

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK
SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA**

SKRIPSI

*Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)
Program Studi Akuntansi*



Oleh

Nama : Rizkia Nur Annisa
NPM : 1405170156
Program Studi : Akuntansi

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
MEDAN
2018**



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. Kapt. Muchtar Basri No. 3 (061) 66224567 Medan 20238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Panitia Ujian Strata-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara, dalam sidangnya yang diselenggarakan pada hari Selasa, tanggal 27 Maret 2018, Pukul 08.00 WIB sampai dengan selesai, setelah mendengar, melihat, memperhatikan dan seterusnya:

MEMUTUSKAN

Nama : RIZKIA NUR ANNISA
N P M : 1405170156
Program Studi : AKUNTANSI
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA

Dinyatakan : (B) *Lulus Yudisium dan telah memenuhi persyaratan untuk memperoleh Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.*

TIM PENGUJI

Penguji I

SYAFRIDA HANI, S.E., M.Si

Penguji II

YUSWAR EFFENDI, S.E., M.M

Pembimbing

ELIZAR SINAMBELA, S.E., M.Si

PANITIA UJIAN

Ketua



H. JANURI, S.E., M.M., M.Si

Sekretaris

ADE GUNAWAN, S.E., M.Si



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini disusun oleh :

Nama Lengkap : RIZKIA NUR ANNISA
N.P.M : 1405170156
Program Studi : AKUNTANSI
Konsentrasi : AKUNTANSI KEUANGAN
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK
SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA

Disetujui dan memenuhi persyaratan untuk diajukan dalam ujian
mempertahankan skripsi.

Medan, Maret 2018

Pembimbing Skripsi

(ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si)

Diketahui/Disetujui
Oleh:

Ketua Program Studi Akuntansi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU

(FITRIANI SARAGIH, SE, M.Si)

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU

(H. JANURI, SE, MM, M.Si)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : RIZKIA NUR ANNISA
NPM : 1405170156
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN
MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN
BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG
TERCATAT DI BANK INDONESIA

Menyatakan bahwa penelitian skripsi ini benar-benar bukan merupakan plagiasi dan belum pernah diteliti sebelumnya. Apabila di kemudian hari diketahui bahwa skripsi ini merupakan plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik.

Demikian surat ini di buat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagai mana mestinya.

Medan, Maret 2018

Yang membuat pernyataan


RIZKIA NUR ANNISA

ABSTRAK

RIZKIA NUR ANNISA, 1405170156, Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Pada Bank Syariah Yang Tercatat Di Bank Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil pada bank syariah yang tercatat di Bank Indonesia. Perbankan Syariah memiliki keunggulan pada pembiayaan bagi hasilnya. Yang mana pembiayaan dengan sistem bagi hasil ada dua macam yaitu Mudharabah dan Musyarakah. Akan tetapi pembiayaan bagi hasil Mudharabah merupakan pembiayaan yang paling minim penyalurannya. Dari penyaluran yang masih sangat kecil dibandingkan pembiayaan lainnya itulah yang membuat penulis melakukan penelitian untuk melihat pengaruh yang ada pada Pendapatan Bagi Hasil yang diakibatkan dari Pembiayaan Mudharabah yang minim tersebut.

Metode penelitian yang digunakan untuk uji hipotesis penelitian adalah regresi sederhana yaitu uji t dan koefisien determinasi (r^2). Sampel terdiri dari 11 Bank Umum Syariah Periode 2015-2017. Hasil penelitian menunjukkan *pembiayaan mudharabah* berpengaruh terhadap *pendapatan bagi hasil*. Hal ini diperkuat dari hasil uji t yaitu $t_{hitung} (8,006) > t_{tabel} (2,039)$ dan dengan hasil Sig $0,000 < 0,05$ yang menunjukkan bahwa *pembiayaan mudharabah* berpengaruh terhadap *pendapatan bagi hasil* pada Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia. Dan melalui uji koefisien determinasi (r^2) menunjukkan bahwa *pembiayaan mudharabah* memiliki pengaruh sebesar 67,4% terhadap *pendapatan bagi hasil* Bank Syariah. Sedangkan sisanya 32,6% di pengaruhi oleh pembiayaan musyarakah.

Kata Kunci : Pembiayaan Mudharabah, Pendapatan Bagi Hasil

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Wr.Wb

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya dan tidak lupa shalawat serta salam penulis berikan kepada junjungan kita nabi Muhammad SAW, karena ridho-Nya lah penulis dapat menyelesaikan dan menyusun skripsi ini dengan judul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Pada Bank Syariah yang Tercatat di Bank Indonesia”**.

Terima kasih terbesar saya ucapkan kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda tercinta yaitu Alm. Bambang Suwanto dan Ibunda tercinta yaitu Ibu Sukarni yang tidak henti-hentinya memberikan saya dukungan serta nasehat kepada putrinya ini dalam bentuk apapun, dan tidak pernah lupa untuk memberikan semangat, harapan, dan doanya sehingga penulis dapat termotivasi untuk mencapai segala cita-citanya terutama dalam menjalankan pendidikan dengan baik dan dapat memperoleh hasil yang terbaik.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan dan kelemahan, hal ini disebabkan oleh terbatasnya waktu, kemampuan dan pengalaman yang penulis miliki dalam penyajiannya. Oleh karena itu, dengan rasa senang hati penulis menerima kritikan dan saran yang tujuannya untuk membangun dan menyempurnakan skripsi ini.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. H. Agussani, MAP selaku rektor Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
2. Bapak H. Januri, SE, MM, M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
3. Ibu Fitriani Saragih, SE, M.Si. selaku ketua program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
4. Ibu Zulia Hanum SE, M.Si. Selaku sekretaris program studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.
5. Ibu Elizar Sinambela, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen, selaku staf pengajar dan staf bagian administrasi atau biro di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara yang telah membekali penulis dengan ilmu pengetahuan.
7. Kepada teman-teman kelas C Akuntansi Malam 2014 dan teman-teman konsentrasi keuangan 2014 yang telah berbagi ilmu dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Dan buat semua pihak yang tidak dapat penulis ucapkan satu persatu yang telah banyak membantu dalam melancarkan pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan, baik dari segi penyajian, bentuk, maupun isi. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik maupun saran dari semua pihak yang sifatnya membangun diri akan bermanfaat bagi semua pihak yang membacanya. Demikianlah kata

pengantar penulis, semoga amal dan kebikan mendapat balasan dari Allah SWT.
Aamiin yarabbal'amin.

Wassalamualaikum Wr, Wb

Medan, 2018

Penulis

Rizkia Nur Annisa
NPM.1405170156

DAFTAR ISI

ABSTRAK	
KATA PENGANTAR.....	i
DAFTAR ISI.....	iv
DAFTAR GAMBAR.....	vi
DAFTAR TABEL	vii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	4
C. Batasan dan Rumusan Masalah	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	7
A. Uraian Teoritis.....	7
1. Pembiayaan Syariah	7
2. Mudharabah.....	11
3. Pendapatan Bagi Hasil.....	16
4. Penelitian Terdahulu.....	17
B. Kerangka Konseptual	19
C. Hipotesis	20
BAB III METODE PENELITIAN	21
A. Pendekatan Penelitian.....	21
B. Definisi Operasional Variabel	21
C. Tempat dan Waktu Penelitian	22
D. Populasi dan Sampel	23
E. Teknik Pengumpulan Data	24
F. Teknik Analisis Data	24
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	28
A. Hasil Penelitian.....	28
B. Pembahasan	36
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	39
A. Kesimpulan.....	39

B. Saran40

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Penerapan Mudharabah Pada Bank Syariah	13
Gambar II.2 Kerangka Konseptual	20

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Pembiayaan Mudharabah dan Pendapatan Bagi Hasil Bank Syariah yang Tercatat di Bank Indonesia	3
Tabel II.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel III.1 Jadwal Penelitian.....	23
Tabel III.2 Daftar Bank Syariah Yang Tercatat di Bank Indonesia	24
Tabel IV.1 Daftar Sampel Penelitian	28
Tabel IV.2 Statistik Deskriptif	29
Tabel IV.3 Uji Normalitas	31
Tabel IV.4 Uji Normalitas Setelah di Akar Kuadrat	32
Tabel IV.5 Hasil Perhitungan Regresi Linier Sederhana	33
Tabel IV.6 Hasil Uji t	34
Tabel IV.7 Koefisien Determinasi	35

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dengan berkembangnya industri perbankan syariah yang terjadi pada satu dekade terakhir ini berdampak pada makin banyaknya bank-bank konvensional untuk ikut meramaikan persaingan dengan menambah unit bisnis syariah atau munculnya bank-bank syariah yang baru. Tingkat persaingan ini semakin besar oleh karena telah disahkannya UU No 10 Tahun 1998 dan yang terbaru adalah UU No 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah menjadi dasar hukum bagi beroperasinya lembaga perbankan syariah. Payung-payung hukum inilah yang membuat perkembangan perbankan di Indonesia tumbuh semakin pesat dan menimbulkan persaingan-persaingan, termasuk dalam produk pembiayaan mudharabah yang diminati oleh mayoritas nasabah di Indonesia. Tingkat persaingan yang tinggi yang terjadi ini mengharuskan bank-bank syariah melakukan langkah-langkah yang strategis untuk mendapatkan tempat dihati masyarakat.

Pengertian mudharabah itu sendiri merupakan prinsip kerja sama usaha yang dikemas dalam bentuk investasi serta menawarkan tingkat return yang ditentukan sesuai perjanjian (nisbah). Pada konstruksi prinsip bagi hasil, bank syariah memosisikan diri sebagai mitra kerja antara penabung dan pengusaha untuk mendapatkan keuntungan. Sebaliknya, jika usaha mengalami kerugian yang ditimbulkan karena proses normal dan tidak terbukti kesalahan dari pengelola dana, maka kerugian ditanggung pemilik modal (IAI PSAK No. 105, 2009).

Sedangkan investasi mudharabah adalah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada pihak lain untuk suatu usaha yang produktif (Rizal Yaya, Dkk, 2009: 122)

Berdasarkan fatwa Dewan Syariah Nasional - Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI), dalam bentuk pengelolaan keuntungan disarankan agar menggunakan prinsip bagi pendapatan (*revenue sharing*). Perhitungannya didasarkan pada pembagian *nisbah* yang telah disepakati sebelumnya antara pihak bank syariah dan pengelola atau nasabah debitur dikalikan dengan penjualan dari laporan laba rugi nasabah debitur pada umumnya. Bank syariah mengikuti fatwa tersebut dengan tujuan untuk menghindari *moral hazard* yang mungkin dilakukan oleh nasabah debitur, misalnya dengan cara menaikkan biaya operasional yang tidak perlu.

Perkembangan perbankan syariah merupakan alternatif yang memiliki karakteristik dan keunggulan tertentu dibandingkan dengan perbankan konvensional. Kontrak pembiayaan yang lebih menekankan sistem bagi hasil mendorong terciptanya pola hubungan kemitraan (*mutual investor relationship*), bukan pola hubungan debitur kreditur antagonis sehingga baik pemilik dana, bank maupun pengguna dana mempunyai insentif yang sama untuk menciptakan kegiatan usaha yang menguntungkan, memperhatikan prinsip-prinsip kehati-hatian dan berupaya memperkecil risiko kegagalan usaha.

Bank Indonesia menampilkan laporan keuangan berupa neraca, laporan laba rugi, komitmen dan kontinjensi dan distribusi bagi hasil. Laporan keuangan tersebut dapat diakses pada website resmi Bank Indonesia yaitu www.bi.go.id. Bank Syariah yang terdaftar pada Bank Indonesia ada 3 antara lain Unit Usaha

Syariah (UUS), Bank Umum Syariah (BUS) dan BPR Syariah. Akan tetapi masyarakat lebih mengenal Bank Syariah jenis Bank Umum Syariah dan permasalahan yang banyak terjadi ada pada BUS.

Berikut ini tabel pembiayaan mudharabah dan pendapatan bagi hasil pada bank syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.

Tabel I.1
Pembiayaan Mudharabah dan Pendapatan Bagi Hasil Bank Syariah yang
Tercatat di Bank Indonesia

No.	Nama Bank	Pembiayaan Mudharabah			Pendapatan Bagi Hasil		
		2015	2016	2017	2015	2016	2017
1	PT. Bank BNI Syariah	1.279.950	1.198.408	888.794	295.164	406.598	464.890
2	PT. Bank Mega Syariah	1.391	0	663.112	3.896	30.808	58.258
3	PT. Bank Muamalat Indonesia	1.146.881	828.761	737.156	2.231.406	1.666.691	1.715.701
4	PT. Bank Syariah Mandiri	2.888.566	3.151.201	3.398.751	1.260.929	1.469.609	1.669.757
5	PT. Bank BCA Syariah	200.427	345.821	225.577	145.376	153.009	189.501
6	PT. Bank BRI Syariah	1.121.467	1.285.582	858.019	642.005	693.610	670.205
7	PT. Bank Jabar Banten	322.319	223.543	156.113	135.615	105.674	93.696
8	PT. Bank Panin Syariah	1.040.814	599.746	533.090	594.071	539.228	572.167
9	PT. Bank Syariah Bukopin	408.709	348.370	184.961	205.018	294.598	289.813
10	PT. Bank Victoria Syariah	4.577	20.071	64.198	76.496	69.403	96.046
11	PT. Bank Maybank Syariah Indonesia	15.944	10.442	2.778	22.135	12.121	15.797

Sumber : www.bi.go.id (Data diolah)

(dalam Jutaan Rupiah)

Dari tabel tersebut dapat dilihat bahwa pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami kenaikan akan tetapi pendapatan bagi hasil mengalami penurunan. Begitu juga sebaliknya, pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami penurunan akan tetapi pendapatan bagi hasilnya mengalami kenaikan.

Menurut Muhammad Afif Darwis (2016) yaitu pembiayaan mudharabah dengan pendapatan bagi hasil menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil atau dapat diartikan bahwa setiap kenaikan pembiayaan mudharabah maka akan dapat meningkatkan pendapatan bagi hasil. Begitu juga menurut Dwi Hartono (2012) menyatakan Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil mudharabah, pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil musyarakah. Dan teori tersebut berbanding terbalik dengan data yang didapat.

Berdasarkan latar belakang masalah serta fenomena yang terjadi maka peneliti tertarik untuk mengangkat tema ini lebih jauh dengan memilih judul : **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Bank Syariah yang Tercatat di Bank Indonesia”**.

B. Identifikasi Masalah

Dari permasalahan di atas peneliti mengidentifikasi beberapa masalah sebagai berikut:

1. Pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami penurunan akan tetapi pendapatan bagi hasilnya mengalami kenaikan.
2. Pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami kenaikan akan tetapi pendapatan bagi hasilnya mengalami penurunan.

C. Batasan dan Rumusan Masalah

1. Batasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah diuraikan di atas maka permasalahan yang akan dibahas dibatasi pada Bank Umum Syariah.

2. Rumusan Masalah

Apakah ada pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap pendapatan bagi hasil pada Bank Syariah yang tercatat pada Bank Indonesia ?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap pendapatan bagi hasil pada Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia.

2. Manfaat Penelitian

a. Bagi Penulis

Untuk menambah pemahaman mengenai perbankan syariah terutama konsep *mudharabah*, serta dapat mengetahui seberapa besar pengaruh atau kontribusi dari pembiayaan *mudharabah* terhadap bagi hasil bank syariah.

b. Bagi perusahaan

Sebagai acuan dan informasi tambahan dalam melaksanakan prinsip perekonomian syariah yang sesuai dengan syariat Islam serta dapat menghasilkan laba, khususnya melalui produk *mudharabah*.

c. Bagi peneliti

Sebagai bahan untuk penelitian selanjutnya terutama yang berminat untuk mengkaji tentang analisis pengaruh pembiayaan mudharabah.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Uraian Teoritis

1. Pembiayaan

1.1. Pengertian Pembiayaan

Menurut undang undang No 10 tahun 1998 tentang perbankan pasal 1 ayat 12 pembiayaan merupakan penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan.

Menurut sifat penggunaannya pembiayaan dapat di bagi menjadi dua yaitu. Antonio (2001) :

a. Pembiayaan produktif

Merupakan pembiayaan yang ditunjukkan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan maupun investasi.

b. Pembiayaan konsumtif

Merupakan pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

Menurut keperluannya, pembiayaan produktif dapat dibagi menjadi dua yaitu :

1) Pembiayaan modal kerja

Merupakan pembiayaan untuk memenuhi peningkatan produksi, baik secara kuantitatif (misal jumlah hasil produksi) maupun secara kualitatif (misal peningkatan kualitas atau mutu hasil produksi) dan untuk keperluan perdagangan atau peningkatan utility of place dari suatu barang. Bank syariah dapat membantu memenuhi modal kerja tersebut bukan dengan meminjamkan uang, melainkan dengan menjalin hubungan partnership dengan nasabah, dimana bank bertindak sebagai penyandang dana (shahibul maal) sedangkan nasabah sebagai pengusaha (mudharib). Hal tersebut diberikan untuk jangka waktu tertentu., sedangkan bagi hasil secara periodic dengan nisbah yang disepakati setelah jatuh tempo mengembalikan jumlah dan tersebut beserta porsi bagi hasil (yang dibagikan) yang menjadi bagian bank.

2) Pembiayaan investasi

Merupakan pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan barang-barang modal (capital goods) serta fasilitas-fasilitas yang erat kaitannya dengan itu misalnya untuk keperluan penambahan modal guna mengadakan rehabilitasi, perluasan usaha, ataupun pendirian proyek baru.

1.2.Prinsip-Prinsip Pembiayaan

Dalam pemberian pembiayaan ada beberapa analisa yang harus dilakukan untuk mengetahui kelayakan calon penerima pembiayaan.

Analisa tersebut melalui analisa 5C dan 7P. Kasmir (2004:91-94) menjelaskan pengertian analisa 5C yaitu :

a) Character

Untuk memberikan keyakinan kepada bank bahwa, sifat atau watak calon nasabah benar-benar dapat dipercaya. Keyakinan tercermin dari latar belakang calon nasabah baik dari pekerjaan ataupun sosial masyarakat.

b) Capacity

Untuk melihat kemampuan nasabah dalam membayar pembiayaan atau kredit yang dihubungkan dengan kemampuan mengelola bisnis dan mencari laba.

c) Capital

Untuk mengetahui sumber-sumber pembiayaan yang dimiliki nasabah terhadap usaha yang akan dibiayai oleh Bank.

d) Collateral

Merupakan jaminan yang diberikan calon nasabah kepada bank. Nilai jaminan hendaknya melebihi jumlah kredit yang akan diberikan. Sehingga jika terjadi suatu masalah jaminan yang diberikan dapat digunakan untuk memenuhi kewajiban nasabah.

e) Condition

Dalam menilai kredit hendaknya juga dinilai kondisi ekonomi sekarang dan untuk dimasa yang akan datang sesuai sector masing-masing.

Sedangkan penilaian 7P sebagai berikut :

a) Personality

Yaitu menilai nasabah dari segi kepribadian atau tingkah lakunya sehari-hari atau dimasa lalu. Juga mencakup sikap dan emosi nasabah dalam menghadapi masalah.

b) Party

Yaitu mengklasifikasi nasabah ke dalam klasifikasi tertentu atau golongan tertentu berdasarkan modal, loyalitas dan karakternya. Dari klasifikasi tersebut dapat dijadikan patokan bank untuk memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan klasifikasi tersebut.

c) Purpose

Yaitu mengetahui tujuan nasabah dalam mengambil kredit, apakah digunakan untuk kebutuhan konsumtif atau untuk kebutuhan modal kerja.

d) Prospect

Yaitu untuk menilai usaha nasabah apakah akan menguntungkan atau tidak. Hal ini penting untuk bank sebelum pembiayaan disalurkan kepada nasabah.

e) Payment

Untuk mengetahui bagaimana nasabah mengembalikan kredit yang telah diambil atau dari sumber mana saja dana yang digunakan nasabah untuk mengembalikan kredit.

f) Profitability

Melihat kemampuan nasabah dalam mencari keuntungan atau laba.

g) Protection

Tujuannya adalah bagaimana menjaga kredit yang telah diberikan kepada nasabah melalui sebuah perlindungan. Perlindungan yang dimaksud bisa dari jaminan dan asuransi.

2. Mudharabah

2.1. Pengertian Mudharabah

Menurut Antonio (2001:95) Mudharabah berasal dari kata dharb, berarti memukul atau berjalan. Pengertian memukul atau berjalan ini lebih tepatnya adalah proses seorang memukulkan kakinya dalam menjalankan usaha. Sementara Karim (2004:205) menjelaskan akad Mudharabah adalah persetujuan kerjasama antara harta dari salah satu pihak dengan kerja dari salah satu pihak. Karim juga menjelaskan (2004:103) Mudharabah adalah bentuk kerjasama antara pihak pemilik modal (shahib al-maal) yang mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (mudharib) dengan perjanjian pembagian keuntungan. Dari pengertian tersebut dapat diartikan bahwa Mudharabah adalah suatu bentuk kerja sama yang dijalankan oleh dua pihak yang mana satu pihak sebagai pemilik modal (100%) sedang satu pihak bertindak sebagai pelaksana usaha.

Dari keempat faktor tersebut dapat dilihat bahwa Mudharabah mempunyai sistem yang jelas. Dimana dari beberapa rukun tersebut

menjadi bagian yang tidak dapat ditinggalkan dalam pelaksanaan akad mudharabah.

Aplikasi prinsip mudharabah dibagi menjadi dua yaitu Mudharabah Mutlaqah dan Mudharabah Muqayyadah. Menurut Antonio (2001:97) Mudharabah Mutlaqah adalah bentuk kerjasama antara shahibul maal dan mudharib yang tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu dan daerah bisnis. Sedangkan Mudharabah Muqayyadah adalah kerjasama yang mana si Mudharib dibatasi jenis usaha, waktu dan tempat usaha.

2.2.Landasan-Landasan Mudharabah

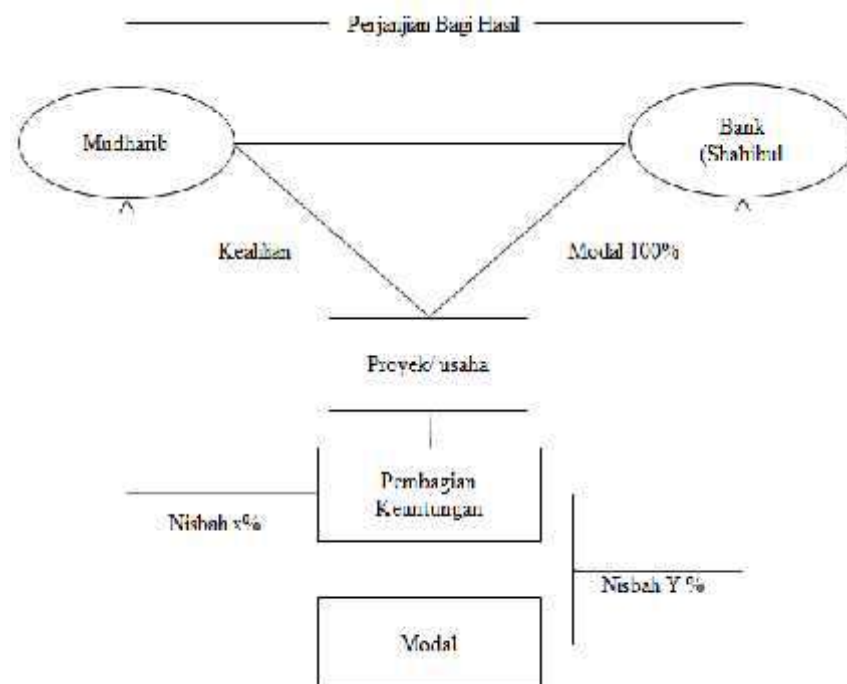
Al Hadist

“Diriwayatkan dari Ibnu Abbas bahwa sayyidina Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan sana ke mitra usahanya secara mudharabah ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak. Jika menyalahi peraturan tersebut, yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut. Disampaikanlah syarat-syarat tersebut kepada Rasulullah saw. Dan Rasulullah pun membolehkannya.” (HR *Thabrani*).

“Dari Shalih bin Shuhaib r.a. bahwa Rasulullah saw, bersabda, “ tiga hal didalamnya terdapat keberkatan : jual beli secara tangguh, *muqharadah* (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah bukan untuk dijual.”(HR *Ibnu Majah no. 2280, kitab at-Tijarah*).

2.3.Penerapan Mudharabah pada Bank Syariah

Pada bank syariah prinsip Mudharabah diterapkan pada produk pembiayaan dan pendanaan. Dalam produk pendanaan, nasabah akan mendapatkan bagi hasil dari pendapatan bank. Sementara bagi hasil dari pembiayaan menjadi keuntungan bank sesuai dengan kerjasama yang telah disepakati di awal akad.



Gambar II.1 : Penerapan Mudharabah Pada Bank Syariah

Sumber : Nabhan, 2008:53

Muhammad menjelaskan (2002:97) pada posisi penghimpunan dana mudharabah diterapkan pada :

- a) Tabungan berjangka, yaitu tabungan yang dimaksudkan untuk tujuan khusus, seperti tabungan haji, tabungan kurban, dan sebagainya.

- b) Deposito spesial (special investment), dimana dana yang dititipkan nasabah khusus untuk bisnis tertentu.

Adapun pada sisi pembiayaan, mudharabah diterapkan untuk :

- a) Pembiayaan modal kerja, seperti modal kerja perdagangan dan jasa;
- b) Investasi khusus, disebut juga Mudharabah Muqayyadah, dimana sumber dana khusus dengan penyaluran yang khusus dengan syarat-syarat yang telah ditetapkan oleh shahibul maal.

2.4.Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah

Adapun rukun dan syarat pembiayaan mudharabah menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 07/DSN/MUI/IV/2000 adalah sebagai berikut :

1. Penyedia dana (*shahibul maal*) dan pengelola (*mudharib*) harus cakap hukum.
2. Pernyataan ijab dan qabul harus dinyatakan oleh para pihak untuk menunjukkan kehendak mereka dalam mengadakan kontrak (akad), dengan memperhatikan hal-hal berikut:
 - a. Penawaran dan penerimaan harus secara eksplisit menunjukkan tujuan kontrak (akad).
 - b. Penerimaan dari penawaran dilakukan pada saat kontrak.
 - c. Akad dituangkan secara tertulis, melalui korespondensi, atau dengan menggunakan cara-cara komunikasi modern.
3. Modal ialah sejumlah uang dan/atau aset yang diberikan oleh penyedia dana kepada *mudharib* untuk tujuan usaha dengan syarat sebagai berikut:

- a. Modal harus diketahui jumlah dan jenisnya.
 - b. Modal dapat berbentuk uang atau barang yang dinilai. Jika modal diberikan dalam bentuk aset, maka aset tersebut harus dinilai pada waktu akad.
 - c. Modal tidak dapat berbentuk piutang dan harus dibayarkan kepada mudharib, baik secara bertahap maupun tidak, sesuai dengan kesepakatan dalam akad.
4. Keuntungan *mudharabah* adalah jumlah yang didapat sebagai kelebihan dari modal. Syarat keuntungan berikut ini harus dipenuhi:
- a. Harus diperuntukkan bagi kedua pihak dan tidak boleh disyaratkan hanya untuk satu pihak.
 - b. Bagian keuntungan proporsional bagi setiap pihak harus diketahui dan dinyatakan pada waktu kontrak disepakati dan harus dalam bentuk prosentasi (*nisbah*) dari keuntungan sesuai kesepakatan. Perubahan nisbah harus berdasarkan kesepakatan.
 - c. Penyedia dana menanggung semua kerugian akibat dari *mudharabah*, dan pengelola tidak boleh menanggung kerugian apapun kecuali diakibatkan dari kesalahan disengaja, kelalaian, atau pelanggaran kesepakatan.
5. Kegiatan usaha oleh pengelola (*mudharib*), sebagai perimbangan (*muqabil*) modal yang disediakan oleh penyedia dana, harus memperhatikan hal-hal berikut:

- a. Kegiatan usaha adalah hak eksklusif *mudharib*, tanpa campur tangan penyedia dana, tetapi ia mempunyai hak untuk melakukan pengawasan.
- b. Penyedia dana tidak boleh mempersempit tindakan pengelola sedemikian rupa yang dapat menghalangi tercapainya tujuan *mudharabah*, yaitu keuntungan.
- c. Pengelola tidak boleh menyalahi hukum Syari'ah Islam dalam tindakannya yang berhubungan dengan *mudharabah*, dan harus mematuhi kebiasaan yang berlaku dalam aktifitas itu.

3. Pendapatan Bagi Hasil

Menurut M. Munandar, pengertian pendapatan adalah suatu penambahan aset yang mengakibatkan bertambahnya *Owner's Equity*, tetapi bukan karena penambahan modal dari pemiliknya dan bukan pula merupakan penambahan aset yang disebabkan karena bertambahnya *liabilities*. Pengertian pendapatan menurut M. Munandar ini tidak jauh berbeda dengan pengertian pendapatan menurut Ilmu Ekonomi. Sementara itu, pengertian pendapatan menurut Zaki Baridwan adalah aliran masuk atau kenaikan lain aktiva suatu badan usaha atau pelunasan utang (atau kombinasi dari keduanya) selama suatu periode yang berasal dari penyerahan atau pembuatan barang, penyerahan jasa, atau dari kegiatan lain yang merupakan kegiatan utama badan usaha. Pengertian pendapatan Zaki Baridwan ini hampir sama dengan pengertian pendapatan menurut Ilmu Akuntansi.

Menurut Muhammad (2005: 176), "Bagi hasil adalah sistem yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana.

Pembagian hasil usaha ini dapat terjadi antara bank dengan penyimpan dana, maupun antara bank dengan nasabah penerima dana”. Sedangkan menurut Muchtasib (www.pkes.org), ”Bagi hasil merupakan sistem di mana dilakukannya perjanjian atau ikatan bersama di dalam melakukan kegiatan usaha. Di dalam usaha tersebut diperjanjikan adanya pembagian hasil atas keuntungan yang akan di dapat antara kedua belah pihak atau lebih”.

Berdasarkan kedua pengertian diatas maka dapat disimpulkan bahwa bagi hasil merupakan perjanjian atau ikatan yang meliputi tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dan pengelola dana. Bagi hasil dalam sistem perbankan syari’ah merupakan ciri khusus yang ditawarkan kepada masyarakat, dan di dalam aturan syari’ah yang berkaitan dengan pembagian hasil usaha harus ditentukan terlebih dahulu pada awal terjadinya kontrak (akad). Besarnya penentuan porsi bagi hasil antara kedua belah pihak ditentukan sesuai kesepakatan bersama, dan harus terjadi dengan adanya kerelaan (An-Tarodhin) di masing-masing pihak tanpa adanya unsur paksaan.

4. Penelitian Terdahulu

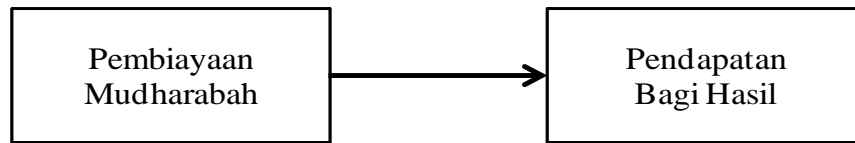
Untuk menunjang landasan teori yang ada, maka diperlukan penelitian terdahulu sebagai pendukung dalam penelitian ini. Berdasarkan penelusuran peneliti terhadap penelitian yang telah ada, peneliti tidak menemukan judul penelitian yang sama dengan judul “Analisa Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Bank Syariah yang Tercatat di Bank Indonesia”. Namun, peneliti menemukan penelitian yang masih berhubungan dengan judul penelitian tersebut, diantaranya adalah:

Tabel II.1
Penelitian Terdahulu

No	Nama	Judul	Kesimpulan
1.	Muhammad Afif Darwis, 2016	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Melalui Pendapatan Bagi Hasil pada Bank Syariah Tercatat di Bursa Efek Indonesia	Hasil dari penelitian ini adalah pembiayaan mudharabah berpengaruh positif terhadap pendapatan bagi hasil pada beberapa Bank Syariah yang tercatat di Bursa Efek Indonesia.
2.	Zaenudin & Yoshi Erlina, 2013	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bank Syariah	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan dari sistem bagi hasil baik secara parsial maupun simultan memiliki pengaruh yang kuat dan signifikan terhadap pendapatan bank syariah.
3.	Yeni Susi Rahayu, Achmad Husaini & Devi Farah Azizah, 2016	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas	Secara parsial hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil <i>mudharabah</i> memberikan pengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas (ROE), pembiayaan bagi hasil <i>musyarakah</i> memberikan pengaruh signifikan negative terhadap profitabilitas (ROE).
4.	Rizal Tafaqah Fidin, 2014	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profit Perbankan Syariah di Indonesia	Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan mudharabah dan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap profit perbankan syariah.
5.	Dwi Hartono, 2012	Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009 - 2011	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil mudharabah, pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil musyarakah.

B. Kerangka Konseptual

Pembiayaan *mudharabah* memiliki manfaat selain bagi pemilik dana maupun pengelola usaha seperti yang dikemukakan oleh Muhammad Syafi'i Antonio (2001:97) yang menyebutkan bahwa salah satu manfaat dari pembiayaan *mudharabah* bagi nasabah atau anggota adalah adanya keuntungan yang konkret dan benar-benar terjadi itulah yang akan dibagikan sebagai nisbah bagi hasil. Sistem bagi hasil yang merupakan karakter dari *bank syariah* adalah sebuah bentuk kesepakatan yang dibuat oleh pihak *bank* dengan pihak nasabah mengenai bagi hasil keuntungan atau kerugian dari pembiayaan yang diberikan oleh pihak *bank*, tentunya dengan mengutamakan prinsip keadilan dan hubungan kerjasama investasi yang harmonis bukan hubungan debitur dengan kreditur (*debitor to creditor*) yang antagonis, dengan prinsip ini kedua belah pihak dituntut untuk sungguh-sungguh dan bertanggung jawab dalam menjalankan kewajibannya, sehingga tingkat kredit macet atau bermasalah bisa ditekan. Selain itu *bank syariah* sangat mengedepankan prinsip kehati-hatian (*prudential bank*) dalam menjalankan fungsinya dan menjunjung tinggi etika bisnis. Menurut Syafi'i Antonio (2001:98), besarnya tingkat pembiayaan yang disalurkan secara efektif dan efisien akan menambah tingkat pendapatan yang diperoleh. Dengan demikian meningkatnya pembiayaan akan mendorong kenaikan bagi nisbah bagi hasil antara penyedia dana dan nasabah atau anggota. Menurut Dwi Hartono (2012) pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil *musyarakah*. Untuk lebih jelasnya, maka dapat disusun suatu kerangka pemikiran dalam penelitian ini seperti yang disajikan dalam gambar berikut :



Gambar II.2 Kerangka Konseptual

C. Hipotesis

Hipotesis penelitian merupakan dugaan sementara yang digunakan sebelum dilakukannya penelitian dalam hal pendugaannya menggunakan statistika untuk menganalisisnya. Hipotesis dari penelitian ini adalah:

Ada pengaruh pembiayaan Mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil pada Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia.

BAB III

METODE PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian ini berupa pendekatan asosiatif, yang bertujuan untuk mengetahui hubungan atau pengaruh antara dua variabel atau lebih. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dimana dengan penelitian kuantitatif dijelaskan untuk menjelaskan kausal (sebuah alat) dari setiap variable penelitian atau lebih memfokuskan dalam menggambarkan hasil penelitian. Pada penelitian ini akan menguji tentang pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil pada bank-bank syariah yang tercatat di Bank Indonesia periode 2015-2017.

B. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional bertujuan melihat sejauh mana pentingnya variabel- variabel yang digunakan untuk mempermudah pemahaman dalam membahas penelitian ini. Variabel adalah objek suatu penelitian atau apa yang menjadi titik perhatian suatu penelitian. Definisi operasional variable adalah pengertian variabel (yang diungkap dalam definisi konsep) tersebut, secara operasional, secara praktik, secara riil, secara nyata dalam lingkup obyek penelitian/obyek yang diteliti. Adapun variabel dalam penelitian ini adalah:

1. Variabel Independen (X)

Variabel independen atau variabel pengaruh yaitu variabel yang mempengaruhi variabel lain yang tidak bebas. Dalam hubungannya dengan

judul yang ditetapkan, yang menjadi variabel independen adalah Pembiayaan Mudharabah (X).

Pembiayaan *mudharabah* yang dimaksud di sini adalah total pembiayaan *mudharabah* yang disalurkan bank syariah. Alat ukur yang digunakan adalah pembiayaan mudharabah yang terdapat pada laporan keuangan publikasi pada neraca masing-masing bank pada tahun 2015-2017.

2. Variabel Dependen (Y)

Variabel dependen atau variabel terikat, yaitu variabel yang dipengaruhi oleh variabel lainnya. Maka yang menjadi variabel dependen adalah Pendapatan Bagi Hasil (Y).

Pendapatan bagi hasil yang dimaksud di sini adalah pendapatan yang didapat dari pembiayaan bank syariah dengan sistem bagi hasil. Alat ukur yang digunakan adalah pembiayaan mudharabah yang terdapat pada laporan keuangan publikasi pada laporan laba rugi masing-masing bank pada tahun 2015-2017.

C. Tempat dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah yang tercatat Bank Indonesia pada situs <http://www.bi.go.id/>, yang direncanakan pada bulan Desember 2017 sampai dengan bulan Maret 2018.

Tabel III.1

Jadwal Penelitian

No.	Kegiatan	Des				Jan				Feb				Mar				Apr					
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4		
1	Proses Pengajuan Judul	■	■																				
2	Penulisan Proposal			■	■	■	■	■	■	■													
3	Bimbingan Proposal							■	■	■	■	■											
4	Acc Proposal												■										
5	Seminar														■								
6	Bimbingan Skripsi															■	■	■	■				
7	Acc Skripsi																■						
8	Uji Komprehensif dan Meja Hijau																			■	■		

D. Populasi dan Sampel

1. Populasi

Populasi dalam penelitian ini sebanyak 11 Bank Umum Syariah.

2. Sampel

Sampel yang diambil dalam penelitian ini adalah sample jenuh yaitu sebanyak 11 Bank Umum Syariah alasannya karena Bank Syariah tersebut melakukan publikasi laporan keuangan selama 3 tahun terakhir dan selain itu menyalurkan pembiayaan mudharabah selama 3 tahun terakhir.

Tabel III.2**Daftar Bank Syariah Yang Tercatat di Bank Indonesia**

No.	Nama Bank Syariah
1	PT. Bank BNI Syariah
2	PT. Bank Mega Syariah
3	PT. Bank Muamalat Indonesia
4	PT. Bank Syariah Mandiri
5	PT. Bank BCA Syariah
6	PT. Bank BRI Syariah
7	PT. Bank Jabar Banten
8	PT. Bank Panin Syariah
9	PT. Bank Syariah Bukopin
10	PT. Bank Victoria Syariah
11	PT. Bank Maybank Syariah Indonesia

E. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam memperoleh data, yaitu:

Teknik dokumentasi, yaitu mencari data mengenai hal-hal yang berupa catatan, transkrip, buku, surat kabar, majalah, notulen, agenda dan sebagainya.

Teknik ini digunakan untuk memperoleh beberapa dokumen yang berkaitan dengan variabel penelitian guna mendapatkan data yang digunakan dalam analisis permasalahan menyangkut pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia.

F. Teknik Analisis Data

Teknik pengolahan data dan analisis data yang digunakan untuk membahas permasalahan yang ada dan menjawab hipotesis yang telah dikemukakan adalah sebagai berikut :

1. Statistik deskriptif

Analisis ini berguna sebagai alat untuk menganalisis data dengan cara menggambarkan sampel yang telah ada tanpa maksud membuat kesimpulan yang berlaku umum atau generalisasi. Statistik deskriptif dalam penelitian ini digunakan untuk mendeskripsikan data seperti rata-rata (*Mean*), simpangan baku (*Standard Deviation*), nilai terendah data (*Minimum*), dan nilai tertinggi data (*maksimum*).

2. Analisis Regresi Linier Sederhana

Untuk mengetahui bagaimana pengaruh kedua variabel, peneliti menggunakan teknik Analisis Regresi Linier Sederhana. Analisis regresi linier digunakan untuk mengetahui perubahan yang terjadi pada variabel dependent (variabel Y), nilai variabel dependent berdasarkan nilai independent (variabel X) yang diketahui. Dengan menggunakan analisis regresi linier maka akan mengukur perubahan variabel terikat berdasarkan perubahan variabel bebas. Analisis regresi linier dapat digunakan untuk mengetahui perubahan pengaruh yang akan terjadi berdasarkan pengaruh yang ada pada periode waktu sebelumnya. Untuk mengetahui sejauh mana pengaruh yang diperkirakan antara Pembiayaan Mudharabah dengan Pendapatan Bagi Hasil dengan menggunakan *software* SPSS 22. Dan persamaan umum regresi linier sederhana, yaitu sebagai berikut :

$$\hat{Y} = a + bX$$

(Sumber : Sugiyono, 2009:204)

Keterangan :

= Subjek variabel terikat yang diprediksi (Pembiayaan Mudharabah)

X = Subjek variabel bebas yang mempunyai nilai tertentu (Pendapatan Bagi Hasil)

a = Bilangan konstanta regresi untuk $X = 0$ (nilai y pada saat x nol)

b = Koefisien arah regresi yang menunjukkan angka peningkatan atau penurunan variabel Y bila bertambah atau berkurang 1 unit.

3. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah sampel yang digunakan mempunyai distribusi normal atau tidak. Dalam model regresi linier, asumsi ini ditunjukkan oleh nilai *error* yang berdistribusi normal. Model regresi yang baik adalah model regresi yang dimiliki distribusi normal atau mendekati normal, sehingga layak dilakukan pengujian secara statistik. Pengujian normalitas data menggunakan *Test of Normality Kolmogorov-Smirnov* dalam program SPSS Versi 22. Menurut Singgih Santoso (2012:293) dasar pengambilan keputusan bisa dilakukan berdasarkan probabilitas (*Asymtotic Significance*), yaitu:

1. Jika probabilitas $> 0,05$ maka distribusi dari model regresi adalah normal.
2. Jika probabilitas $< 0,05$ maka distribusi dari model regresi adalah tidak normal.

4. Uji Hipotesis

a.) Uji t

Menurut Kuncoro uji statistik t menunjukkan seberapa jauh satu variable penjelas secara individual dalam menerangkan variasi variabel terikat.

Hipotesis yang akan diuji adalah sebagai berikut :

- 1) $H_0 : b_i = 0$, maka X tidak berpengaruh terhadap Y .
- 2) $H_a : b_i \neq 0$, maka X berpengaruh terhadap Y .

Kriteria pengujian :

- a. Jika nilai signifikansi $> 0,05$, berarti tidak ada pengaruh antara variable bebas terhadap variabel terikat.
- b. Jika nilai signifikansi $< 0,05$, berarti ada pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat.

b.) Koefisien Determinasi (r^2)

Selanjutnya untuk menyatakan besar kecilnya sumbangan variabel X dan variabel Y dapat ditentukan dengan rumus korelasi determinan sebagai berikut:

$$Kd = r^2 \times 100\%$$

Sumber: (Sugiono, 2015:231)

Dimana :

Kd = Koefisien Determinasi

r^2 = Koefisien Korelasi

Tujuan metode koefisien determinasi adalah untuk dapat mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil. Untuk mendapatkan hasil analisis yang relevan dan terpercaya, dalam penelitian ini peneliti menggunakan bantuan *Statistical Product and Service Solution (SPSS) 22.0 for windows*.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian

Objek penelitian yang digunakan adalah Bank Umum Syariah selama periode 2015-2017 (3 tahun). Penelitian ini melihat apakah Pembiayaan Mudharabah berpengaruh signifikan terhadap Pendapatan Bagi Hasil. Berikut Bank Syariah yang menjadi objek dalam penelitian ini sebagai berikut :

Tabel IV.1
Daftar Sampel Penelitian

No.	Nama Bank	Pembiayaan Mudharabah			Pendapatan Bagi Hasil		
		2015	2016	2017	2015	2016	2017
1	PT. Bank BNI Syariah	1.279.950	1.198.408	888.794	295.164	406.598	464.890
2	PT. Bank Mega Syariah	1.391	0	663.112	3.896	30.808	58.258
3	PT. Bank Muamalat Indonesia	1.146.881	828.761	737.156	2.231.406	1.666.691	1.715.701
4	PT. Bank Syariah Mandiri	2.888.566	3.151.201	3.398.751	1.260.929	1.469.609	1.669.757
5	PT. Bank BCA Syariah	200.427	345.821	225.577	145.376	153.009	189.501
6	PT. Bank BRI Syariah	1.121.467	1.285.582	858.019	642.005	693.610	670.205
7	PT. Bank Jabar Banten	322.319	223.543	156.113	135.615	105.674	93.696
8	PT. Bank Panin Syariah	1.040.814	599.746	533.090	594.071	539.228	572.167
9	PT. Bank Syariah Bukopin	408.709	348.370	184.961	205.018	294.598	289.813
10	PT. Bank Victoria Syariah	4.577	20.071	64.198	76.496	69.403	96.046
11	PT. Bank Maybank Syariah Indonesia	15.944	10.442	2.778	22.135	12.121	15.797

(Dalam Jutaan Rupiah)

1.) Statistik Deskriptif

Jumlah perusahaan yang dijadikan sampel dalam penelitian ini adalah sebesar 33 sampel. Sampel tersebut terdiri dari 11 Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia selama tiga tahun yang dimulai dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2017.

Analisis statistik deskriptif seperti pada tabel IV.2 menunjukkan nilai minimum dan maksimum dari masing-masing variabel. Nilai Minimum merupakan nilai terendah untuk setiap variabel, sedangkan nilai maksimum merupakan nilai tertinggi untuk setiap variabel dalam penelitian. Nilai Mean merupakan nilai rata-rata dari setiap variabel yang diteliti. Standar deviasi merupakan sebaran data yang digunakan dalam penelitian yang mencerminkan data tersebut heterogen atau homogen yang sifatnya fluktuatif.

Tabel IV.2
Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan Mudharabah	33	0	3398751	731986.03	885363.132
Pendapatan Bagi Hasil	33	3896	2231406	511796.70	605531.062
Valid N (listwise)	33				

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

(Dalam Jutaan Rupiah)

Dari tabel IV.2 diatas dapat diketahui bahwa :

1. Pembiayaan mudharabah memiliki nilai rata - rata (mean) sebesar Rp 731.986.030.303 dengan standar deviasi sebesar Rp 885.363.132.313. Dari 33 sampel ini pembiayaan mudharabah terendah (minimum) adalah Rp 0 yaitu PT. Bank Mega Syariah tahun 2016. Dan

terbesar (maximum) adalah Rp 3.398.751.000.000 yaitu PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2017.

2. Pendapatan bagi hasil memiliki nilai rata – rata (mean) sebesar Rp 511.796.696.970 dengan standar deviasi sebesar Rp 605.531.061.536. Pendapatan bagi hasil minimum adalah Rp 3.896.000.000 yaitu PT. Bank Mega Syariah tahun 2015. Dan pendapatan bagi hasil maximum adalah Rp 2.231.406.000.000 yaitu PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015.

2.) Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam suatu model regresi linier variabel terikat dan variabel bebas keduanya mempunyai distribusi normal atau tidak. Uji normalitas juga bertujuan untuk menguji dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Model regresi yang baik adalah memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Pada penelitian ini, uji normalitas menggunakan penelitian ini menggunakan uji *Kolmogorov-Smirnov* dengan taraf signifikansi 5%. Jika nilai signifikansi dari nilai *Kolmogorov-Smirnov* $> 5\%$, data yang digunakan berdistribusi normal (Imam Ghozali, 2011: 150).

Tabel IV.3
Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			
		Pembiayaan Mudharabah	Pendapatan Bagi Hasil
N		33	33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	731986.03	511796.70
	Std. Deviation	885363.132	605531.062
Most Extreme Differences	Absolute	.204	.215
	Positive	.175	.215
	Negative	-.204	-.201
Test Statistic		.204	.215
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 ^c	.000 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

Berdasarkan hasil pengujian normalitas pada tabel IV.3, dapat diketahui bahwa Pembiayaan Mudharabah dan Pendapatan Bagi Hasil berdistribusi tidak normal. Hal ini dapat dilihat dari *Asymp. Sig (2-tailed)* pada tabel masing-masing 0,001 dan 0,000 yang artinya $< \alpha (=0,05)$ sehingga data berdistribusi tidak normal.

Untuk mengatasi ketidaknormalan data, maka data ditransformasikan ke dalam bentuk Akar Kuadrat (SQRT). Hasil uji normalitas data setelah ditransformasi dapat dilihat pada tabel uji normalitas berikut ini:

Tabel IV.4
Uji Normalitas Setelah di Akar Kuadrat

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			Sqrt_PM	Sqrt_PBH	
N			33	33	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean		702.1915	598.6039	
	Std. Deviation		496.36596	397.82658	
Most Extreme Differences	Absolute		.101	.131	
	Positive		.101	.131	
	Negative		-.079	-.090	
Test Statistic			.101	.131	
Asymp. Sig. (2-tailed)			.200 ^{c,d}	.162 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.		.851 ^e	.583 ^e	
		99% Confidence Interval	Lower Bound	.842	.570
			Upper Bound	.860	.596

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

d. This is a lower bound of the true significance.

e. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

Keterangan :

Sqrt_PM = Akar Kuadrat Pembiayaan Mudharabah

Sqrt_PBH = Akar Kuadrat Pendapatan Bagi Hasil

Hasil uji Test Statistic K-S untuk Sqrt_PM memberikan nilai 0.101 dengan probabilitas 0.851 jauh di atas $\alpha = 0.05$ jadi dapat disimpulkan bahwa data Sqrt_PM berdistribusi normal. Begitu juga dengan Test data Sqrt_PBH menghasilkan nilai 0.131 dengan probabilitas 0.583 yang jauh di atas $\alpha = 0.05$ yang berarti data Sqrt_PBH berdistribusi normal.

3.) Analisis Regresi Linier Sederhana

Analisis regresi sederhana digunakan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Pendapatan Bagi Hasil. Hasil analisis regresi linear dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel IV.5 di bawah ini :

Tabel IV.5
Hasil Perhitungan Regresi Linier Sederhana

		Coefficients ^a				
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
Model	B	Std. Error	Beta			
1	(Constant)	136.553	70.315		1.942	.061
	Sqrt_PM	.658	.082	.821	8.006	.000

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

Dari hasil analisis regresi linier sederhana di atas, maka persamaan regresinya adalah :

$$Y = a + bX$$

$$\text{Sqrt_PBH} = 136.553 + 0.658\text{Sqrt_PM}$$

Dari hasil model persamaan regresi diatas, maka kesimpulan yang dapat diambil adalah sebagai berikut :

- a. Nilai konstanta adalah 136.553 artinya apabila variabel pembiayaan mudharabah bernilai nol (tidak ada) maka pendapatan bagi hasil akan bernilai sebesar 136.553.
- b. Nilai koefisien pembiayaan mudharabah adalah 0.658 artinya setiap kenaikan pembiayaan mudharabah akan menaikkan nilai pendapatan bagi hasil sebesar 0.658.

4.) Uji Hipotesis

a.) Uji t

Uji t dilakukan untuk menguji signifikansi dari setiap variabel independen akan berpengaruh terhadap variabel dependen. Nilai t-tabel pada penelitian ini adalah 2,039 dengan nilai df 31 (33-2) karena jumlah sampel pada penelitian ini 33 yang memiliki 2 variabel yaitu 1 variabel bebas dan 1 variabel terikat.

Hasil uji t pada penelitian ini adalah sebagai berikut:

Tabel IV.6

Hasil Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	136.553	70.315		1.942	.061
	Sqrt_PM	.658	.082	.821	8.006	.000

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

Dari pengujian signifikansi dengan nilai t diatas, Pembiayaan Mudharabah mempengaruhi Pendapatan Bagi Hasil karena memiliki nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan nilai signifikansi kurang dari 0,05. Nilai t_{hitung} Pembiayaan Mudharabah terhadap Pendapatan Bagi Hasil adalah $8.006 >$ nilai t_{tabel} 2.039 dengan nilai signifikansi 0,000 sehingga terdapat pengaruh antara Pembiayaan Mudharabah dan Pendapatan Bagi Hasil.

Secara grafis, pengujian pengaruh langsung antara Pembiayaan Mudharabah (X) terhadap Pendapatan Bagi Hasil (Y) sebagai berikut:

Pengaruh Langsung	Koefisien	T-stat	p-value	Kesimpulan
Pembiayaan Mudharabah (X) ke Pendapatan Bagi Hasil (Y)	0.658	8.006	0.000	Signifikan

Pengujian pengaruh langsung antara Pembiayaan Mudharabah (X) terhadap Pendapatan Bagi Hasil (Y), diperoleh nilai koefisien hubungan antar variabel sebesar 0.658, dengan nilai T-stat sebesar 8.006, dan p-value sebesar 0.000. Karena nilai T-stat $>$ 2.039, dan p-value $<$ 0.05, maka dapat disimpulkan adanya pengaruh langsung antara Pembiayaan Mudharabah (X) terhadap Pendapatan Bagi Hasil (Y). Dengan demikian dari hasil pengujian diatas terdapat pengaruh yang signifikan antara Pembiayaan Mudharabah (X) terhadap Pendapatan Bagi Hasil (Y). Jika dilihat dari besarnya koefisien bertanda positif (0.658) mengindikasikan hubungan keduanya adalah positif. Artinya semakin besar jumlah pembiayaan mudharabah yang dilakukan, akan mengakibatkan semakin tinggi pendapatan bagi hasil yang diperoleh. Dengan demikian, **Hipotesis** dalam penelitian ini **diterima**.

b.) Koefisien Determinasi (r^2)

Tabel IV.7

Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.821 ^a	.674	.664	230.76568

a. Predictors: (Constant), Sqrt_PM

b. Dependent Variable: Sqrt_PBH

Sumber : Data diolah dengan SPSS Ver.22

Setelah r_{hitung} diketahui sebesar 0,821 maka selanjutnya untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel X terhadap variabel Y dengan menggunakan koefisien determinasi r^2 yang dinyatakan dalam persentase.

Hasilnya sebagai berikut :

$$\begin{aligned} R^2 &= (0,821)^2 \times 100\% \\ &= 0,674 \times 100\% \\ &= 67,4\% \end{aligned}$$

Dari hasil perhitungan di atas maka dapat disimpulkan bahwa ada pengaruh variabel X terhadap Y sebesar 67,4% dan selebihnya yang 32,6% dipengaruhi oleh faktor lain.

B. Pembahasan

Analisis data yang dilakukan pada penelitian ini adalah dengan menggunakan statistik deskriptif, uji normalitas dan regresi linier sederhana. Melalui analisis statistik deskriptif didapatkan hasil nilai rata - rata (mean) pada pembiayaan mudharabah sebesar Rp 731.986.030.303 dengan standar deviasi sebesar Rp 885.363.132.313. Dari 33 sampel ini pembiayaan mudharabah terendah (minimum) adalah Rp 0 yaitu PT. Bank Mega Syariah tahun 2016. Dan terbesar (maximum) adalah Rp 3.398.751.000.000 yaitu PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2017. Sedangkan pada variabel pendapatan bagi hasil memiliki nilai rata – rata (mean) sebesar Rp 511.796.696.970 dengan standar deviasi sebesar Rp 605.531.061.536. Pendapatan bagi hasil minimum adalah Rp 3.896.000.000 yaitu PT. Bank Mega Syariah tahun 2015. Dan pendapatan bagi hasil maximum adalah Rp 2.231.406.000.000 yaitu PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015.

Melalui analisis uji normalitas setelah di transform didapatkan hasil untuk Sqrt_PM memberikan nilai 0.101 dengan probabilitas 0.842 jauh di atas $\alpha = 0.05$ dan variabel Sqrt_PBH menghasilkan nilai 0.162 dengan probabilitas 0.570 yang jauh di atas $\alpha = 0.05$ yang berarti data Sqrt_PM dan Sqrt_PBH berdistribusi normal.

Pengujian hipotesis menggunakan uji t pada penelitian ini berpatok pada teori Rusman (2011:80) yaitu apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ dengan $df = n-2$ dan $\alpha = 0.05$, maka H_0 ditolak, sebaliknya H_1 diterima. Dan apabila nilai signifikansi $> 0,05$, berarti tidak ada pengaruh antara variable bebas terhadap variabel terikat dan jika nilai signifikansi $< 0,05$, berarti ada pengaruh antara variabel bebas terhadap variabel terikat. Maka hasil yang didapat dari uji t yaitu Pembiayaan Mudharabah berpengaruh positif terhadap Pendapatan Bagi Hasil pada Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia periode 2015-2017. Hasil penelitian ini menunjukkan adanya pengaruh positif yang signifikan pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil dengan nilai $t_{hitung} 8,006 > \text{nilai } t_{tabel} 2,039$ dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$ sehingga hipotesis diterima. Hal ini dapat diinterpretasikan bahwa semakin tinggi Pembiayaan Mudharabah yang dilakukan Bank Syariah, maka semakin tinggi pula Pendapatan Bagi Hasil yang diperoleh Bank Syariah tersebut.

Hasil penelitian ini mendukung penelitian Muhammad Afif Darwis (2016) yang meneliti pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap laba bersih melalui pendapatan bagi hasil pada bank syariah tercatat di Bursa Efek Indonesia, dimana hasil penelitian ini menunjukkan analisis mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah dengan pendapatan bagi hasil yang menunjukkan bahwa

pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil, sehingga hipotesis diterima. Begitu juga menurut Dwi Hartono (2011) yang meneliti pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap pendapatan bagi hasil pada PT. Bank Syariah Mandiri (Periode 2009 – 2011), dimana hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap pendapatan bagi hasil mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. sehingga dari hasil penelitian ini mendukung dari penelitian yang dilakukan oleh Muhammad Afif Darwis dan Dwi Hartono.

Sedangkan dari pencarian besarnya pengaruh pembiayaan mudharabah (X) terhadap pendapatan bagi hasil (Y) dengan menggunakan uji koefisien determinasi (r^2), diperoleh nilai r^2 sebesar 0,674. Kemudian nilai tersebut dikalikan 100% untuk mengetahui besarnya pengaruh dalam nilai persen. Sehingga diperoleh nilai besarnya pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil pada Bank Syariah yang tercatat di Bank Indonesia sebesar 67,4%. Maka selebihnya yaitu 32,6% dipengaruhi oleh pembiayaan bagi hasil yang lain seperti pembiayaan musyarakah yang tidak dibahas pada penelitian ini.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut :

1. Pembiayaan mudharabah memiliki pengaruh yang positif terhadap pendapatan bagi hasil yang diperoleh Bank Umum Syariah yang tercatat di Bank Indonesia periode 2015-2017 karena memiliki nilai t_{hitung} 8,006 > nilai t_{tabel} 2,039 dan nilai signifikansi $0,000 < 0,05$. Peningkatan Pembiayaan Mudharabah yang dilakukan oleh Bank Syariah, berpengaruh signifikan pada peningkatan Pendapatan Bagi Hasil yang diperoleh Bank Syariah. Hasil analisis mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil yang menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil, sehingga hipotesis diterima.
2. Dari hasil perhitungan koefisien determinasi bahwa ada pengaruh variabel X terhadap Y sebesar 67,4% dan selebihnya yang 32,6% dari pembiayaan lain yang tidak diteliti seperti pembiayaan musyarakah.
3. Rata – rata pembiayaan *mudharabah* Bank Umum Syariah yang tercatat di Bank Indonesia periode 2015 sampai dengan 2017 mengalami fluktuasi setiap tahunnya.

B. Saran

Adapun saran-saran yang dapat diberikan sehubungan dengan penelitian ini yaitu sebagai berikut :

1. Disarankan kepada pengelolaan Bank Syariah untuk lebih meningkatkan pembiayaan mudharabah sehingga diharapkan dengan ada peningkatan pembiayaan mudharabah akan dapat lebih meningkatkan perolehan pendapatan bagi hasil ditahun yang akan datang.
2. Disarankan guna dapat meningkatkan pendapatan dalam pelaksanaan pembiayaan maka perlunya lebih pengawasan yang lebih ketat guna dapat mengurangi resiko dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah bank syariah.

DAFTAR PUSTAKA

- Aditya, M. R. (2016). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2010-2014.
- Andriani, L. (2010). "Analisis Faktor yang Mempengaruhi Permintaan Pembiayaan Mudharabah pada Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2003-2009". Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah.
- Andriansyah, D. (2014). "Analisis Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2008-2012". Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lampung.
- Arifin, Zainul, (2002). "Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah". Jakarta: AlvaBet.
- Bank Indonesia. "Laporan Keuangan Publikasi Bank Umum Konvensional – Unit Usaha Syariah (Laporan Laba/ Rugi) 2012-2016" dalam <http://www.bi.go.id/id/publikasi/laporan-keuangan/bank/unit-usaha-syariah/Default.aspx> diakses pada 19 Januari 2018.
- Dahrani, & Mirhanifa. (2014). "Analisis Mekanisme Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Medan". Jurnal Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara. Vol 14 No. 1, 2014.
- Darwis, M. A. (2016). "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Melalui Pendapatan Bagi Hasil pada Bank Syariah Tercatat di Bursa Efek Indonesia". Tesis. Universitas Islam Negeri (UIN) Alaudin Makasar
- Dediana, M. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Tabungan Mudharabah dan Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri.
- Fidin, R. T. (2014). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profit Perbankan Syariah di Indonesia.
- Hartono, D. (2012). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2011.

- Karim, Adiwarman A, (2004). "Bank Islam analisis Fiqh dan Keuangan". Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir, (2004)."Manajemen Perbankan". Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muhammad, (2008) .Manajemen Pembiayaan Mudharabah Di Bank Syariah. Jakarta: Rajagrafindo Persada.
- Nabhan, Faqih, (2008). "Dasar-Dasar Akuntansi Bank Syariah". Yogyakarta: Lumbung Ilmu.
- Natalia, E. (2014). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Deposito Bank Syariah dan Suku Bunga Deposito Bank Umum terhadap Jumlah Simpanan Deposito Mudharabah (Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2012).
- Payne, Adrian, (2000). "The Essence of Service Marketing : Pemasaran Jasa". Yogyakarta: Andi.
- Permata, R. I. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas (Return on Equity) pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2009-2012.
- Purwaningsih, F. (2016). Pengaruh Tabungan Mudharabah, Pembiayaan Mudharabah-Musyarakah dan Pendapatan Operasional Lainnya Terhadap Laba Studi Pada Bank Jatim Periode 2007-2015.
- Rahayu, Y. S., Husaini, A., & Azizah, D. F. (2016). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas.
- Sholiha, L. (2017). Analisa Perbandingan Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah dan Mudharabah Antara Bank Syariah Mandiri (BSM) dan BNI Syariah Periode Tahun 2013-2015.
- Syafii, antonio. (2001). "Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik". Jakarta: Gema Insani.
- Taswan, (2010). "Manajemen Perbankan". Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- UU NO 21 tahun 2008. "Tentang Perbankan Syariah". www.bi.go.id Diakses pada 02 Januari 2018.
- Zaenudin, & Erlina, Y. (2013). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan Bank Syariah.

LAMPIRAN

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr 0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

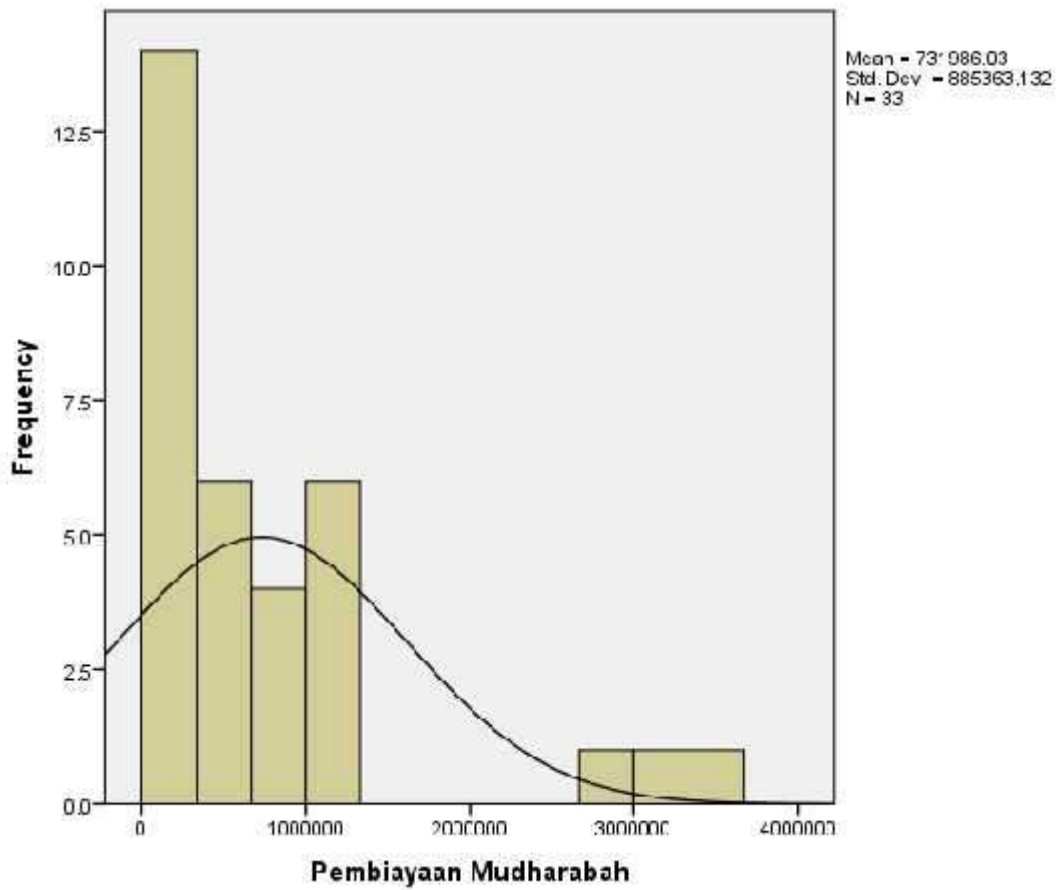
Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

HASIL UJI SPSS Ver.22

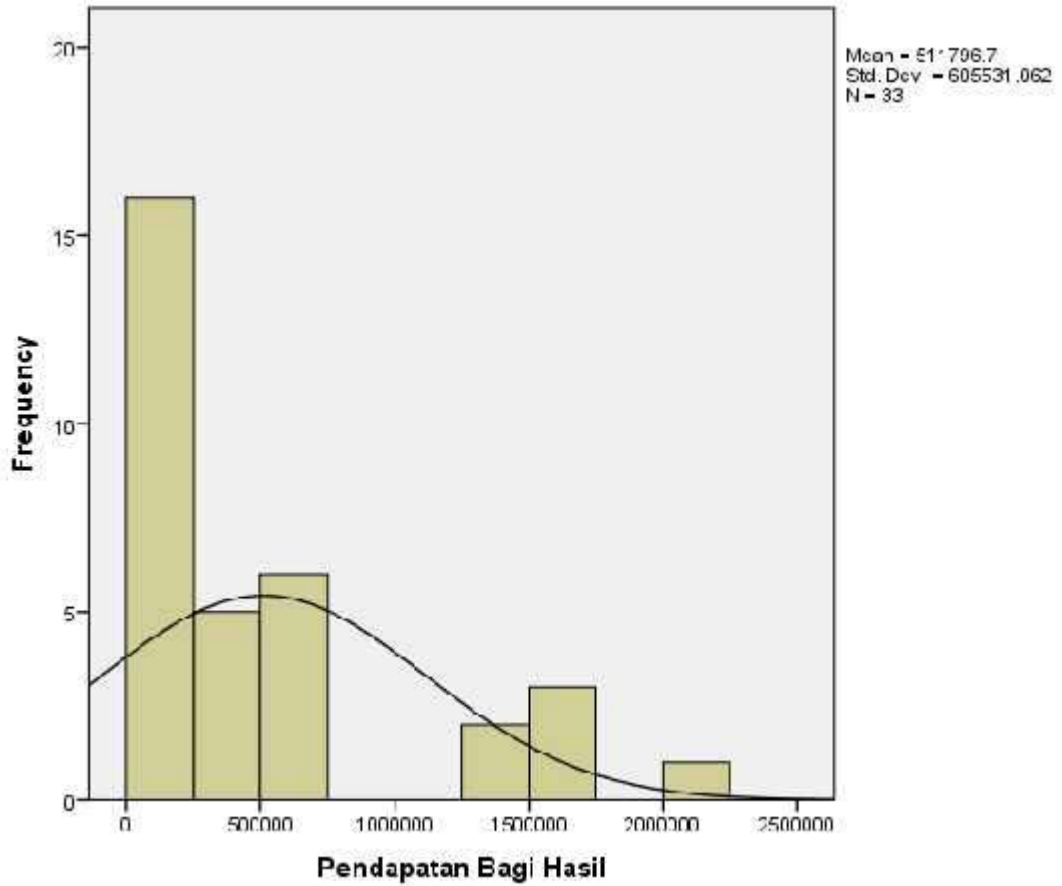
Descriptives

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan Mudharabah	33	0	3398751	731986.03	885363.132
Pendapatan Bagi Hasil	33	3896	2231406	511796.70	605531.062
Valid N (listwise)	33				

Graph



Graph



NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Pembiayaan Mudharabah	Pendapatan Bagi Hasil
N		33	33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	731986.03	511796.70
	Std. Deviation	885363.132	605531.062
Most Extreme Differences	Absolute	.204	.215
	Positive	.175	.215
	Negative	-.204	-.201
Test Statistic		.204	.215
Asymp. Sig. (2-tailed)		.001 ^c	.000 ^c

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Sqrt_PM	Sqrt_PBH
N		33	33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	702.1915	598.6039
	Std. Deviation	496.36596	397.82658
Most Extreme Differences	Absolute	.101	.131
	Positive	.101	.131
	Negative	-.079	-.090
Test Statistic		.101	.131
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}	.162 ^c

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

NPar Tests

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Sqrt_PM	Sqrt_PBH	
N		33	33	
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	702.1915	598.6039	
	Std. Deviation	496.36596	397.82658	
Most Extreme Differences	Absolute	.101	.131	
	Positive	.101	.131	
	Negative	-.079	-.090	
Test Statistic		.101	.131	
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}	.162 ^c	
Monte Carlo Sig. (2-tailed)	Sig.	.851 ^e	.583 ^e	
	99% Confidence Interval	Lower Bound	.842	.570
		Upper Bound	.860	.596

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.
- e. Based on 10000 sampled tables with starting seed 2000000.

Regression

Variables Entered/Removed^a

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	Sqrt_PM ^b	.	Enter

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

b. All requested variables entered.

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.821 ^a	.674	.664	230.76568

a. Predictors: (Constant), Sqrt_PM

b. Dependent Variable: Sqrt_PBH

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	3413674.938	1	3413674.938	64.103	.000 ^b
	Residual	1650836.786	31	53252.800		
	Total	5064511.725	32			

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

b. Predictors: (Constant), Sqrt_PM

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	136.553	70.315		1.942	.061
	Sqrt_PM	.658	.082	.821	8.006	.000

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

Residuals Statistics^a

	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation	N
Predicted Value	136.5532	1349.6453	598.6039	326.61497	33
Residual	-431.01688	652.55377	.00000	227.13135	33
Std. Predicted Value	-1.415	2.299	.000	1.000	33
Std. Residual	-1.868	2.828	.000	.984	33

a. Dependent Variable: Sqrt_PBH

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Rizkia Nur Annisa
NPM : 1405170156
Tempat dan tanggal lahir : Medan, 09 Mei 1997
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Dusun X/ Wj. Kesuma, Tembung
Anak Ke : 3 dari 3 bersaudara

Nama Orang Tua

Nama Ayah : Alm. Bambang Suwanto
Nama Ibu : Sukarni
Alamat : Dusun X/ WJ. Kesuma, Tembung

Pendidikan Formal

1. SD Swasta Syarifah Tembung Tamat 2008
2. MTs Swasta Cerdas Murni Tembung Tamat 2011
3. SMK Negeri 1 Percut Sei Tuan Tamat 2014
4. Tahun 2014-2018, tercatat sebagai Mahasiswa pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Medan, Maret 2018

RIZKIA NUR ANNISA



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

BERITA ACARA BIMBINGAN PROPOSAL

Nama Lengkap : RIZKIA NUR ANNISA
N.P.M : 1405170156
Program Studi : AKUNTANSI
Konsentrasi : AKUNTANSI KEUANGAN
Judul Proposal : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA

Tanggal	Deskripsi Bimbingan Proposal	Paraf	Keterangan
	Pastikan topik yang diteliti! pembiayaan atau perakuan akuntansi?	ES	17/1-18
	Bab I - LBM diperbaiki - Masalah penelitian - Tabulasi data - Teori pendukung - Identifikasi masalah - Rumusan & Batasan - Tujuan & manfaat.	ES	27/1-18
	Pastikan arah penelitian Bab I - pastikan masalah penelitian - Identifikasi masalah - Rumusan masalah - Tujuan & manfaat penelitian	ES	30/1-18
	Bab II - kerangka berfikir Bab III - perbaiki metode penelitian		
	Perbaiki proposal & ganti judul	ES	7/2-18

Pembimbing Proposal

ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si

Medan, Februari 2018
Diketahui /Disetujui
Ketua Program Studi Akuntansi

FITRIANI SARAGIH, SE, M.Si

PERMOHONAN JUDUL PENELITIAN

Kepada Yth.
Ketua Jurusan
Fakultas Ekonomi UMSU
Di
Medan.

Medan.....H
M



Dengan hormat
Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Rizkia Nur Annisa.
NPM : 1405170156
Konsentrasi : keuangan
Kelas / Sem : C. Malam / 7.

Merencanakan pengajuan judul untuk pembuatan SKRIPSI yaitu :

1. Analisis perbandingan pembiayaan Mudharabah pada PT. Bank Sumut Syariah dengan Bank BNI Syariah
2. Penerapan Manajemen Resiko Untuk Meminimalisir Risiko Kredit Macet pada PT. Bank Sumut Medan.

Acc. dan pengesahan oleh Elzar Sinambela 27/12/18

Berdasarkan hasil pertemuan dengan program studi maka ditetapkan calon pembimbing yaitu :

Nama Pembimbing : *el zar sinambela, se, ut. 27-12-2018*

Dari hasil survei & kunjungan ke perusahaan / tempat penelitian serta proses pembimbingan dapat diidentifikasi masalah penelitian sebagai berikut :

1. Pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami penurunan akan tetapi pendapatan bagi hasilnya mengalami kenaikan.
2. Pembiayaan mudharabah pada beberapa bank mengalami kenaikan akan tetapi pendapatan bagi hasilnya mengalami penurunan.

3.

Dengan demikian judul yang disetujui bersama dosen pembimbing adalah :

Analisis pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap pendapatan bagi hasil pada bank syariah yang tercatat di Bank Indonesia.

Acc. 27/12/18

Nomor Agenda : 282

Ketua/Sekretaris Jurusan

[Signature] 15/2.2018
(Fitriani Saragih, S.E., M.S.)

Pemohon

[Signature]
(Rizkia Nur Annisa.)

Catatan :

1. Proposal Penelitian harus diAgendakan paling lama 1 (Satu) bulan setelah di Paraf oleh program studi
2. Seminar Proposal Paling lama 1 (Satu) bulan setelah judul di Agendakan.

Diketahui Oleh Pembimbing

[Signature]
(Elzar Sinambela, S.E., M.S.)



PERMOHONAN IZIN PENELITIAN

Medan,H
11 Desember 2017M

Kepada Yth,
Ketua/Sekretaris Program Studi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU
Di
Medan



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Lengkap : R I Z K I A N U R A N N I S A

NPM : 1 4 0 5 1 7 0 1 5 6

Tempat.Tgl. Lahir : M E D A N 0 9 M E I 1 9 9 7

Program Studi : Akuntansi /
Manajemen

Alamat Mahasiswa : D U S U N X / W J . K E S U M A

Tempat Penelitian : P T . B A N K S U M U T
S Y A R I A H M E D A N

Alamat Penelitian : J L . I M A M B O N J O L N O . 1 8
M E D A N

Memohon kepada Bapak untuk pembuatan izin Penelitian sebagai syarat untuk memperoleh data dan identifikasi masalah dari perusahaan tersebut guna pengajuan judul penelitian.

Berikut saya lampirkan syarat-syarat lain:

1. Transkrip nilai sementara
2. Kwitansi SPP tahap berjalan

Demikianlah permohonan ini saya buat dengan sebenarnya, atas perhatian Bapak saya ucapkan terima kasih

Diketahui
~~Ketua/Sekretaris~~ Program Studi

(Zulha Hanum, S.E., M.S.)

Wassalam
Pemohon

(Rizka Nur Annisa...)



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Muchtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
Website: <http://www.umsu.ac.id> E-mail: rektor@umsu.ac.id

Unggul, Cerdas & Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

Nomor : 9102 /II.3-AU/UMSU-05/ C / 2017 Medan, 23 Rabiul Awal 1439 H
Lampiran : - 12 Desember 2017M
Perihal : IZIN RISET

Kepada : Yth. Bapak / Ibu Pimpinan :
PT. BANK SUMUT SYARIAH MEDAN
Jln. Imam Bonjol No. 18 Medan
Di-
Tempat.

Bismillahirrahmanirahim
Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan hormat, sehubungan mahasiswa kami akan menyelesaikan studi Untuk itu kami memohon kesediaan Bapak / Ibu untuk memberikan kesempatan pada mahasiswa kami melakukan riset di **Perusahaan / Instansi** yang Bapak / Ibu pimpin, guna untuk penyusunan skripsi yang merupakan salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Studi Strata Satu (S-1)

Adapun mahasiswa di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara tersebut adalah:

Nama : RIZKIA NURANNISA
NPM : 1405170156
Semester : VII (Tujuh)
Jurusan : Akuntansi

Demikianlah surat kami ini, atas perhatian dan kerjasama yang Bapak / Ibu berikan kami ucapkan terima kasih.

Wassalam
Dekan



H. JANURI, SE, MM, M.Si.

Tembusan :

1. Wakil Rektor II UMSU Medan
2. Mahasiswa
3. Peringgal.

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 415 5100 - 451 5100
Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652

No. : 955 /DSDM-UTC/L/2017
Lamp. : --

Medan, 21 Desember 2017

Kepada :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara
Jl. Kapten Muchtar Basri No. 3
di -
Tempat

Hal : Izin Riset

Sehubungan dengan Surat Bapak No. 4102/II.3-AU/UMSU-05/C/2017 tanggal 12 Desember 2017 hal Izin Riset, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Permohonan izin riset atas Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU dengan data dibawah ini :

➤ Nama : Rizkia Nurannisa
➤ NPM : 1405170156
➤ Jurusan : Akuntansi
➤ Judul Skripsi : "Analisis Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank Sumut Syariah Medan (Studi Kasus Pada PT. Bank Sumut Syariah KCP HM, Yamin)"

disetujui untuk melaksanakan riset di Cabang Pembantu Syariah HM. Yamin yang dilaksanakan maksimal 3 (tiga) bulan sejak tanggal surat ini diterbitkan.

2. Selama melaksanakan riset mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Cabang Pembantu Syariah HM Yamin serta menjaga rahasia bank dan diharapkan mensosialisasikan keberadaan PT. Bank Sumut di lingkungannya.
3. Selesai penulisan Skripsi mahasiswa bersangkutan diwajibkan menyerahkan 1 (satu) eksemplar Skripsi kepada PT. Bank Sumut Cq. Divisi Sumber Daya Manusia.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Divisi Sumber Daya Manusia
Pls. Pemimpin



Adi Syafriyadi
NPP. 1089.250777.110804

Tembusan :

- Pemimpin Capem Syariah HM Yamin
- Sdri. Rizkia Nurannisa



MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Mochtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
Website : <http://www.umsu.ac.id> Email : rektor@umsu.ac.id

Unggul, Cerdas & Terpercaya

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

**PENETAPAN PROYEK PROPOSAL
MAKALAH / SKRIPSI MAHASISWA
DAN PENGHUJUKAN DOSEN PEMBIMBING**

NOMOR : 1202 / TGS / II.3-AU / UMSU-05 / F / 2018

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan, berdasarkan Surat Persetujuan Ketua Jurusan AKUNTANSI, Tanggal 27 FEBRUARI 2018 Menetapkan Risalah Makalah / Skripsi :

Nama : RIZKIA NUR ANNISA
N P M : 1405170156
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : ANALISIS PENERGUAH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA
Pembimbing : **ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si**

Dengan demikian di izinkan menulis Risalah / Makalah / Skripsi dengan ketentuan :

1. Penulisan berpedoman pada buku panduan penulisan Risalah / Makalah / Skripsi dengan ketentuan Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara – Medan.
2. **Proyek Proposal / Skripsi** dan tulisan dinyatakan " **BATAL** " bila tidak selesai sebelum Masa Daluarsa tanggal : **06 MARET 2019**

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Ditetapkan di : MEDAN
Pada Tanggal : 18 Djumadil Akhir 1439 H
06 Maret 2018 M

Dekan 

H. J. J. NURI, SE, MM, M.Si

Tembusan :

1. Wakil Rektor – II UMSU Medan.
2. Peninggal.



Unggul, Cerdas & Terpercaya

MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI PENELITIAN & PENGEMBANGAN
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Kapten Mochtar Basri No. 3 Medan 20238 Telp. (061) 6623301, Fax. (061) 6625474
Website : <http://www.umsu.ac.id> Email : rektor@umsu.ac.id

Bila menjawab surat ini agar disebutkan nomor dan tanggalnya

Nomor : 1201/II.3-AU/UMSU-05/F/2018
Lamp. : -
Hal : MENYELESAIKAN RISET

Medan, 18 Djumadil Akhir 1439 H
06 Maret 2018 M

Kepada :

Yth, Bapak / Ibu Pimpinan
PT. BANK SUMUT SYARIAH MEDAN
di
Tempat.

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan hormat, sehubungan Mahasiswa kami akan menyelesaikan Studinya, mohon kesediaan Bapak/Ibu untuk memberikan kesempatan pada Mahasiswa kami melakukan Riset di instansi yang Bapak/Ibu pimpin, guna untuk *melanjutkan Penyusunan / Penulisan Skripsi pada Bab IV – V*, dan setelah itu Mahasiswa yang bersangkutan mendapatkan Surat Keterangan Telah Selesai Riset dari Perusahaan yang Bapak/Ibu Pimpin, yang merupakan salah satu persyaratan dalam penyelesaian **Program Studi Strata Satu (S1)** di Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara Medan :

Adapun Mahasiswa tersebut adalah :

Nama : RIZKIA NUR ANNISA
N P M : 1405170156
Semester : VIII (Delapan)
Program Studi : Akuntansi
Judul Skripsi : ANALISIS PENERUHAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA

Demikianlah harapan kami, atas bantuan dan kerjasama yang Bapak/Ibu berikan, Kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Dekan ✓

H. JANURI, SE, MM, M.Si

Tembusan :

1. Wakil Rektor – II UMSU Medan



BERITA ACARA SEMINAR JURUSAN AKUNTANSI

Pada hari ini KAMIS, 22 Februari 2018 telah diselenggarakan seminar jurusan Akuntansi menerangkan bahwa :

N a m a : RIZKIA NUR ANNISA
 N .P.M. : 1405170156
 Tempat / Tgl.Lahir : MEDAN, 09 MEI 1997
 Alamat Rumah : DUSUN X / WJ KESUMA
 JudulProposal : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
 PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BAK
 INDONESIA

Disetujui / tidak disetujui *)

Item	Komentar
Judul
Bab I	- latar belakang masalah disempurnakan teori pendukung - identifikasi masalah - tujuan penelitian
Bab II	kerangka konseptual jadwal penelitian
Bab III	populasi dan sampel - populasi dan sampel jadwal penelitian dirapikan
Lainnya	Daftar pustaka
Kesimpulan	Perbaikan Minor Perbaikan Mayor

Medan, 22 Februari 2018

TIM SEMINAR

Ketua

FITRIANI SARAGIH, SE, M.Si

Sekretaris

ZULIA HANUM, SE, M.Si

Pembimbing

ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si

Pembanding

DR. EKA NURMALA SARI, SE, M.Si



PENGESAHAN PROPOSAL

Berdasarkan hasil Seminar proposal Jurusan Akuntansi yang diselenggarakan pada hari KAMIS, 22 Februari 2018 menerangkan bahwa:

Nama : RIZKIA NUR ANNISA
N .P.M. : 1405170156
Tempat / Tgl.Lahir : MEDAN, 09 MEI 1997
Alamat Rumah : DUSUN X / WJ KESUMA

JudulProposal : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT
DI BAK INDONESIA

Proposal dinyatakan syah dan memenuhi Syarat untuk menulis Sekripsi dengan pembimbing : *Elizar Sinambela, SE, M.L 13.708*

Medan, 22 Februari 2018

TIM SEMINAR

Ketua

FITRIANI SARAGIH, SE, M.Si

Sekretaris

ZULIA HANUM, SE, M.Si

Pembimbing

ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si

Pembanding

DR.EKA NURMALA SARI, SE, M.Si

Diketahui / Disetujui
Dekan

H. IANURI, SE, MM. M.Si

KANTOR PUSAT

Jl. Imam Bonjol No. 18, Medan
Phone : (061) 415 5100 - 451 5100
Facsimile : (061) 414 2937 - 415 2652

No. : 154 /DSDM-UTC/L/2018
Lamp. : --

Medan, 15 Maret 2018

Kepada :
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU
Jln. Kapten Muchtar Basri No. 3
di -
Tempat

Hal : Keterangan Selesai Riset

Sehubungan dengan pelaksanaan Riset di PT. Bank Sumut, dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis UMSU dengan data dibawah ini :

- Nama : Rizkia Nur Annisa
- NPM : 1405170156
- Program Studi : Akuntansi

telah selesai melaksanakan Riset di PT. Bank Sumut yang dilaksanakan mulai tanggal 21 Desember 2017.

2. Selama melaksanakan riset mahasiswa tersebut dibimbing oleh Pemimpin Cabang Pembantu Syariah HM Yamin dan telah memperoleh data maupun informasi yang dibutuhkan untuk penulisan Skripsi.

Demikian agar dilaksanakan sebagaimana mestinya.

Divisi Sumber Daya Manusia
Plh. Pemimpin



Adi Syafriyadi
NPP. 1089.250777.110804

Tembusan :

- Pemimpin Capem Syariah HM Yamin
- Sdri. Rizkia Nur Annisa



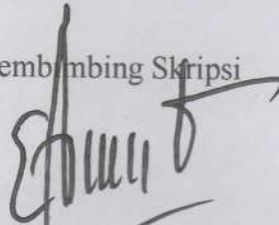
MAJELIS PENDIDIKAN TINGGI MUHAMMADIYAH
 UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SUMATERA UTARA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
 Jl. Kapten Mukhtar Basri No. 3 (061) 6624567 Medan 20238

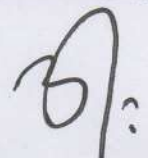
BERITA ACARA BIMBINGAN SKRIPSI

Nama Lengkap : RIZKIA NUR ANNISA
 N.P.M : 1405170156
 Program Studi : AKUNTANSI
 Konsentrasi : AKUNTANSI KEUANGAN
 Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENDAPATAN BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH YANG TERCATAT DI BANK INDONESIA

Tanggal	Deskripsi Bimbingan Skripsi	Paraf	Keterangan
	Bab I: - Pembahasan kembali Data. - Penjelasan Masalah penelitian - Tahapulasi Data - Langkah-langkah Masalah.		17/3-18
	Bab II: - Pembahasan Hipotesis. Bab III: - Penjelasan penelitian penelitian - Penjelasan Definisi operasional - Penjelasan populasi & Sampel		17/3-18
	Pembahasan kembali Bab IV: - Penambahan kearifan Bab V: - Pembahasan Kesimpulan dan kesimpulan Skripsi, Abstrak / dan daftar Pustaka Bibliografi, Acedujikan ke Supl. Marga Hajar		20/3-18
			24/3-18

Medan, Maret 2018
 Diketahui / Disetujui
 Ketua Program Studi Akuntansi

Pembimbing Skripsi

 ELIZAR SINAMBELA, SE, M.Si


 FITRIANI SARAGIH, SE, M.Si