

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar sarjana Ekonomi

Oleh

**AZIZ H. DAI**

**NIM : 921410117**



**PROGRAM STUDI SI AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO**

**2014**

## PERNYATAAN

Yang Bertandatangan di bawah ini:

Nama : Aziz H. Dai

NIM : 921410117

Dengan ini menyatakan, bahwa skripsi yang berjudul "*Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Simpanan Mudharabah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk*" adalah hasil karya saya sendiri dan tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Saya menyatakan, bahwa karya tulis (skripsi) dapat dihasilkan dan disusun secara runtut, baik dari sisi gagasan, rumusan, metodologi maupun teknik penulisan adalah berkat dukungan serta arahan dari Pembimbing I dan Pembimbing II. Apabila di kemudian hari ditemukan hal-hal yang tidak sesuai dengan pernyataan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Gorontalo, Juli 2014

Mahasiswa,



Aziz H. Dai

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**PENGARUH TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP SIMPANAN  
MUDHARABAH PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**AZIZ H. DAI**

**Nim: 921410117**

**Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji**

**Pembimbing I**



**Imran R. Hambali, S.Pd., SE, MSA**  
**NIP: 19700823 199903 1 005**

**Pembimbing II**



**La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA**  
**NIP: 19770507 200501 1 001**

**Mengetahui**

**Ketua Jurusan Akuntansi**



**Sahmin Naholo, SE., MM**  
**NIP: 19670617 200501 1 001**

## ABSTRAK

**AZIZ H. DAI, NIM 921410117. 2014.** *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Simpanan Mudharabah pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.* Skripsi. Program Studi Sarjana Akuntansi, Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Negeri Gorontalo. Dibawah bimbingan Bapak Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA dan Bapak La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh tingkat bagi hasil terhadap simpanan *mudharabah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa data laporan keuangan triwulanan (*annual report*) Periode 2008-2013, melalui *Website* PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Data dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan analisis regresi sederhana.

Hasil Penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat bagi hasil berpengaruh positif terhadap simpanan *mudharabah* pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2008-2013. Berdasarkan hasil estimasi model persamaan regresi yang memperoleh nilai koefisien korelasi sebesar 0.743 ini artinya bahwa tingkat bagi hasil memiliki hubungan dengan simpanan *mudharabah* sebesar 74.3% sedangkan nilai koefisien determinasi  $R^2$  sebesar 0,552. Nilai ini berarti bahwa sebesar 55.2% perubahan simpanan *mudharabah* pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk selama periode 2008-2013 dipengaruhi oleh besarnya bagi hasil yang dimiliki PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Kata kunci: Tingkat Bagi Hasil, Simpanan *Mudharabah*

## **ABSRTACT**

**AZIZ H. DAI, Student ID. 921410117. 2014.** *The Effect of Profit Sharing Level toward Mudharabah Saving at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.* Skripsi, Study Program of Bachelor Accounting, Department of Accounting, Faculty of Economics and Business, University of Gorontalo. It was supervised by Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA and La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA.

The research aimed to find out and to test the effect of profit sharing level toward *mudharabah* saving at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. The data of research was secondary data which was the data annual report of financial from 2008 to 2013 through the website of PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. The data of research were analyzed through regression analysis by simple regression analysis

The research result showed that profit sharing level had positive influence toward *mudharabah* savings at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. From 2008 to 2013, based on the estimation model of regression equation, it was gained the value of coefficient correlation as 0.743 which means that profit sharing level relationship with *mudharabah* saving at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. as 74.3%, while the value of coefficient determination  $R^2$  as 0.552. it meant that as 55.2% of the changes of *mudharabah* saving at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. was affected by the level of profit sharing at PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Keywords: Rate of Profit Sharing, *Mudharabah* Savings



## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Ketahuilah bahwa bersabar terhadap apa yang tidak kamu sukai itu mengandung kebaikan yang banyak. Dan sesungguhnya kemenangan ada bersama kesabaran. Kelapangan ada bersama kesusahan. Dan bersama kesulitan ada kemudahan.” (*HR Ahmad dan at- Tirmidzi*)

**“Hidup ini sebuah lolucon kawan, bagi orang yang menjalaninya dengan tanpa sebuah pengeluhan, gerbang kesuksesan menantimu. Jadi semangat menghadapi berbagai macam kesulitan. Salam sukses”.**

*(Aziz H. Dai)*

Kupersembahkan sebagai tanda baktiku kepada kedua orang tuaku:

Papa dan Mama tercinta (**Harson M. Dai dan Harmin Sidiki**) yang senantiasa mencurahkan tenaga, membesarkan, mendidik, kasih sayang serta membiayai dengan tetesan keringat yang bercucuran dengan ikhlas berdoa untuk keselamatan anaknya. Bagiku (Papa/Mama) kalian adalah pahlawan yang pernah aku lihat dan mudah-mudahan kalian diberikan balasan surga oleh Allah SWT Amin.....

Buat kakak-kakakku terhebat:

*K'Yanti dan K'Yanto, yang selalu membantu dalam segalanya untuk keberhasilan studiku.*

**ALMAMATERKU TERCINTA  
TEMPATKU MENIMBA ILMU  
UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO  
2014**

## KATA PENGANTAR

Dengan segala puji syukur serta dengan kerendahan hati peneliti memanjatkan doa ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan berkah sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “***Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Simpanan Mudharabah di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.***”

Skripsi ini ditulis dengan maksud untuk memenuhi persyaratan dalam menempuh Ujian Sarjana Pada Program Studi Akuntansi Universitas Negeri Gorontalo. Peneliti berharap semoga hasil penelitian ini dapat menambah pengetahuan serta informasi bagi pembaca.

Dalam pelaksanaan penelitian sampai penulisan skripsi ini tidak sedikit masalah-masalah yang dihadapi oleh peneliti, namun berkat ridho Allah SWT yang disertai dengan keihlasan, kesabaran, semangat, keuletan, bimbingan serta bantuan dari berbagai pihak, terutama para dosen pembimbing sehingga segala permasalahan tersebut dapat diatasi.

Peneliti dengan tulus dan ikhlas menyampaikan terima kasih kepada Bapak Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA selaku pembimbing I dan Bapak La Ode Rasuli, S.Pd., SE., MSA selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan, bimbingan serta motivasi dari awal sampai dengan penulisan skripsi.

Untuk itu melalui kesempatan ini pula tak lupa peneliti ucapkan terima kasih yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. Hi. Syamsu Qamar Badu, M.Pd selaku Rektor Universitas Negeri Gorontalo.
2. Bapak Prof Hi. Sarson W. Pomalato, M.Pd, Bapak Eduart Wolok, ST., MT, Bapak Dr. Fence M. Wantu, SH., MH, Bapak Prof. Dr. Hasanudin Fatsah M.Hum, masing-masing Pembantu Rektor I, II, III, IV Universitas Negeri Gorontalo.
3. Bapak Imran R. Hambali, S.Pd., SE., MSA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo, sekaligus selaku pembimbing I.
4. Bapak Rarlin Hinelyo, S.Pd, M.Si, Bapak Supardi Nani, SE., M.Si dan Bapak Irwan Yantu, S.Pd, M.Si selaku Pembantu Dekan I, II, III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
5. Bapak Sahmin Naholo, SE., MM dan Ibu Hartati Tuli, SE., Ak, M.Si selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
6. Bapak Zulkifli Boku, SE, Ak, M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.
7. Bapak La Ode Rasuli, S.Pd, SE, MSA, selaku Ketua Program Studi D3 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Negeri Gorontalo.



8. Ibu Siti Pratiwi Husain, SE, Ak., M.Si selaku Dosen penguji II yang telah memberikan pikiran banding dalam penyusunan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu para Pejabat dan staf Dosen di lingkungan Universitas Negeri Gorontalo Khususnya di Jurusan Akuntansi.
10. Rekan-rekan angkatan 2010: Azwar (utu), Allan, Ustad, Ali dkk, Cakra, Amat Standing (kopiah), Jeko, Ino, Andi (pres), Mamut (bayi sehat), Ilyas, Joko, Didit, Mhamet, Duke, Aan, Ririn (kong), Kacang, Upik, Sangkur, Vira, Melan serta Rekan-rekan Kls A, B, C, D, E S1 Akun 2010. Rekan-rekan Anak Syariah angkatan 2010, Rekan-rekan senat 2013 (Epin, Anas dkk, Pend cs), Rekan Magang 2013, Rekan KKS 2013, Rekan-rekan BEM 2014.
11. Seluruh teman-teman, sahabat, keluargaku yang telah memberikan motivasi serta menantikan keberhasilan studiku.
12. Keponakanku si kecil Moh. Caisar H. Dai (Key) yang membuatku semangat untuk menyelesaikan studi.
13. Sepupuku: K' Diman, K' Muna, K' Udin, K' Opi, Angky, Norma, Tika.
14. K'Titi, K'Uya yang ikhlas melayani kelengkapan berkas akademik di Jurusan Akuntansi.
15. Seseorang yang masih dirahasiakan oleh Tuhan untuk mendampingi hidupku.
16. Semua pihak yang tak dapat disebutkan satu persatu dalam lembaran ini.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan skripsi ini dan semoga dapat bermanfaat bagi kita semua. Dalam sajadah hamba bersujud, menyatukan air mata dalam telaga hati memohon kepada Allah SWT semoga goresan ini mendapat ridhому. Amin.....

Gorontalo, Juli 2014

Peneliti

## DAFTAR ISI

HALAMAN PERNYATAAN.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
ABSTRAK.....	iv
<i>ABSTRACT</i> .....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi Masalah.....	10
1.3 Rumusan Masalah.....	10
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
2.1 Kajian Pustaka .....	12
2.1.1 Tinjauan Umum Bank Syariah.....	12
2.1.2 Prinsip Operasional Bank Syariah.....	14
2.1.2.1 Pangsa Pasar Bank Syariah .....	16
2.1.2.2 Sumber Dana Bank Syariah.....	17
2.1.3 Konsep Bagi Hasil.....	18
2.1.3.1 Tingkat Return/Bagi hasil .....	20
2.1.3.2 Nisbah Bagi Hasil.....	20
2.1.4 Perdebatan Bagi Hasil dengan Bunga .....	21

2.1.5	Kontrak <i>Al-Mudharabah</i> .....	22
2.1.5.1	Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	24
2.2	Kajian Penelitian Yang Relevan .....	25
2.3	Kerangka Pemikiran.....	28
2.4	Hipotesis .....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>		
3.1	Tempat dan Waktu Penelitian .....	32
3.2	Desain Penelitian .....	32
3.3	Definisi Operasional Variabel.....	33
3.4	Populasi .....	34
3.5	Sumber Data Penelitian .....	35
3.6	Teknik Analisis Data.....	35
3.6.1	Pengujian Asumsi Klasik.....	36
3.6.2	Analisis Regresi .....	37
<b>BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN</b>		
4.1	Hasil Penelitian .....	41
4.1.1	Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	41
4.1.2	Deskripsi Variabel Penelitian.....	43
4.1.3	Hasil Analisis Data .....	44
4.1.3.1	Hasil Pengujian Asumsi Klasik .....	45
4.1.3.2	Hasil Analisis Regresi.....	49
4.2	Pembahasan.....	52
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN</b>		
5.1	Simpulan.....	56
5.2	Saran .....	57
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		58
<b>LAMPIRAN</b> .....		61
<b>CURRICULLUM VITAE</b> .....		101

## DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Jumlah Simpanan <i>Mudharabah</i> .....	6
Tabel 2 : <i>Nisbah</i> Simpanan <i>Mudharabah</i> .....	7
Tabel 3 : Perbandingan Bagi Hasil dengan Bunga .....	22
Tabel 4 : Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 5 : Definisi Operasional Variabel .....	34
Tabel 6 : Variabel Tingkat Bagi Hasil .....	43
Tabel 7 : Hasil Pengujian Normalisasi Data .....	45
Tabel 8 : Uji Autokorelasi .....	47
Tabel 9 : Model Analisis Regresi.....	49
Tabel 10 : Hasil Pengujian Hipotesis .....	50
Tabel 11 : Hasil Koefisien Determinasi .....	51

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Skema <i>Mudharabah</i> .....	23
Gambar 2 : Kerangka Pemikiran.....	30
Gambar 3 : Desain Penelitian .....	32
Gambar 4 : Grafik Hasil Pengujian <i>Normal Probability Plot</i> .....	46
Gambar 5 : Uji Heterokedastisitas .....	47

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Penelitian.....	61
Lampiran 2 : Variabel Simpanan <i>Mudharabah</i> .....	62
Lampiran 3 : Hasil Pengujian Asumsi Klasik.....	63
Lampiran 4 : Hasil Regresi.....	65
Lampiran 5 : Tabel Uji T.....	66
Lampiran 6 : Laporan Keuangan.....	67
Lampiran 7 : Curriculum Vitae.....	101