

**PENGARUH TABUNGAN *WADI'AH* DAN PEMBIAYAAN  
*MUDHARABAH* TERHADAP LABA PT BANK RAKYAT  
INDONESIA SYARIAH TBK.**

**SKRIPSI**

Oleh

**MIFTAHURROHMAH  
NIM. 3223103041**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) TULUNGAGUNG  
2014**

**PENGARUH TABUNGAN *WADI'AH* DAN PEMBIAYAAN  
*MUDHARABAH* TERHADAP LABA PT. BANK RAKYAT  
INDONESIA SYARIAH TBK**

# **SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah

Oleh

**MIFTAHURROHMAH**  
**NIM. 3223103041**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**  
**(IAIN) TULUNGAGUNG**

2014

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Tabungan *Wadi’ah* Dan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk”** yang ditulis oleh Miftahurrohmah, ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 1 Juli 2014  
Pembimbing,

**Muhammad Aswad, M.A**  
**NIP. 14750614 200801 1 009**

**PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul **“Pengaruh Tabungan *Wadi’ah* Dan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk”** yang ditulis oleh Miftahurrohmah, ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi IAIN Tulungagung pada hari tanggal 19 Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

**Dewan Penguji Skripsi**

Ketua	Sekretaris	
Muhammad Aswad, M.A	Binti Nur Asiyah, M.S.i	
NIP. 14750614 200801 1 009	NIP. 19800811 201101 2 007	
Penguji Utama		
H. Dede Nurohman, M.Ag		
NIP. 19711218 200212 1 003		

Tulungagung, 19 Juni 2014

Mengesahkan,

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Dekan

**H. Dede Nurohman, M.Ag**  
**NIP. 19711218 200212 1 003**

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:

Ayahanda Tersayang dan Ibunda Tercinta  
Yang senantiasa memberikan Do'a, Cinta dan Kasih sayang berlimpah  
Budi dan jasa kalian tiada pernah terbalaskan. Tiada yang dapat  
ku perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanya  
sekuntum do'a yang dapat Aku berikan, jazakum Allah Jazakum  
katsir "semoga Allah SWT. Membalas amal kebaikan mereka  
dengan balasan yang berlipat ganda" Amin.

Sahabat terbaikku Binty Qoirun Nikmah yang senantiasa menemaniku dan  
memberikanku motivasi serta semangat

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah B angkatan 2010  
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan pernah terlupakan sampai  
kapanpun

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

## **MOTTO**

*.....“Dan Janganlah Kamu Saling Memakan Harta Sesamamu Dengan Cara Yang Bathil. Kecuali Dengan Jalan Perniagaan Yang Berlaku Dengan Suka Sama-suka di Antara Kamu.”*  
(QS. An-Nisa’: 29)

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT, Dzat yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya, khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya di hari akhir nanti, tak lupa kepada keluarga dan para sahabat atau orang-orang yang mengikuti jejaknya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor IAIN Tulungagung
2. Bapak H. Dede Nurohman M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Aqim Adlan M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Bapak Muhammad Aswad M.A, selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan

wawasannya seeing studi ini dapat terselesaikan.

6. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh.

Lebih dari itu, penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat baik bagi penulis maupun bagi semua pihak yang membutuhkannya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran sangat diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Tulungagung, 1 Juli 2014

Penulis

**MIFTAHURROHMAH**  
**NIM. 3223103041**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i	
<b>HALAMAN PENGAJUAN</b>	ii	
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b>	iii	
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b>	iv	
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b>	v	
<b>HALAMAN MOTTO</b>	vi	
<b>KATA PENGANTAR</b>	vii	
<b>DAFTAR ISI</b>	ix	
<b>DAFTAR TABEL</b>	xii	
<b>DAFTAR GAMBAR</b>	xiii	
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	xiv	
<b>ABSTRAK</b>	xx	
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>		
A. Latar Belakang Masalah	1	
B. Rumusan Masalah	11	
C. Tujuan Penelitian	12	
D. Hipotesis Penelitian	12	
E. Kegunaan Penelitian	13	
F. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	14	
G. Penegasan Istilah	15	
H. Sistematika Penulisan Skripsi	16	

## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Bank Syariah	19	
1. Pengertian Bank Syariah	19	
2. Dasar Hukum Perbankan Syariah	20	
3. Prinsip Dasar Perbankan Syariah	21	
4. Fungsi Perbankan Islam	23	
B. Hakekat Tabungan Wadi'ah	24	
1. Pengertian Tabungan	24	
2. Pengertian Wadi'ah	25	
3. Pengertian Tabungan Wadi'ah	26	
4. Landasan Syariah	28	
5. Jenis-jenis Wadi'ah	30	
C. Hakekat Pembiayaan Mudharabah	32	
1. Pengertian Mudharabah	32	
2. Landasan Hukum Mudharabah	34	
3. Rukun Mudharabah	38	
4. Jenis-jenis Mudharabah	39	
5. Kesepakatan dan Implikasi Kontrak Mudharabah	41	



D. Hakekat Laba	42	
1. Pengertian Laba	42	
2. Karakteristik Laba	43	
3. Pertumbuhan Laba	44	
4. Faktor-faktor yang mempengaruhi pertumbuhan laba		44
5. Analisis pertumbuhan laba	45	
E. Kajian Penelitian Terdahulu		47
G. Kerangka Berfikir Penelitian		50

### **BAB III METODE PENELITIAN**

B. Rancangan Penelitian	51	
1. Pendekatan Penelitian	51	
2. Jenis Penelitian	51	
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling		52
D. Sumber Data, Variabel, dan Skala Pengukurannya		52
1. Sumber Data	52	
2. Variabel	53	
3. Skala Pengukuran		54
E. Teknik Pengumpulan Data		54
F. Analisis Data	55	
1. Uji Normalitas Data	55	
2. Uji Asumsi Klasik	56	
3. Uji Regresi Berganda		58
4. Koefisien Determinasi		58
5. Uji Hipotesis	59	

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian	61	
1. Analisis Tabungan Wadi'ah		61
2. Analisis Pembiayaan Mudharabah		62
3. Analisis Laba	64	
4. Uji Normalitas Data	65	
a. Uji Normalitas Data dengan Kolmogrov-Smirnov		65
b. Uji Normalitas Data dengan P-P Plots		67
5. Uji Asumsi Klasik	68	
a. Uji Multikolinieritas		68
b. Uji Heteroskedastisitas		69
c. Uji Autokorelasi	70	
6. Koefisien Determinasi R <sup>2</sup>		71
7. Uji Hipotesis	72	
8. Uji Regresi Berganda		75
B. Pembahasan	73	

a. Pengaruh Tabungan Wadi'ah Terhadap Laba	76
b. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba	77

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan	81
B. Saran	82

## **DAFTAR PUSTAKA**

LAMPIRAN-LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1: Komposisi Tabungan <i>Wadi'ah</i> dan Tabungan <i>Mudharabah</i> Bank Syariah Tahun 2009-2013.....	5
2. Tabel 1.2: Komposisi Pembiayaan Bank Syariah Tahun 2009-2013	6
3. Tabel 4.1: Hasil Uji Normalitas Data dengan Kolmogrov-Smirnov	66
4. Tabel 4.2: Keputusan Hasil Uji Normalitas Data	66
5. Tabel 4.3: Hasil Uji Multikolinieritas	68
6. Tabel 4.3: Hasil Uji Heteroskedastisitas	69
7. Tabel 4.5: Hasil Uji Autokorelasi	70
8. Tabel 4.6: Hasil Koefisien Determinasi	71
9. Tabel 4.7: Hasil Uji t	72
10. Tabel 4.8: Hasil Uji F	73
11. Tabel 4.9: Hasil Uji Regresi Berganda	75

## DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1: Skema <i>Wadi'ah</i>	29	
2. Gambar 2.1: Skema <i>Mudharabah</i>	37	
3. Gambar 2.2: Kerangka Berpikir Peneliti	50	
4. Gambar 4.1: Kurva Tabungan <i>Wadi'ah</i> BRI Syariah	62	
5. Gambar 4.2: Kurva Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BRI Syariah	63	
6. Gambar 4.3: Kurva Perkembangan Laba BRI Syariah	65	
7. Gambar 4.4: Normal P P-Plots untuk Tabungan <i>Wadi'ah</i>	67	
8. Gambar 4.6: Normal P P-Plots untuk Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	67	
9. Gambar 4.7: Hasil Uji Heteroskedastisitas	69	

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Data Sebelum Diolah
2. Hasil Uji Normalitas Data
3. Hasil Uji Multikolinearitas
4. Hasil Uji Heteroskedastisitas
5. Hasil Uji Autokorelasi
6. Hasil Uji Determinasi  $R^2$
7. Hasil Uji t
8. Hasil Uji F
9. Hasil Uji Regresi Berganda
10. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
11. Rekap Konsultasi Bimbingan
12. Pernyataan Keaslian Tulisan
13. Biodata Penulis

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tabungan *Wadi'ah* dan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk” ini ditulis oleh Miftahurrohmah, 3223103041, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syari'ah, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh sebuah kinerja suatu bank, yaitu ditentukan oleh seberapa baiknya suatu bank dalam mengelola usahanya sehingga dapat memperoleh laba atau keuntungan yang maksimal. Untuk melakukan kegiatan usahanya bank harus mempunyai sumber dana yang cukup, dimana dari sumber dana tersebut selanjutnya akan digunakan oleh bank untuk menjalankan operasinya diantaranya melalui pemberian pembiayaan kepada masyarakat. Dengan manajemen yang baik, bank dapat memberikan jaminan keselamatan dana yang ada sekaligus memberikan peluang yang lebih besar bagi pihak perbankan sendiri untuk memperoleh laba sesuai yang diharapkan sebagai hasil dari pengelolaan dana tersebut.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Apakah Tabungan *Wadi'ah* berpengaruh signifikan terhadap laba pada Bank Rakyat Indonesia Syariah? (2) Apakah Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap laba pada Bank Rakyat Indonesia Syariah?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh dari tabungan *wadi'ah* dan pembiayaan *mudharabah* terhadap laba Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bulanan PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk. periode 2011-2013. Metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini yaitu menggunakan uji normalitas data, uji asumsi klasik yaitu multikolinieritas, heterokedastisitas dan autokorelasi, uji regresi berganda, koefisien determinasi dan uji hipotesis.

Dari hasil analisis, dengan alat bantu spss versi 16.0 menggunakan analisis regresi linear berganda yang menghasilkan tabungan *wadi'ah* dan pembiayaan *mudharabah* yang disalurkan memiliki hubungan searah dengan laba.

Hasil uji t menunjukkan bahwa tabungan *wadi'ah* berpengaruh secara signifikan terhadap laba, begitu pun dengan pembiayaan *mudharabah* yang juga berpengaruh signifikan terhadap laba. Sedangkan secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi 85% menunjukkan variabel tabungan *wadi'ah* dan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh secara signifikan terhadap variabel laba pada Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk

Kata Kunci : Tabungan *Wadi'ah*, Pembiayaan *Mudharabah*, dan Laba