

No Daftar FPIPS : 315/H40.2.3.1/PL/2007

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL *MUDHARABAH* TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BNI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian sidang
Sarjana Pendidikan pada Program Studi Pendidikan Akuntansi
Jurusan Pendidikan Ekonomi



Disusun oleh

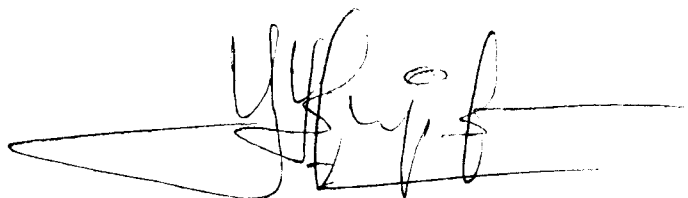
Dian Purnamasari
NIM 030095

**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2007**

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL *MUDHARABAH* TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BNI SYARIAH**

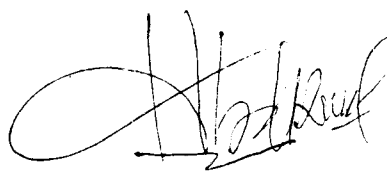
Telah disetujui oleh :

Pembimbing I



Drs. Yayat Supriyatna
NIP. 131 475 505

Pembimbing II



Arim, SE, M.Si, Ak
NIP. 132 296 320

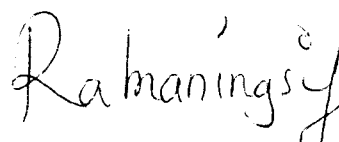
Mengetahui

Ketua Jurusan
Pendidikan Ekonomi
FPIPS UPI



Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694

Ketua Program Studi
Pendidikan Akuntansi
FPIPS UPI



Dra. Nina Ratnaningsih, M.Si
NIP. 131 760 816

Tanggung jawab yuridis ada pada penulis

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL *MUDHARABAH* TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BNI SYARIAH**

Disusun oleh:
Dian Purnamasari
030095

Skripsi ini telah dipertahankan dalam ujian sidang
Program Pendidikan Akuntansi
Tanggal: 29 Agustus 2007

PANITIA UJIAN

Ketua:

Prof. Dr. H. Suwarna Al Muchtar, SH, M.Pd
NIP. 130679675

Sekretaris:

Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131626694

Para Penguji:

1. Drs. H. M. Harlasgunawan, A.P,M.Pd
NIP. 130143895
2. Drs. Faqih Samlawi, M.A
NIP. 131760800
3. M. Arief Ramdhani, SS,S.Pd., M.Pd
NIP. 132243294

*Jagalah Allah maka Ia akan menjagamu
Jagalah Allah niscaya engkau akan mendapatiNya bersamamu
Bila engkau memohon sesuatu, memohonlah kepadaNya
Bila engkau meminta pertolongan, minta tolonglah padaNya
(H. R. Tirmidzi)*

*I Asked for strenght
Allah gave me difficulties to make me strong
I asked for wisdom
Allah gave me problem to solve
I asked for favours
Allah gave me opportunities
I received nothing that I wanted
I received everything that I needed (MaPi)*

*Karya ini ku persembahkan teruntuk:
kedua orang tuaku tercinta, adik-adikku tersayang
Semoga Allah mengumpulkan kita kembali dalam Jannah-Nya.
Amin.*



ABSTRAK

Dian Purnamasari. Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah. Di bawah bimbingan Drs. Yayat Supriyatna dan Arim SE, M.Si, Ak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pendapatan bagi hasil *mudharabah* terhadap profitabilitas pada BNI Syariah. Pendapatan bagi hasil *mudharabah* sebagai variabel bebas dan profitabilitas sebagai variabel terikat. Sesuai dengan karakteristik permasalahan maka desain penelitian yang digunakan adalah desain penelitian kausal dengan metode penelitian korelasional, yang menjelaskan hubungan korelasional antara variabel variabel melalui pengujian hipotesis. Hipotesis yang diuji adalah "Pendapatan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas". Data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan regresi linier sederhana.

Berdasarkan hasil perhitungan menunjukkan bahwa persamaan regresi yaitu $Y = 0,35 - 0,062X$ dengan hubungan yang sangat kuat dan negatif yaitu sebesar $-0,807$ sedangkan besarnya koefisien determinasi sebesar $65,10\%$, hal ini menunjukkan bahwa perubahan pendapatan bagi hasil *mudharabah* mempengaruhi perubahan pada profitabilitas sebesar $65,10\%$. Dari perhitungan tersebut dapat disimpulkan bahwa pendapatan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas pada BNI Syariah, sehingga hipotesis dalam penelitian ini ditolak. Hal ini dikarenakan adanya perolehan pendapatan yang lebih rendah dibandingkan beban-beban yang terjadi..

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan rekomendasi kepada BNI Syariah untuk lebih meningkatkan pendapatan khususnya pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan meminimalkan beban-beban. Dengan demikian tidak hanya meningkatkan perolehan laba bersih tapi juga profitabilitas bank.



ABSTRACT

Dian Purnamasari. The Influence of *Mudharabah* Revenue Sharing Income on Profitability of BNI Syariah. Under the supervision of Drs. Yayat Surpriyatna and Arim, SE, M.Si, Ak.

This research aims at identifying the influence of *mudharabah* revenue sharing income on profitability of BNI Syariah. *Mudharabah* revenue sharing income is the independent variable and profitability is the dependent one. In accordance with the characteristic nature of the problem, the research design employs causal research design using correlational research method, that explains the causal relationship between the variables through hypothesis test. The tested hypothesis is “that is an influence of *mudharabah* revenue sharing income on profitability”. The data of the research are analysed using simple linear regression.

This research shows that equation regression is $Y = 0,35 - 0,062X$ with a really strong and negative correlation in the amount of $-0,807$. While the result of determination coefficients is $65,10\%$, it shows that the change of *mudharabah* revenue sharing income have an influence on profitability of BNI Syariah in amount of $65,10\%$. From that result can conclusion that *mudharabah* revenue sharing income has negative influence on profitability of BNI Syariah. Therefore, the hypothesis of this research is rejected. It's because the income of BNI Syariah is lower than the expenses.

In this opportunity the researcher would like to suggest BNI Syariah to increase its income especially *mudharabah* revenue sharing income and decrease its expenses. Thus, it will not only increase the net income but also the profitability of the bank.



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahillabill'alamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, hanya karena rahmat dan ridhoNyalah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah”. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan dan pembawa risalah kita Rasul Allah Muhammad SAW.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini pada khususnya adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam menempuh ujian sidang (S1) pada Program Pendidikan Akuntansi Universitas Pendidikan Indonesia, sedangkan pada umumnya adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh pendapatan bagi hasil *mudharabah* terhadap profitabilitas pada BNI Syariah.

Penulis menyadari bahwa masih terdapat kekurangan baik isi maupun tata cara penyusunannya. Oleh karena itu baik kritik maupun saran yang bersifat membangun untuk penyempurnaan skripsi ini sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi semua pihak yang berkepentingan. Amiin.

Bandung, Agustus 2007

Penulis



UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillah berkat Rahman dan Rahiim Nyalah skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan. Penulis menyadari bahwa dapat terselesaikannya penyusunan skripsi ini karena adanya bantuan dan dukungan dari berbagai pihak . Oleh karena itu dari lubuk hati yang paling dalam, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung penulis selama ini. Pada kesempatan ini adapun ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada :

1. Bapak prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd, selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak prof. Dr. H. Suwarna Al Muchtar, S.H, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si, selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Ibu Dra. Nina Ratnaningsih, M.Si, selaku Ketua Program Studi Pendidikan Akuntansi Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial Universitas Pendidikan Indonesia.
5. Bapak Drs. Yayat Supriyatna, selaku pembimbing I yang telah banyak memberi banyak bantuan, bimbingan, serta pengetahuan kepada penulis.
6. Bapak Arim, SE, M.Si, Ak, selaku pembimbing II yang telah memberi banyak bantuan dan bimbingannya kepada penulis.
7. Bapak Rizki (P'kiki) , selaku Tata Usaha Program Pendidikan Akuntansi yang telah banyak memberikan bantuan serta hikmah dengan kesabarannya..

8. Bapak Tarmidji Bongso, selaku Pemimpin Cabang BNI Syariah Cabang Bandung yang telah memberikan kesempatan kepada penulis sehingga dapat melaksanakan penelitian di BNI Syariah.
9. Bapak Syarif Hidayat, selaku Penyelia Keuangan dan Umum BNI Syariah Cabang Bandung yang telah memberikan banyak bantuan serta bimbingan kepada penulis.
10. Yang tercinta Mamah dan Bapakku yang dengan ketulusan, pengorbanan, kesabaran serta kasihnya telah mendidik dan memberikan bekal hidup yang sangat berharga, semoga putrimu dapat bermanfaat bagi agama dan masyarakat serta mampu istiqamah dalam menjalankan syariahnya.
11. Yang tersayang adik-adikku yang selalu menjadi sumber inspirasiku dan sumber semangatku.
12. Rekan-rekan di Jurusan Pendidikan Ekonomi khususnya Program Pendidikan Akuntansi untuk segala kebaikan, kebersamaan dan kesolidannya.
13. Sahabat-sahabatku di Cikal group Cici, Dian W, Ririn, Rosmina, Tina atas segala kebersamaan baik suka maupun dukanya selama ini.
14. Warga kost Az Azaahidah; Cici, T'ati, T'Uly, T'Iin, Lila (syukran atas segala bantuannya terutama printernya), Endah (syukran atas segala kebaikan dan kesabarannya).
15. AkhPer P'Ak'03; Aneu, Eli, Leli, Nina, Maria, Eva, Desri, Fri atas segala kebersamaan dan ukhuwahnya.
16. AkhPer Eko'03; Novi, Eer, Liya, Yanti, Rina, Mbak ririn, linda, Rinda, Iput, Ine (semangat! semoga Allah memudahkan perjuangan).

17. Keluarga besar FSM Ekonomi yang telah memberi begitu banyak warna dalam hidup penulis, atas ukhuwah, kebersamaan, persaudaraan dan begitu banyak lagi hal yang tak dapat diungkapkan dengan kata-kata (you'll always be my sweet home).
18. Keluarga besar AMA (HIMADIKSI) khususnya kepengurusan Indrawan atas kebersamaan dan pengertiannya.
19. Pengurus BEM KM UPI 2006-2007 khususnya Departemen Ekonomi dan Keuangan (T'Desi, K'Diyar, Irob, Nurhayadi, Novi, Eer, Yuli, Eva) syukran atas kepercayaan, dan kebersamaannya. *Berjuang Untuk Perubahan!*
20. Bapak/Ibu Guru serta seluruh siswa/siswi SMKN 11 Bandung khususnya siswa 1 Akuntansi 1, atas dukungan, semangat dan kepercayaannya.
21. Bapak/Ibu Guru serta seluruh siswa/siswi SDN Cipedes 4 Bandung, atas segala pengalaman, ilmu, kebersamaan dan kesabarannya.
22. Teman, sahabat, saudara dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu atas bantuan, semangat dan kebersamaannya.

Semoga Allah Swt membalas semua kebaikan dengan kebaikan yang berlipat dan semoga Allah Swt senantiasa menjaga ukhuwah antara kita semua.
Amin.

Bandung, Agustus 2007

Penulis



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR GRAFIK	xi
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian.....	7
1.3.1 Maksud Penelitian.....	7
1.3.2 Tujuan Penelitian	7
1.4 Kegunaan Penelitian	8
1.5 Kerangka Pemikiran.....	8
1.6 Hipotesis	15
BAB II LANDASAN TEORITIS	
2.1 Perbankan Syariah.....	16
2.1.1 Pengertian dan Landasan Hukum Bank Syariah	16
2.1.2 Fungsi Bank Syariah.....	18

2.1.3	Operasional Bank Syariah.....	20
2.2	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	22
2.2.1	Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	22
2.2.2	Landasan Syariah <i>Mudharabah</i>	24
2.2.3	Rukun <i>Mudharabah</i>	25
2.2.4	Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	29
2.2.5	Karakteristik <i>Mudharabah</i>	30
2.2.6	Manfaat <i>Mudharabah</i>	30
2.2.7	Risiko <i>Mudharabah</i>	31
2.2.8	Teknik Perbankan dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
2.3	Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	32
2.3.1	Pengertian Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	32
2.3.2	Sistem Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> pada Bank	
2.3.3	Beban Nisbah Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	33
2.3.4	Penentuan Nisbah Bagi Hasil	38
2.4	Profitabilitas Bank Syariah	41
2.5	Pengaruh Tingkat Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> Terhadap Profitabilitas Bank Syariah	44

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Desain Penelitian	46
3.2	Oprasionalisasi Variabel.....	47
3.3	Populasi Dan Teknik Sampling.....	48

3.3.1	Populasi	48
3.3.2	Teknik Sampling	48
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	49
3.5	Teknik Analisis Data Dan Rancangan Uji Hipotesis	50
3.5.1	Teknik Analisis Data	50
3.5.2	Rancangan Uji Hipotesis	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1	Hasil Penelitian	53
4.1.1	Tinjauan Umum Tentang Perusahaan	53
4.1.1.1	Sejarah BNI Syariah	53
4.1.1.2	Prinsip Operasional BNI Syariah	54
4.1.1.3	Visi dan Misi BNI Syariah.....	56
4.1.1.4	Strategi BNI Syariah.....	56
4.1.1.5	Stuktur Organisasi BNI Syariah.....	57
4.1.1.6	Produk dan jasa BNI Syariah	65
4.1.1	Deskripsi Data Variabel Penelitian	72
4.1.2.1	Data Besarnya Pendapatan Bagi hasil <i>Mudharabah</i>	72
4.1.2.2	Data Profitabilitas	74
4.1.2.3	Pengolahan Data dan Pengujian Hipotesis	75
4.2	Pembahasan	81

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan 86

5.2 Saran..... 87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Profitabilitas BNI Syariah Rasio <i>Return On Assets (ROA)</i>	3
Tabel 1.2	Kenaikan/Penurunan laba bersih BNI Syariah.....	4
Tabel 2.1	Penyelesaian Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di Bank Syariah (penyelesaian pertama).....	36
Tabel 2.2	Penyelesaian Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di Bank Syariah (penyelesaian kedua)	37
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel.....	47
Tabel 4.1	Perkembangan Jumlah Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> BNI Syariah.....	73
Tabel 4.2	Perkembangan Profitabilitas BNI Syariah Berdasarkan Rasio <i>Net Profit Margin</i>	74
Tabel 4.3	Pendapatan bagi hasil <i>Mudharabah</i> dan Profitabilitas.....	76
Tabel 4.4	<i>Coefficients</i>	76
Tabel 4.5	<i>Correlations</i>	78
Tabel 4.6	Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi	79
Tabel 4.7	<i>Model Summary</i>	79
Tabel 4.8	Kenaikan/Penurunan Pendapatan dan Biaya.....	82



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Skema <i>Al Mudharabah</i>	11
Gambar 1.2	hubungan antara nasabah, bank dan pengusaha dalam bank Syariah.....	13
Gambar 2.1	Imbalan Pemilik Dana Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	19
Gambar 4.1	Struktur Organisasi BNI Syariah	59



DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1	Perkembangan Pendapatan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	73
Grafik 4.2	Perkembangan Profitabilitas BNI Syariah.....	75
Grafik 4.3	Chart Linieritas.....	78
Grafik 4.4	Kenaikan/Penurunan Pendapatan dan Beban.....	83



DAFTAR PUSTAKA

Buku Sumber

- Al Qur'an dan terjemahan. (2000). Bandung: CV Dipenegoro.
- Adiwarman karim. (2006). *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Grafindo Persada.
- Husein Umar. (2003). *Metode Riset Bisnis*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Henry Simamora. (2000). *Akuntansi Basis Pengambilan Keputusan Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Jonathan Sarwono. (2006). *Analisis Data Penelitian Menggunakan SPSS*. Yogyakarta: CV Andi Offset.
- Lukman Dendawijaya. (2003). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- M. Iqbal Hasan. (2002). *Pokok-Pokok Materi Metodologi Penelitian dan Aplikasinya*. Jakarta: PT Bumi Aksara Jakarta: Ghalia Indonesia.
- M. Iqbal Hasan. (2004) *Analisis Data Penelitian Dengan Statistik*. Jakarta: PT Bumi Aksara Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YPKN.
- Muhammad. (2005). *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad Syafii Antonio. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press bekerjasama dengan Tazkia Cendikia.
- Munawir. (1990). *Analisa Laporan keuangan*. Yogyakarta: Liberty Yogyakarta.
- Riduwan. (2005). *Dasar-Dasar Statistika*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2005). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV Alfabeta.
- Suharsimi Arikunto. (2002). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Wiroso. (2005). *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo.

Woefel, Charles J alih bahasa Susanto Limin. (1995). *Memantau Kesehatan Perusahaan Melalui Laporan Keuangan*. Jakarta: Abdi Tandur.

Internet

Bank Indonesia. (2006). Laporan Keuangan Bank Syariah 2005-2006. (Online). Tersedia: <http://www.bi.go.id>.

BNI Syariah. (2007). Informasi Unit Usaha Syariah 2004-2006. (Online). Tersedia: <http://www.bnisyariah.tripod.com>.

Kompas. (2003). BNI Syariah, BSM, dan BII Syariah, Terbaik. (Online). Tersedia: <http://www.kompas.com>.

Dokumen

Undang-Undang Perbankan Nomor 10 Tahun 1998.