

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH-MUSYARAKAH,
TABUNGAN MUDHARABAH, DAN PENDAPATAN
OPERASIONAL LAINNYA TERHADAP LABA
PADA BANK SUMUT SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai salah satu Memenuhi Syarat Akademik Untuk
Menyelesaikan Studi Di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam
Sumatera Utara**

DIAJUKAN OLEH :

**NAMA MAHASISWA : SHILA ARISTA
NPM : 71190311022
PROGRAM PENDIDIKAN : STRATA SATU (S1)
PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN
KONSENTRASI : EKONOMI MONETER DAN
PERBANKAN SYARIAH**



**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
MEDAN**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : SHILA ARISTA
NPM : 71190311022
PROGRAM STUDI : EKONOMI PEMBANGUNAN
PROGRAM : STRATA I (S-1)
**JUDUL SKRIPSI : PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH-
MUSYARAKAH, TABUNGAN MUDHARABAH,
DAN PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA
TERHADAP LABA PADA BANK SUMUT
SYARIAH**

DISETUJUI OLEH :

Pembimbing I

(Dr. Zulkifli Siregar, S.E., M.Si.)

Pembimbing II

(M. Sahnan, S.E., M.M.)

Ketua Program Studi

(Dr. Zulkifli Siregar, S.E., M.Si.)

**UNIVERSITAS ISLAM SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
MEDAN
2023**

KATA PENGANTAR

BISMILLAHIRRAHMAANIRRAHIIM

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya yang tidak terhingga sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu pemenuhan persyaratan akademik untuk penyelesaian program perkuliahan strata satu program studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan yang telah ditetapkan pada jenjang pendidikan strata satu (S1) di Universitas Islam Sumatera Utara.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah-Musyarakah, Tabungan Mudharabah, dan Pendapatan Operasional Lainnya Terhadap Laba Pada Bank Sumut Syariah”**.

Dalam hal ini Penulis menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan penulis untuk membuat skripsi yang baik.

Oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis akan menerima kritik dan saran yang sehat dan bersifat membangun dari para pembaca guna memperbaiki segala kekurangan penulisan Skripsi ini.

Dalam masa penulisan Skripsi ini penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulis banyak sekali menerima bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Dr. Safrida.,S.E.,M.Si selaku Rektor Universitas Islam Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. H. Nur M Ridha, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Sumatera Utara.
3. Bapak DR. Zulkifli Siregar,S.E.,M.Si selaku Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Islam Sumatera Utara.
4. Bapak M. Sahnun.,S.E.,M.M selaku sekretaris Progam Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Islam Sumatera Utara.
5. Bapak Dr. H. Effendi Sadly, S.E., M.A. selaku pembimbing I yang telah membimbing dan memberikan masukan serta arahan kepada saya dalam penulisan skripsi ini.

6. Bapak Fauzi, S.E., M.M. selaku pembimbing II yang telah membantu saya memberikan keritik dan saran demi kesempurnaan Skripsi ini.
7. Terima kasih yang tak terhingga untuk kedua orang tua saya yaitu Ayahanda Jemu dan Ibunda Mardiah yang selalu memberikan dukungan, perhatian serta selalu memberikan do'a kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Terima kasih atas dukungan dari semua orang yang menyayangi saya, untuk, abang, kakak, adik serta teman-teman semua yang selalu mendukung dan membeikan semangat saya dalam menyelesaikan skripsi ini

Demikianlah yang dapat penulis sampaikan, penulis mengharapkan keritik dan saran yang bersifat membangun untuk perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini.

Medan, Juni 2023

Shila Arista
NPM. 71190311022

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi Masalah	7
1.3. Batasan Rumusan Masalah	7
1.3.1 Batasan Masalah	7
1.3.2. Rumusan Masalah.....	8
1.4. Tujuan Penelitian	8
1.5. Manfaat Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	
2.1. Bank Syariah.....	10
2.1.1. Pengertian Bank Syariah.....	12
2.1.2. Produk-Produk Bank Syariah	12
2.1.2.1. Pengertian Mudharabah	11
2.1.2.2. Jenis-Jenis Mudharabah	12
2.1.2.3. Aplikasi dalam Perbankan	12
2.1.2.4. Teknik Perbankan	13
2.1.2.5. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	14

2.1.2.6.	Manfaat Mudharabah	15
2.1.2.7.	Risiko Mudharabah	16
2.1.2.8.	Skema Mudharabah	16
2.2.	Tabungan Mudharabah	16
2.2.1.	Pengertian Tabungan	16
2.2.2.	Pengertian Tabungan Mudharabah	17
2.2.3.	Tujuan dan Manfaat Tabungan Mudharabah.....	17
2.2.4.	Sistem Tabungan Mudharabah	18
2.2.5.	Bagi Hasil Tabungan Mudharabah	19
2.2.6.	Ketentuan Umum Tabungan Mudharabah.....	19
2.3.	Pembiayaan Mudharabah.....	20
2.3.1.	Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	20
2.3.2.	Skema Pembiayaan Mudharabah.....	21
2.3.3.	Ketentuan Pembiayaan Mudharabah	21
2.3.4.	Syarat Pembiayaan Mudharabah.....	23
2.3.5.	Prinsip pembiayaan Mudharabah.....	24
2.3.6.	Masa Berlakunya Kontrak Pembiayaan Mudharabah.....	25
2.3.7.	Nisbah Keuntungan.....	26
2.3.8.	Keuntungan Pembiayaan Mudharabah	27
2.3.9.	Jaminan	27
2.3.10.	Pengakuan Laba Rugi Mudharabah	28
2.4.	Pembiayaan Musyarakah	28
2.4.1.	Pengertian Pembiayaan Musyarakah	29

2.4.2.	Karakteristik Musyarakah	29
2.4.3.	Manfaat Pembiayaan Musyarakah	32
2.4.4.	Ketentuan Umum Pembiayaan Musyarakah.....	33
2.4.5.	Aplikasi dalam Perbankan	34
2.4.6.	Karakteristik Praktik Musyarakah	35
2.4.7.	Pengakuan Laba Rugi Musyarakah	37
2.5.	Pendapatan Operasional Lainnya.....	38
2.6.	Laba.....	43
2.6.1.	Pengertian Laba	43
2.6.2.	Tujuan Adanya Laba.....	47
2.6.3.	Manfaat Laba Bagi Suatu Bank	47
2.6.4.	Karakteristik Laba.....	48
2.6.5.	Laporan Laba Rugi	48
2.6.6.	Susunan Laporan Laba Rugi	49
2.7.	Penelitian Terdahulu	50
2.8.	Kerangka Konseptual	52
2.9.	Hipotesis penelitian	53
BAB III METODE PENELITIAN		55
3.1.	Lokasi, Objek dan Waktu Penelitian	55
3.1.1.	Lokasi Penelitian.....	55
3.1.2.	Objek Penelitian.....	55
3.1.3.	Waktu Penelitian.....	55
3.2.	Populasi dan Sampel Penelitian.....	55

3.2.1.	Populasi.....	56
3.2.2.	Sampel Penelitian.....	56
3.3.	Data dan Sumber Data	56
3.4.	Definisi Operasional Variabel.....	56
3.5.	Teknik Pengumpulan Data.....	58
3.6.	Tehnik Analisis Data.....	59
3.6.1.	Uji Linearitas	59
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik.....	59
3.6.2.1.	Uji Normalitas.....	61
3.6.2.2	Analisis Regresi Berganda	61
3.7.	Uji T (Parsial)	62
3.8.	Uji F (Simultan)	62
3.9.	Uji Koefisien Determinasi	63
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....		64
4.1.	Struktur Organisasi PT. Bank SUMUT Syariah Cabang Pembantu Brigjen Katamso	64
4.2.	Sejarah singkat PT. Bank SUMUT Kantor Cabang Syariah Medan.....	64
4.3.	Fungsi Visi dan Misi, Statement Budaya Bank SUMUT Cabang Syariah.....	66
4.3.1.	Fungsi	66
4.3.2.	Visi PT. Bank SUMUT Syariah	66
4.3.3.	Misi PT. Bank SUMUT Syariah	67
4.4.	Statemant Budaya Perusahaan.....	67

4.5.	Produk-Produk Perusahaan	68
4.6.	Pembagian Tugas Dan Tanggung Jawab.....	70
BAB V ANALISIS DAN EVALUASI		78
5.1.	Produk-Produk Penghimpunan yang menggunakan akad Mudharabah pada Bank SUMUT Syariah	78
5.1.1.	Tabungan Barokah	78
5.1.2.	Tabungan Haji Amanah	79
5.2.	Produk-Produk Pembiayaan yang menggunakan akad Mudharabah- Musyarakah pada Bank SUMUT Syariah	80
5.2.1.	Produk Kafalah.....	80
5.2.2.	Konsumtif Dan Produktif	81
	1) Pembiayaan Konsumtif	83
	2) Pembiayaan Produktif	85
5.2.3.	Pembiayaan Koperasi (PKOP & PKPA).....	85
5.3.	Layanan operasional lain yang diberikan Bank SUMUT Syariah	85
5.3.1.	Surat Dukungan.....	85
5.3.2.	Surat Referensi Bank.....	85
5.3.3.	Transfer RTGS	86
5.3.4.	Transfers SKN.....	86
5.3.5.	Western Union	86
5.3.6.	ATM.....	86
5.3.7.	SMS Banking	87
5.3.8.	Call Center "Info Bank SUMUT 14002"	88

5.4.	Deskripsi Variabel.....	88
5.5.	Pengujian Hipotesis.....	91
5.5.1.	Uji Linearitas.....	91
5.5.1.1	Uji Normalitas	91
5.5.1.2.	Uji Asumsi Klasik	92
5.5.1.2.1.	Uji Multikolinearitas	92
5.5.1.2.2.	Uji Heteroskedastisitas	93
5.5.1.2.3.	Uji Autokorelasi	94
5.6.	Uji Regresi Berganda.....	95
5.6.1.	Uji Signifikansi Parsial (T-test).....	95
5.6.2.	Uji Hipotesis	98
5.6.2.1.	Pengaruh tabungan mudharabah (X1) terhadap laba (Y)	98
5.6.2.2.	Pengaruh pembiayaan mudharabah-musyarakah (X2) terhadap laba (Y)	99
5.6.2.3.	Pengaruh pendapatan operasional lainnya (X3) terhadap laba (Y)	99
5.6.3.	Uji F (Simultan)	100
5.6.3.1.	Pengaruh tabungan mudharabah (X1), pembiayaan mudharabah- musyarakah (X2) dan pendapatan operasional lainnya (X3) terhadap laba (Y)	100
5.6.4.	Uji Koefisien Determinasi	101
5.7.	Pengaruh tabungan mudharabah terhadap laba pada Bank SUMUT Syariah.....	102

5.8.	Pengaruh pembiayaan mudharabah-musyarakah terhadap laba pada Bank SUMUT Syariah	104
5.9.	Pengaruh pendapatan operasional lainnya terhadap laba pada Bank SUMUT Syariah	105
5.10.	Pengaruh tabungan mudharabah, pembiayaan mudharabah-musyarakah dan pendapatan operasional lainnya terhadap laba pada Bank SUMUT Syariah	106
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN.....		109
6.1.	Kesimpulan.....	109
6.2.	Saran	110

DAFTAR TABEL

Tabel II.1	: Karakteristik Praktik Musyarakah	36
Tabel III.1	: Jadwal Penelitian.....	55

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 : Tabungan Mudharabah (2013-2021).....	4
Gambar I.2 : Pembiayaan Mudharabah-Musyarakah	5
Gambar I.3 : Pendapatan Operasional Lainnya	6
Gambar II.1 : Produk Bank Syariah.....	11
Gambar II.2 : Skema Mudharabah.....	16
Gambar II.3 : Skema Pembiayaan Mudharabah	21
Gambar II.4 : Kerangka Konseptual	53

DAFTAR PUSTAKA

- Ali, Zainuddin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta : Sinar Grafika
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press
- Ascarya. 2008. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta : Raja Grafindo Persada
- Asiyah, Binti Nur. 2014. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta : Teras
- Bungin, Burhan. 2008. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Ilmu-Ilmu Sosial Lainnya*. Jakarta: Kencana
- Dewi Istifadah. Arik Susbiya, Ade Puspito, *Analisis Pengaruh Giro Wadiah, Deposito Mudharabah Dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah Di Indonesia*
- Emha, Muhammad Busthomi. 2014. *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Kemampu Labaan Bank Muamalat Di Indonesia*. Malang : Jurnal Ilmiah
- Gade, Muhammad. 2005. *Teori Akuntansi*. Jakarta : Almahira
- Ghufron, Sofiniyah. *Briefcase Book Edukasi Profesional Syariah Konsep dan Implementasi Bank Syariah*. Jakarta : Renaisan
- Harahap, Sofyan Syafri. 2004. *Akuntansi Islam*. Jakarta : PT Bumi Aksara
- Hartono. 2008. *SPSS 16,0 Analisis Data Statistika dan Penelitian*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar
- Hermanto, Bambang. 2015. *Analisa Laporan Keuangan*. Jakarta : Lentera Ilmu Cendekia
- Hilman, Iman. 2003. *Perbankan Syariah*. Jakarta : Senayan Abadi Publishing
- Karim, Adiwarmen A. 2013. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PR Raja Grafindo Persada

- _____. 2009. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : Rajawali Pers
- Kasmir. 2008. *Dasar-Dasar Perbankan*. Jakarta : PT RajaGrafindo Persada
- Latumaerisa, Julius R. 2012. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta : Salemba Empat
- Mauludi, Ali. 2012. *Teknik Memahami Statistika 2*. Jakarta: Alim's Publishing
- _____. Ali. 2013. *Memahami Akuntansi Perbankan Syariah*, Jakarta : Alim's Publishing
- Miftahurrohmah. 2014. *Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Pt Bank Rakyat Indonesia Syariah Tbk.* Tulungagung : Skripsi IAIN Tulungagung
- Muhammad. 2005. *Mnajemen Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN
- _____. 2008. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- _____. 2008. *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah*. Jakarta : Rajawali
- Pandia, Frianto. 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta : Rineka Cipta
- Paulus, Fuad. 2000 *Pengantar Bisnis*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama
- Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa. 1989 *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta : Balai Pustaka
- Prasetya, Bambang. 2005. *Metode Penelitian Kuantitatif* Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada
- Qodriasari, Indriani Laela. 2014. *Analisis Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013*. Universitas Muhammadiyah Surakarta : Naskah Publikasi
- Reinissa. 2015. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri, Tbk*, (Malang : Jurnal Ilmiah)

Rivai, Veithzal. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori Konsep dan Aplikasi.*: Bumi Aksara, Jakarta

Russely Inti Dwi Permata, Fransisca Yaningwati, Zahroh Z.A *Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2009-2012.* Malang : Universitas Brawijaya

Sadeli, Lili M. 2015. *Dasar-Dasar Akuntansi.* Jakarta : Bumi Aksara

Saeed, Abdullah. 2008. *Bank Islam Dan Bunga Studi Kritis Interpretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga.* Yogyakarta : Pustaka Pelajar

Simorangkir. 2004. *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan NonBank.* Bogor : Ghalia Indonesia

Subagiyo, Rokhmat. 2014. *Materi Statistik II,* softfile. IAIN Tulungagung

Sudarsono, Heri. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi.* Yogyakarta : EKONISIA

_____, Heri. 2007. *Bank & Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi.* Yogyakarta : Ekonisia

Sudjana, Nana. 2004. *Tuntutan Penyusunan Karya Ilmiah.* Bandung : Sinar Baru Algesindo

Sugiarto, Dergibson S. 2006. *Metode Statistika untuk Bisnis dan Ekonomi.* Jakarta : PT Gramedia Pustaka Umum

Sugiyono. 2005. *Metode Penelitian Bisnis.* Jakarta : Alfabeta

_____. 2011. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R & D* Bandung: Alfabeta

_____. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kominasi (Mixed Methods).* Bandung : Alfabeta

_____. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Kombinasi (Mixed methods).* Bandung : Alfabeta

_____. *Metode Penelitian Kombinasi*. Bandung : Alfabeta

Sujianto, Agus Eko. 2009. *Aplikasi Statistik dengan SPSS 16.0*. Jakarta : Prestasi Pustaka

Sutedi, Adrian. 2009. *Perbankan Syariah Tinjauan dan Beberapa Segi Hukum*. Ghalia Indonesia

Tan, Ingrid. 2009. *Bisnis dan Investasi Sistem Syariah*. Yogyakarta : Universitas Atma Jaya

Tanzeh, Ahmad. 2004. *Metode Penelitian Praktis*. Jakarta : PT Binailmu

Tika, Moh. Pabundu. 2005. *Metode Penelitian Geografi*, (Jakarta: PT Bumi Aksara

Umar, Husein. 2000. *Reseach Methods in Financing and Banking*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama

Widarjono, Agus. 2010. *Analisis Statistika Terapan*. Yogyakarta : UPP STIM YKPN

Wiroso. 2005. *Seri Perbankan Syariah PENGHIMPUN DANA DAN DISTRIBUSI HASIL USAHA BANK SYARIAH*. Jakarta : PT Grasindo

Wiroso. 2011. *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta : IAI

Ziqri, Muhammad. 2009. *Analisis Penaruh Pendapatan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank*, (Jurusan Manajemen. Jakarta : UIN Syarif Hidayatullah