disusun distribusi keuntungan yang dilakukan bank syariah masih dibawah tingkat keuntungan (bunga) pasar

PROSES

- ✓ Mencari saldo rata-rata individu nasabah per bulan*)

Teknik 1: Jumlah saldo seluruh transaksi dibagi total transaksi

Teknik 2: Jumlah saldo seluruh hari dalam sebulan dibagi 30

- ✓ Mencari saldo rata-rata tiap jenis simpanan per bulan

Teknik: Total saldo rata-rata semua nasabah masing-masing jenis

PROSES

- Mencari porsi tiap jenis simpanan terhadap total simpanan.

Teknik: Seluruh saldo rata-rata jenis simpanan dijumlahkan. Lalu saldo rata-rata tiap jenis simpanan dibagi dengan jumlah saldo rata-rata total simpanan

- Mencari nominal keuntungan untuk tiap-tiap jenis simpanan.

Teknik: Saldo rata-rata tiap jenis simpanan dikalikan dengan porsi keuntungan masing-masing, dikalikan dengan total keuntungan

PROSES

- Mencari tingkat equivalent masing-masing keuntungan dari jenis simpanan.

Teknik: Nominal keuntungan tiap-tiap jenis simpanan dibagi saldo rata-rata jenis simpanannya

- Mencari nominal keuntungan tiap nasabah. **Teknik:** Tingkat equivalent jenis simpanan dikalikan dengan saldo rata-rata nasabah menurut jenis simpanannya

VARIASI DALAM DISTRIBUSI BAGI HASIL

- ✓ Sebagian bank menerapkan bobot pada masing-masing saldo rata-rata simpanan sebelum dikalikan dengan nisbah dan total keuntungan
- ✓ Sebagian bank menggunakan mengurangi total simpanan pihak ketiga dengan Giro Wajib Minimum (5%) sebelum dijadikan unsur perhitungan

VARIASI DALAM DISTRIBUSI BAGI HASIL

- Sebagian bank menggunakan total dana yang digunakan dalam pembiayaan sebagai pembilang terhadap total saldo rata-rata simpanan, sebelum dikalikan dengan total keuntungan

MANFAAT SALDO RATA-RATA

- ✓ Dapat digunakan untuk menghitung zakat
- ✓ Apabila saldo rata-rata dalam setahun mencapai nilai minimal untuk dizakatkan (nishab) atau lebih, maka wajib hukumnya dikeluarkan zakatnya.

CONTOH PERHITUNGAN BAGHAS

- Mudharabah Muqayyadah off balance sheet
- Mudharabah Muqayyadah on balance sheet
- Mudharabah Mutlaqah on balance sheet

MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET

Jumlah dana Nasabah Investor	A	10.000.000.000
Dana Bank	B	0
Pembiayaan yg disalurkan (A + B)	C	10.000.000.000
Pendapatan dari usaha	D	160.000.000
Nisbah Bagi Hasil Nasabah Investor	G	0,35
Porsi Bagi Hasil utk Nasabah Investor	H	?
$H = (D \times G)$		56.000.000

MUDHARABAH MUQAYYADAH ON BALANCE SHEET

Jumlah dana nasabah	A	90.000.000.000
Jml dana Nasabah yg bisa disalurkan A x (1- GWM)	B	85.500.000.000
Dana Bank dlm Pembiayaan	C	14.500.000.000
Pembiayaan yg diperlukan	D	100.000.000.000
Pendapatan Penyaluran Pembiayaan	E	1.600.000.000
Pendapatan per 1000	F	?
$F = (B/D) \times E (1/A) \times 1000$		15,20

Pendapatan dari setiap Rp.1000 dana nasabah/investor	F	15,20
Saldo rata-rata harian nasabah	G	100.000.000
Nisbah bagi hasil nasabah	H	50 %
Porsi bagi hasil untuk nasabah	I	760.000
$I = F \times (50/100) \times (G/1000)$		

Contoh :

Pak Abdul menabung di Bank “Bersama” sejumlah Rp. 80.000.000, dengan Akad Mudharabah Muqayyadah on balance sheet. Bank menyalurkan dana Pinjaman kepada nasabah senilai Rp. 100.000.000 dan pendapatan pembiayaan Rp. 1.500.000, Jika nisbah bagi hasil antara bank dan Nasabah adalah 60 : 40 , bobot 0,95. Maka berapakah nilai bagi hasil yg akan Di terima Pak Abdul..??

Jawab :

Dana nasabah investor	: 80.000.000
Dana yg dpt disalurkan	: 76.000.000 = (0,95 x 80.000.000)
Dana yg disalurkan	: 100.000.000
Dana bank	: 100.000.000 - 76.000.000
	: 24.000.000
Pendapatan Pembiayaan	: 1.500.000

Maka :

Pendapatan per 1000 dana nasabah :

$$(76.000.000/100.000.000) \times 1.500.000 \times (1/ 80.000.000) \times 1000 = 14,25$$

Bagi hasil yg akan diterima pak Abdul :

$$(80.000.000/ 1000) \times 14,25 \times 40 \% = 456.000$$

Jadi bagi hasil yg diterima pak Abdul adalah Rp. 456.000

LATIHAN :

Bu Kartini mempunyai tabungan di Bank Syariah sebesar Rp. 100.000.000 . Bank menyalurkan dana untuk pembiayaan sebesar Rp. 500.000.000,-

Pendapatan yang diperoleh Bank atas pembiayaan tersebut adalah Rp. 10.000.000,

Jika pada bulan tersebut Bu Kartini mendapatkan Bagi Hasil sebesar Rp. 900.000,- berapakah nisbah bagi hasil untuk nasabah?

Bobot : 0.90

MUDHARABAH MUTLAQAH ON BALANCE SHEET

⦿ Contoh :

Di Bank Umat, jumlah dana tabungan dg akad Mudharabah mutlaqah adalah sebesar Rp. 250.000.000 dan bank menyalurkan pembiayaan sebesar Rp.325.000.000, Pendapatan yang dihasilkan dari pembiayaan dan merupakan proporsi untuk tabungan adalah sebesar Rp.5.000.000,- Dengan nisbah bagi hasil sebesar 60 : 30 (nasabah : bank), Maka brpkah bagi hasil yang diperoleh Pak Umar jika ia memiliki tabungan sebesar Rp. 70.000.000,-. Bobot 0.90.

Jawab :

Diketahui,

Total Dana Nasabah investor	: Rp. 250.000.000,-
Dana yang dapat disalurkan	: $250.000.000 \times 0.90 = \text{Rp.}225.000.000,-$
Pembiayaan yang disalurkan	: Rp. 325.000.000
Dana milik Bank	: Rp. 100.000.000,-
Pendapatan yang dihasilkan	: Rp. 5.000.000,-

Maka :

Pendapatan investasi dari setiap 1000 dana nasabah

$$= (225.000.000 / 325.000.000) \times 5.000.000 \times (1 / 250.000.000) \times 1000$$

$$= 13,85$$

Pendapatan investasi dari setiap 1000 dana nasabah adalah = 13,85

Bagi Hasil pak Umar adalah ;

$$= (70.000.000 / 1000) \times 13,85 \times 60 \% = 581.700$$

Bank Menyalurkan pembiayaan sebesar Rp.600.000.000 ,- dengan keuntungan
Pembiayaan sebesar Rp.16.000.000,- Posisi pengumpulan dana pihak ketiga

Adalah

GIRO	: Rp. 100.000.000;
TABUNGAN	: Rp. 200.000.000,-
DEPOSITO	
1 BLN	: Rp. 150.000.000,-
3 BLN	: Rp. 25.000.000,-
6 BLN	: Rp. 75.000.000,-
12 BLN	: Rp. 50.000.000,-

Jika pak Hasan adalah salah satu nasabah yg memiliki giro di bank tersebut
Senilai Rp.25.000.000,- dimana nisbah bagi hasil untuk giro adalah 20 : 80 dan
Bobot giro adalah 0.91, berapa bagi hasil pak Hasan..??

Jawab :

Bagi hasil yang diperoleh pak Hasan Per tahunnya adalah

Rp.25.000.000,- x 6% = Rp. 1.500.000,-

JAWAB :

Jenis Produk	Saldo akhir bulan	Bobot	Saldo tertimbang	Distribusi Pendapatan perjenis	Nisbah untuk nasabah	Bagi hasil nasabah	% PA : basil nsbh/saldo akhir bln x 12x100%
GIRO	100.000.000	0.91	91.000.000	2.600.000	20%	520.000	6
TABUNGAN	200.000.000	0.92	184.000.000	5.257.143	65%	3.417.143	21
DEPOSITO							
1 BULAN	150.000.000	0.95	142.500.000	4.071.429	70%	2.850.000	23
3 BLN	25.000.000	0.95	23.750.000	678.571	75%	508.929	24
6 BLN	75.000.000	0.95	71.250.000	2.035.714	80%	1.628.571	26
12 BLN	50.000.000	0.95	47.500.000	1.357.143	85%	1.153.571	28
jumlah	600.000.000		560.000.000	16.000.000		10.078.214	

CONTOH SOAL 1

- Bank Syariah Selalu menyalurkan pembiayaan sebesar Rp. 1.400.000.000,- (dikurangi GWM) dengan keuntungan dari pembiayaan tersebut adalah sebesar Rp. 40.000.000,- Posisi pengumpulan dana pihak ketiga adalah sebagai berikut :
- Giro : Rp. 300.000.000
- Tabungan : Rp. 250.000.000
- Deposito ; 1 bln : Rp. 400.000.000
- 3 bln : Rp. 100.000.000
- 6 bln : Rp. 200.000.000
- 12 bln : Rp. 150.000.000
-
- Isilah tabel dibawah ini dengan lengkap menggunakan data diatas
- Jika Bu Aminah memiliki rekening tabungan di Bank Syariah tersebut sebesar Rp. 10.000.000,- Berapakan bagi hasil yang didapatkan Bu Aminah per tahunnya..?

PR

Jenis Produk	Saldo akhir bulan	Bobot	Saldo tertimbang	Distribusi Pendapatan perjenis	Nisbah nasabah	Bagi hasil nasabah	% PA
	1	2	3	4	5	6	7
GIRO	300.000.000	0.90	270.000.000	8.378.588	40%	3.351.435	13,4057%
TABUNGAN	250.000.000	0.91	227.500.000	7.059.736	50%	3.529.868	16,9433%
DEPOSITO							
1 BULAN	400.000.000	0.92	368.000.000	11.419.705	55%	6.280.838	18,8425%
3 BLN	100.000.000	0.93	93.000.000	2.885.958	60%	1.731.575	20,7788%
6 BLN	200.000.000	0.94	188.000.000	5.833.980	65%	3.792.087	22,752%
12 BLN	150.000.000	0.95	142.500.000	4.422.033	70%	3.095.423	24,7623%
JUMLAH	1.400.000.000		1.289.000.000	40.000.000		21.781.226	

CONTOH SOAL

- Bank Syariah Selalu menyalurkan pembiayaan sebesar Rp. 1.800.000.000,- (dikurangi GWM) dengan keuntungan dari pembiayaan tersebut adalah sebesar Rp. 90.000.000,- Posisi pengumpulan dana pihak ketiga adalah sebagai berikut :
- Giro : Rp. 400.000.000
- Tabungan : Rp. 350.000.000
- Deposito ; 1 bln : Rp. 200.000.000
- 3 bln : Rp. 300.000.000
- 6 bln : Rp. 300.000.000
- 12 bln : Rp. 250.000.000
-
- Isilah tabel dibawah ini dengan lengkap menggunakan data diatas
- Jika Bu Trisna memiliki rekening tabungan di Bank Syariah tersebut sebesar Rp. 25.000.000,- Berapakan bagi hasil yang didapatkan Bu Aminah per tahunnya..?

JAWAB :

Jenis Produk	Saldo akhir bulan	Bobot	Saldo tertimbang	Distribusi Pendapatan perjenis	Nisbah untuk nasabah	Bagi hasil nasabah	% PA : basil nsbh/saldo akhir bln x 12x100%
GIRO		0.91			20%		
TABUNGAN		0.92			65%		
DEPOSITO							
1 BULAN		0.95			70%		
3 BLN		0.95			75%		
6 BLN		0.95			80%		
12 BLN		0.95			85%		
jumlah							