

**PENGARUH TABUNGAN MUDHARABAH DAN
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENDAPATAN
BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI



OLEH

ENI FITRIANA

NIM. 3223113034

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

2015

**PENGARUH TABUNGAN MUDHARABAH DAN
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PENDAPATAN
BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri Tulungagung

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi (S.E.Sy.)



OLEH

ENI FITRIANA

NIM. 3223113034

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

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tabungan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bank Syariah Mandiri” yang ditulis oleh Eni Fitriana NIM. 3223113034 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung,.....Juli 2015

Pembimbing,

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 197112182002121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syari’ah

Muhammad Aqim Adlan, S.Ag., M.E.I
NIP. 197404162008011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tabungan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bank Syariah Mandiri” yang ditulis oleh Eni Fitriana NIM 3223113034 ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi IAIN Tulungagung pada tanggal 29 Juli 2015 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy.)

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua / Penguji :

Drs.H.Mashudi, M.Pd.I

NIP: 19690131 20112 1 003

.....

Penguji Utama :

Dr. Agus Eko Sujianto,SE.,MM

NIP: 197108072005011003

.....

Sekretaris / Penguji :

H. Dede Nurohman, M.Ag

NIP: 19711218 200212 1 003

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

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

MOTTO

يَأَيُّهَا الَّذِينَ إِيمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَطْلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِحْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

“ Hai orang – orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta
sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang
Berlaku dengan suka sama – suka di antara kamu”

(Q.S An – Nisa' (4) ayat 29)*

* Departemen Agama (Lembaga Lektor Keagamaan), *Al – Quran Surat An – Nisa*,
Kudus: Fa. Menara Kudus, 1974, hal 84

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk:

Kedua orangtuaku (Bapak Sarman dan Ibu Royam) yang telah memberikan kasih sayang, do'a restu dan dorongan yang tak ternilai kepadaku.

Kakakku Heri Widodo yang memberikan aku semangat untuk terus belajar dalam menggapai cita-citaku selama ini.

Guru - guru beserta Dosen - dosen yang telah mendidikku.

Teman - teman seperjuangan Perbankan Syariah B angkatan 2011 yang telah memberikan semangat dan motivasi kepadaku.

Teman - teman KKN Ngliman 2, Dsn. Bruno - Nganjuk yang telah memberikan semangat kepadaku.

Semua orang disekelilingku aku ucapkan terimakasih kepada kalian semua, yang membuat aku semangat, membuat aku kuat sehingga karya ini dapat selesai dengan lancar.

Almamaterku dan kampusku IAIN Tulungagung

KATA PENGANTAR

Puji Syukur alhamdulilah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M.Ag., selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dan sekaligus sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, S.Ag., M.E.I., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen Institut Agama Islam Negeri Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasanya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

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

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shaleh. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 2015

Penulis

Eni Fitriana

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto	v
Halaman Persembahan.....	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Daftar Lampiran	xv
Abstrak	xvi
Abstract	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10

E. Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian.....	11
F. Penegasan Istilah.....	11
G. Sistematika Penulisan Skripsi.....	13

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Tinjauan Tentang Pendapatan	15
a. Sumber Pendapatan.....	15
B. Tinjauan Tabungan Mudharabah.....	15
a. Pengertian Tabungan	15
b. Pengertian Mudharabah.....	16
c. Mudharabah dalam Wacana Fiqh.....	16
d. Dasar Hukum Mudharabah.....	18
e. Jenis – Jenis Mudharabah.....	19
C. Tinjauan Tentang Pembiayaan Musyarakah.....	20
a. Pengertian Pembiayaan	20
b. Tujuan Pembiayaan	20
c. Fungsi Pembiayaan	22
d. Pengertian Musyarakah	25
e. Musyarakah dalam Wacana Fiqh.....	26
f. Dasar Hukum Musyarakah.....	27
g. Rukun Musyarakah.....	27
h. Jenis – Jenis al – Musyarakah.....	28
i. Skema Pembiayaan Musyarakah.....	30
D. Tinjauan Tentang Pola Perhitungan Bagi Hasil.....	30

a.	Pola Perhitungan Bagi Hasil untuk Dana Pihak Ketiga.....	30
b.	Pola Perhitungan Dana untuk Penempatan Dana	33
E.	Tinjauan Tentang Manajemen Dana Bank Syariah.....	34
a.	Pengertian Manajemen Dana.....	24
b.	Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Manajemen Dana.....	35
c.	Permasalahan – Permasalahan Manajemen Dana di Bank	
	Syariah.....	35
d.	Sumber – Sumber Dana Bank Syariah.....	36
e.	Penggunaan Dana Bank Syariah.....	39
F.	Tinjauan Tentang Bank Syariah.....	40
b.	Pengertian Bank Syariah.....	40
c.	Dasar Hukum Bank syariah.....	42
d.	Tujuan Bank Syariah	43
e.	Falsafah Operasional Bank Syariah	45
f.	Produk – Produk Bank Syariah.....	46
G.	Kajian Penelitian Terdahulu.....	50
H.	Kerangka Konseptual.....	59
I.	Hipotesis Penelitian.....	59

BAB III : METODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	61
B.	Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian	61
C.	Sumber Data dan Variabel Penelitian.....	63
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	64

E. Teknik Analisis Data	64
a. Uji Normalitas Data	64
b. Uji Asumsi Klasik	65
c. Uji Regresi Berganda	67
d. Uji -t	67
e. Uji F	68
f. Koefisien Determinasi	69

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	70
1. Deskripsi Data Penelitian	70
2. Deskripsi Hasil Penelitian	74
a. Uji Normalitas Data.....	74
b. Uji Asumsi Klasik.....	78
c. Uji Regresi Linier Berganda.....	81
d. Uji- t.....	83
e. Uji F	85
f. Koefisien Determinasi	86
B. Pembahasan	87

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan	90
B. Saran	91

Daftar Pustaka

Lampiran – Lampiran

DAFTAR TABEL

1.1	Komposisi Tabungan Mudharabah Perbankan Syariah Indonesia	3
1.2	Komposisi Pembiayaan Musyarakah Perbankan Syariah Indonesia	5
1.3	Komposisi Pendapatan Perbankan Syariah Indonesia	6
1.4	Market Share Tabungan Mudharabah Bank Syariah Mandiri	7
1.5	Market Share Pembiayaan Musyarakah Bank Syariah Mandiri	8
2.1	Contoh Perhitungan Bagi Hasil Pengelolaan Dana.....	32
2.2	Contoh Pola Perhitungan Bagi Hasil Penempatan Dana	33
2.3	Penelitian Terdahulu	56
4.1	Hasil Deskripsi Data.....	71
4.2	Hasil uji One Sample Kolmogorov – Smirnov Test.....	75
4.3	Hasil uji Multikolinieritas.....	79
4.4	Hasil uji Autokorelasi.....	80
4.5	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	82
4.6	Hasil Uji – t	83
4.7	Hasil Uji F	85
4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi	86

DAFTAR GAMBAR

2.1 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	30
2.2 Pola Perhitungan Bagi Hasi.....	31
4.1 Gambar hasil uji normal P-P Plots Untuk Variabel Tabungan Mudharabah.....	76
4.2 Gambar hasil uji normal P-P Plots Untuk Variabel Pembiayaan Musyarakah.....	77
4.3 Gambar hasil uji Normal P-P Plots Untuk Variabel Pendapatan.....	77
4.4 Gambar Hasil Uji Heterokedastisitas.....	81

DAFTAR LAMPIRAN

1. Lampiran data penelitian
2. Lampiran hasil output SPSS

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Tabungan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bank Syariah Mandiri” ini ditulis oleh Eni Fitriana, NIM. 3223113034, pembimbing H. Dede Nurohman, M.Ag.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh suatu kegiatan perbankan dimana pembiayaan merupakan sumber utama dari pendapatan perbankan. Untuk melakukan pembiayaan suatu perbankan harus memperoleh sumber dana yang cukup agar pembiayaan berjalan lancar. Dalam operasionalnya pembiayaan harus didasarkan pada manajemen yang baik demi keselamatan dana yang digunakan untuk pembiayaan sehingga dapat menghasilkan pendapatan yang diinginkan oleh perbankan dari pengelolaan pembiayaan tersebut.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Apakah tabungan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri? (2) Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri? (3) Apakah secara bersama – sama tabungan mudharabah dan pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri?. Adapun tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh antara tabungan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri.

Skripsi ini bermanfaat bagi perbankan syariah secara umum dan Bank Syariah Mandiri pada khususnya sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan. Bagi para pembaca atau peneliti lain dapat dijadikan sebagai bahan referensi bagi penelitian lanjutan.

Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan publikasi Bank Syariah Mandiri periode 1999 - 2014. Adapun teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda, uji parsial (uji t) dan uji bersama-sama (uji F) dengan tingkat signifikansi sebesar 0.05 atau 5%.

Berdasarkan pada hasil penelitian dengan menggunakan uji parsial atau uji t diperoleh hasil bahwa variabel tabungan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri. Adapun variabel pembiayaan musyarakah juga berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri, sedangkan pada hasil uji bersama-sama atau uji F kedua variabel bebas, yaitu tabungan mudharabah dan pembiayaan musyarakah berpengaruh secara bersama-sama terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri.

Dengan demikian hipotesis yang menyatakan bahwa (1) Variabel tabungan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri, (2) Variabel pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri, (3) Variabel tabungan mudharabah dan pembiayaan musyarakah secara bersama-sama berpengaruh terhadap pendapatan Bank Syariah Mandiri, diterima dan dalam kategori kuat.

Kata kunci: Tabungan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pendapatan

ABSTRACT

Thesis with the title "Effect of Mudharabah Savings and Musharaka financing on income Bank Syariah Mandiri" is written by Eni Fitriana, NIM 3223113034, advisor H. Dede Nurohman , M.Ag.

This research is motivated by a banking activities where funding is the main source of banking income. To finance a bank must obtain sufficient sources of funding in order to finance running smoothly. In the financing operations should be based on good management for the safety of funds used to finance so as to generate the desired income by banks from the financing management. The problem of this thesis are: (1) Is the effect on income Mudharabah savings Bank Syariah Mandiri? (2) Does Musharaka financing affect the income of Bank Syariah Mandiri? (3) Does collectively - at mudharabah savings and musharaka financing affect the earnings of Bank Syariah Mandiri ?. The purpose of this study was to determine the effect of mudharabah savings and musyarakah financing on the income of Bank Syariah Mandiri.

This thesis is beneficial for Islamic banking in general and Bank Syariah Mandiri in particular as a material consideration in decision making. For readers or other researchers can serve as reference material for further research. This study used secondary data obtained from the publication of the annual financial statements of Bank Syariah Mandiri period 1999 - 2014.

The analysis technique used is multiple linear regression, partial test (t test) and test together (F test) with a significance level of 0,05 or 5%. Based on the results of studies using partial test or t test showed that the variables Mudharabah savings and significant positive effect on the income of Bank Syariah Mandiri. The variables Musharaka financing is also positive and significant impact on the income of Bank Syariah Mandiri, while the test results together or F test two independent variables,namely mudharabah savings and musyarakah financing together to earnings of Bank Syariah Mandiri.

Thus the hypothesis that(1)Variable mudharabah saving them influence on income Bank Syariah Mandiri,(2)Variable Musharaka financing significantly affect the earnings of Bank Syariah Mandiri,(3)Variable mudharabah savings and musharaka financing together influential Bank Syariah Mandiri earnings, accepted and in the strong category.

Keywords: Mudharabah savings, Musharaka financing, Income