

**PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN
BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN BANK.
SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON**

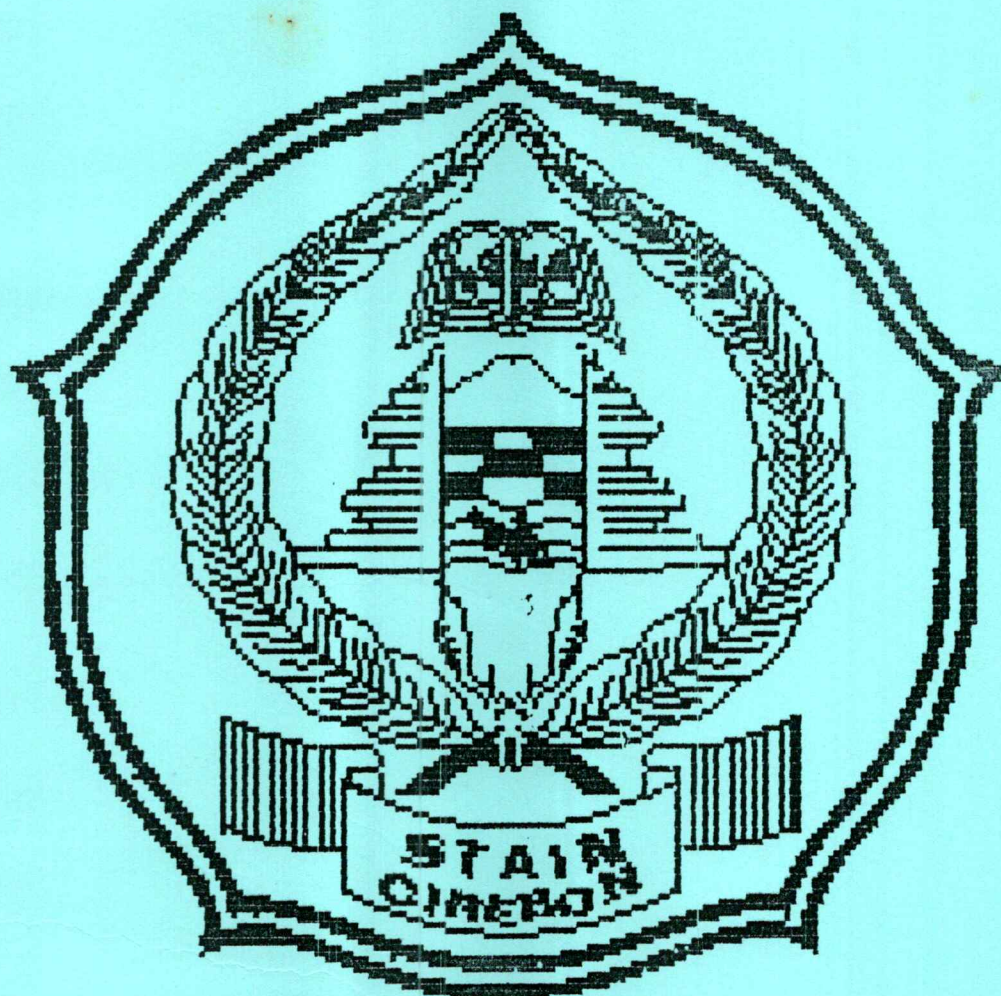
Skripsi

**Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah**



**Oleh :
Hariyanto Indria Saputra
Nomor Pokok : 50430144**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
Cirebon
2009/1430 H**



**PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL
PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN
PENDAPATAN BANK SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON**

Oleh :

Hariyanto Indria Saputra

Nomor Pokok : 50430144

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2009 M/1430 H



IKHTISAR

HARIYANTO INDRIA SAPUTRA : Pengaruh Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon

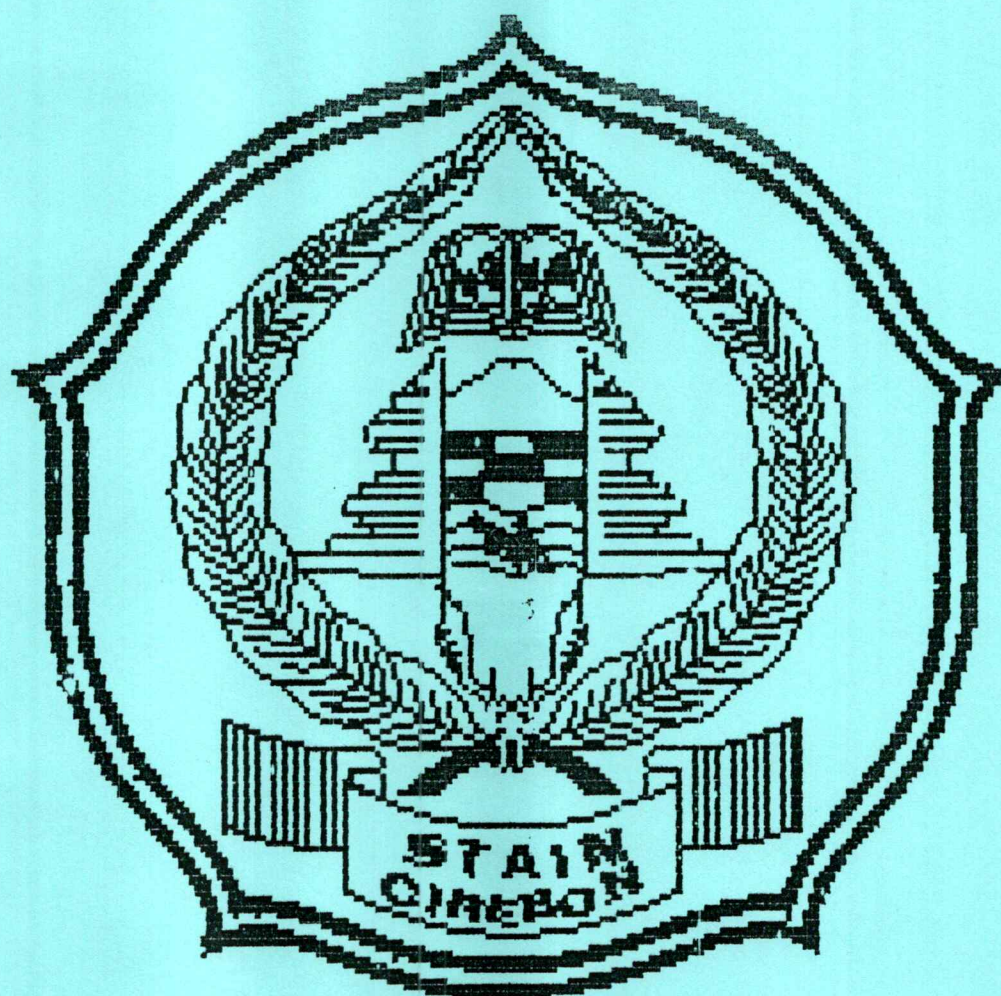
Bank Syariah Mandiri merupakan lembaga keuangan yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah, transaksi-transaksi serta produk yang banyak diminati oleh nasabah Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon yaitu pembiayaan Mudharabah. Karena pembiayaan Mudharabah memiliki peran yang cukup efektif dalam meningkatkan pendapatan. Pembiayaan mudharabah adalah satu hal yang paling tepat untuk menghindarkan dari memakan riba, karena pembiayaan mudharabah menggunakan sistem bagi hasil. Selain itu juga pembiayaan mudharabah sangat membantu para pengusaha kecil yang membutuhkan modal dan mengembangkan usahanya. Selain untuk membantu para pengusaha kecil, pembiayaan mudharabah Bank Syariah Mandiri juga merupakan sumber utama pendapatan BSM karena pembiayaan mudharabah yang diberikan kepada pengusaha atau nasabah dapat membantu meningkatkan pendapatan nasabahnya, sehingga menguntungkan pula untuk BSM tersebut, walaupun masih ada yang belum menunjukkan peningkatan pendapatan dari hasil usahanya.

Adapun penelitian ini membahas bagaimana gambaran mekanisme perhitungan bagi hasil pembiayaan mudharabah Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon, dan pendapatan Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon berpengaruh dalam peningkatan pendapatan banknya.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui gambaran mekanisme perhitungan bagi hasil pembiayaan mudharabah Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon dan untuk mengetahui berapa besar pengaruh pembiayaan mudharabah Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon terhadap peningkatan pendapatan Bank.

Penelitian ini menggunakan metode deskripsi dan verifikatif, dan pengumpulan data dengan metode survei, wawancara dan angket yang disebarkan kepada karyawan Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon yang dijadikan sampel. Untuk mengetahui pengaruh mekanisme perhitungan bagi hasil pembiayaan Mudharabah terhadap peningkatan pendapatan bank, penulis menggunakan koefisiensi korelasi spearman rank dan uji distribusi student.

Berdasarkan hasil penelitian dapat diketahui bahwa mekanisme perhitungan bagi hasil pembiayaan Mudharabah memiliki pengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan Bank. Hal ini ditunjukkan melalui uji statistik diperoleh koefisiensi korelasi spearman rank $r = 0,977$ dengan nilai $N = 20$ dengan taraf signifikan $S_i = 5\%$ sebesar $0,450$ dan 1% sebesar $0,591$. Hal ini menunjukkan $r =$ hitung lebih besar dari pada r table ($0,977 > 0,450$) untuk taraf signifikasi 5% , dan ($0,977 > 0,591$) untuk taraf signifikasi 1% . Dan uji signifikasi student diperoleh $t = 19,326$ dengan harga t tabel dengan taraf kesalahan 5% sebesar $2,845$ berarti t hitung lebih besar dari t table ($19,326 > 2,845$) dan dengan taraf kesalahan 1% sebesar $2,528$ berarti t hitung lebih besar dari t tabel ($19,326 > 2,528$). Artinya terdapat pengaruh positif antara mekanisme perhitungan bagi hasil pembiayaan mudharabah (X) terhadap peningkatan pendapatan bank (Y).



PERSETUJUAN
PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN BANK
SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON

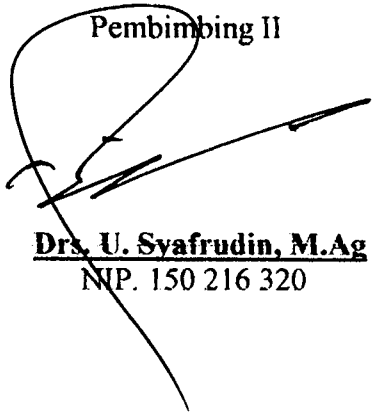
Oleh :
Hariyanto Indria Saputra
Nomor Pokok : 50430144

Menyetujui

Pembimbing I

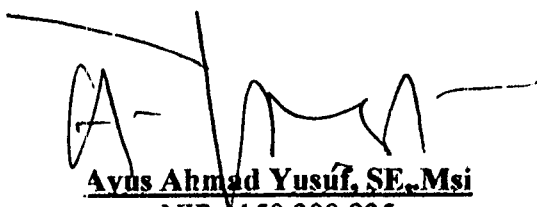

Sri Rokhlinasari, SE., M.si
NIP. 150 295 506

Pembimbing II


Drs. U. Syafrudin, M.Ag
NIP. 150 216 320

Mengetahui

Ketua Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)


Ayus Ahmad Yusuf, SE., Msi
NIP. 150 300 935



NOTA DINAS

Kepada Yth

Ketua Jurusan Syariah

STAIN Cirebon

di

Cirebon

Assalamualaikum Wr, Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah dan koreksi terhadap Penulisan Skripsi **HARIYANTO INDRIA SAPUTRA, NIM 50430144** berjudul **“PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARAFAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN BANK SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON”**, Kami berpendapat bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Syariah STAI N Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Wassalamualaikum Wr, Wb.

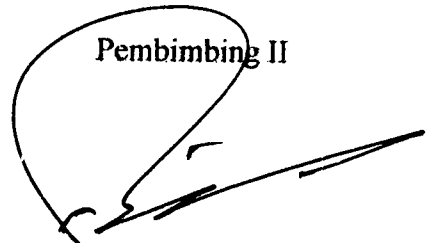
Cirebon, November 2008

Pembimbing I



Sri Rokhlinasari, SE., M.si
NIP. 150 295 506

Pembimbing II



Drs. U. Syafrudin, M.Ag
NIP. 150 216 320

Mengetahui

Ketua Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI)



Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.si
NIP : 150 300 935



PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN BANK SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON”**. Beserta seluruh isinya adalah benar – benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan mengutip dengan cara - cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan pada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keahliian karya saya ini.

Cirebon, November 2008

Membuat Pernyataan

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular stamp. The stamp contains the text '600' and 'METRO'.

HARIYANTO INDRIA SAPUTRA

NIM. 50 430 144



PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **PENGARUH MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PENINGKATAN PENDAPATAN BANK SYARIAH MANDIRI CAB. CIREBON** oleh **HARIYANTO INDRIA SAPUTRA** Nomor Induk **50430144** telah diajukan dalam sidang Munaqasah pada tanggal 31 Januari 2009.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Program Studi Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 31 Januari 2009

Sidang Munaqasah

Ketua
Merangkap Anggota



Drs. H. Wasman, M.A
NIP. 150 250 502

Sekretaris
Merangkap Anggota

Toto Suharto, SE., M.Si
NIP. 150 300 936

Anggota

Penguji I,

Toto Suharto, SE., M.Si
NIP. 150 300 936

Penguji II,

Drs. Amir, MAg
NIP. 150 265 484



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : HARIYANTO INDRIA SAPUTRA
Tempat Tanggal Lahir : CIREBON, 03 Juni 1986
Alamat : Jl. Gn. Galunggung 3 D.35 No. 226 RT/RW, 08/16
Kec. Harjamukti Kel. Kecapi – Cirebon 45142
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Warga Negara : Indonesia

DATA ORANG TUA

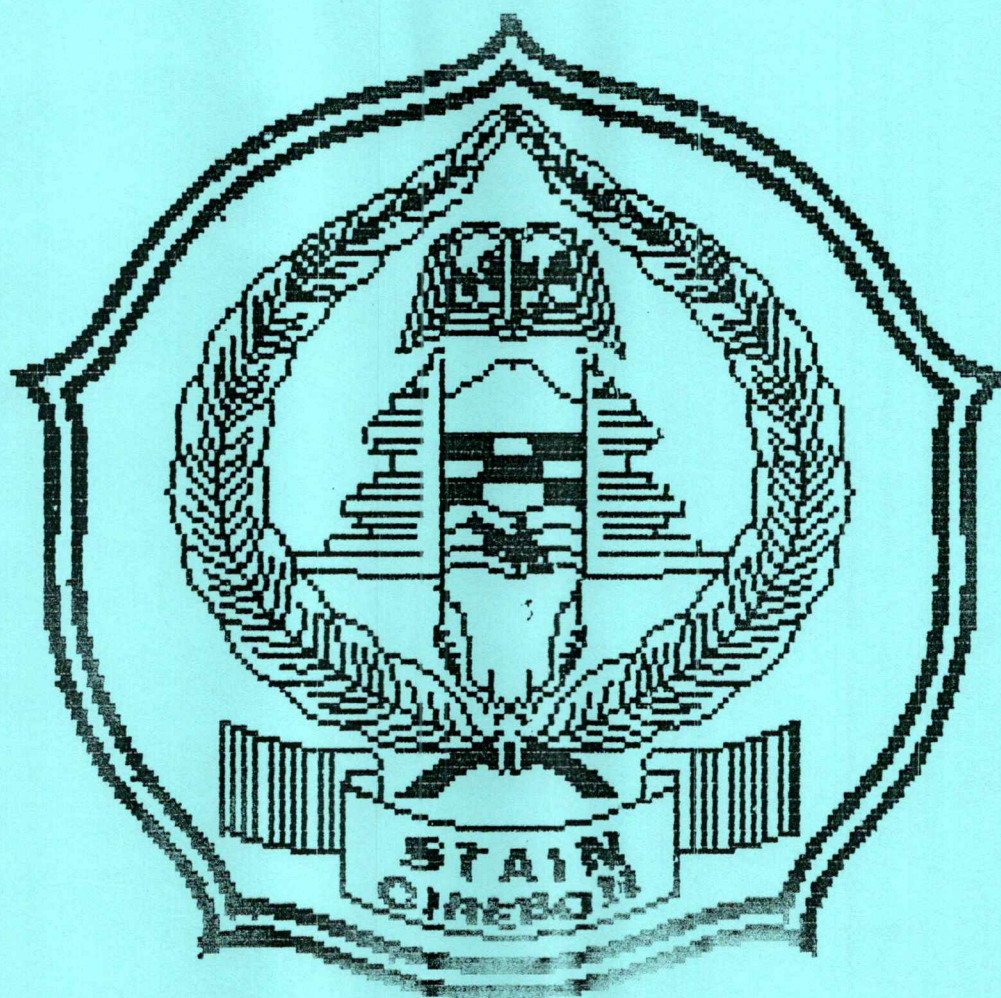
Nama Ayah : Suhardi
Pekerjaan : Pegawai Negeri Sipil
Nama Ibu : Tri Suryani
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga
Alamat : Jl. Gn. Galunggung 3 D.35 No. 226 RT/RW, 08/16
Kec. Harjamukti Kel. Kecapi – Cirebon 45142

PENDIDIKAN FORMAL

SDN PENGAMPON I CIREBON : Lulus Tahun 1998
SMPN 08 CIREBON : Lulus Tahun 2001
SMK VETERAN CIREBON : Lulus Tahun 2004
Diterima di STAIN Cirebon Jurusan Syariah Ekonomi Perbankan Islam pada Tahun 2004.

Cirebon, November 2008

Penulis



PERSEMBAHAN

Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk kedua orangtuaku Papah & Mamah ku tercinta yang selalu mendo'akanku disaat aku sedang menyelesaikan perkuliahan ini, berkorban untukku, yang selalu berusaha membuatku bahagia dan selalu memberikan yang terbaik untukku. Tanpa kalian, aku bukan apa-apa.

Untuk adik-adiku, Ferry dan Arief. Aa berharap kalian bisa jadi harapan Papah & Mamah, kejar terus cita-citamu dan jangan sia-siakan hidup kalian didalam kehidupan yang penuh makna ini. Dan Buat My Girl Friend thanks banget y buat doa n semangatnya serta kasih sayangnnya.

Untuk Keluarga besar Di Cirebon, makasih untuk do'anya sehingga Aku dapat menyelesaikan Skripsi ini.

Untuk sahabat-sahabatku yang telah memberikan support. Thanks Brow qt smw pasti akan sukses sesuai harapan hidup kita.

Buat symphony band, yang selalu menghilangkan kejenuhanku didalam menyusun skripsi ini. Thepz, yogin Ferry qt ngjamz lg brow.

Buat anak-anak kelompok VII KKM di Desa Bagawat Kab. Kuningan. Opick, Mastoni, Oman, Luthfiyanto, Deden, Nurjaman, Galih, Sukira, Nina, Yeni, Desi, Yuli, Eka, Diny, Siti, Elis. Dan teman-teman EPI 2 yang tidak bisa saya sebutkan satu per satu, tetep saling mendo'akan n jangan lupakan Aa harry yh hehehe

Thanks for all. Ku berharap semangat, dukungan, do'a kalian ga' sampai disini. Karena Ku masih butuh kalian semua....CII adaaooo.....



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang karena petunjuk dan pertolongan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan kekuatan, kesungguhan dan keteguhan hati. Shalawat serta salam semoga tercurahkan keharibaan Nabi Besar Muhammad SAW, yang dengan cahya iman dan ilmu pengetahuan sampai kepada umatnya hingga datangnya akhir zaman. Amin..... Serta berkat bantuan dari berbagai pihak baik dari segi moral maupun materil yang terlibat langsung maupun tidak langsung dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan kerelaan hati dan penghargaan yang sebesar-besarnya penulis mengucapkan terima kasih.

1. Kepada Kedua Orangtuaku tercinta, adik-adik ku yang tersayang, saudara-saudara ku, sahabat-sahabat ku yang senantiasa memberikan dukungan, perhatian dan kasih sayangnya serta memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. DR. H. Imron Abdullah, M.Ag Ketua STAIN Cirebon
3. Bapak Drs. Wasman, M.Ag Ketua Jurusan Syariah
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE,.M.Si Ketua Program Studi Ekonomi
Ekonomi Perbankan Islam (EPI)
5. Ibu. Sri Rokhlinasari SE, M.Si Selaku Pembimbing I
6. Bapak Drs. U. Syafrudin, M.Ag Selaku Pembimbing II

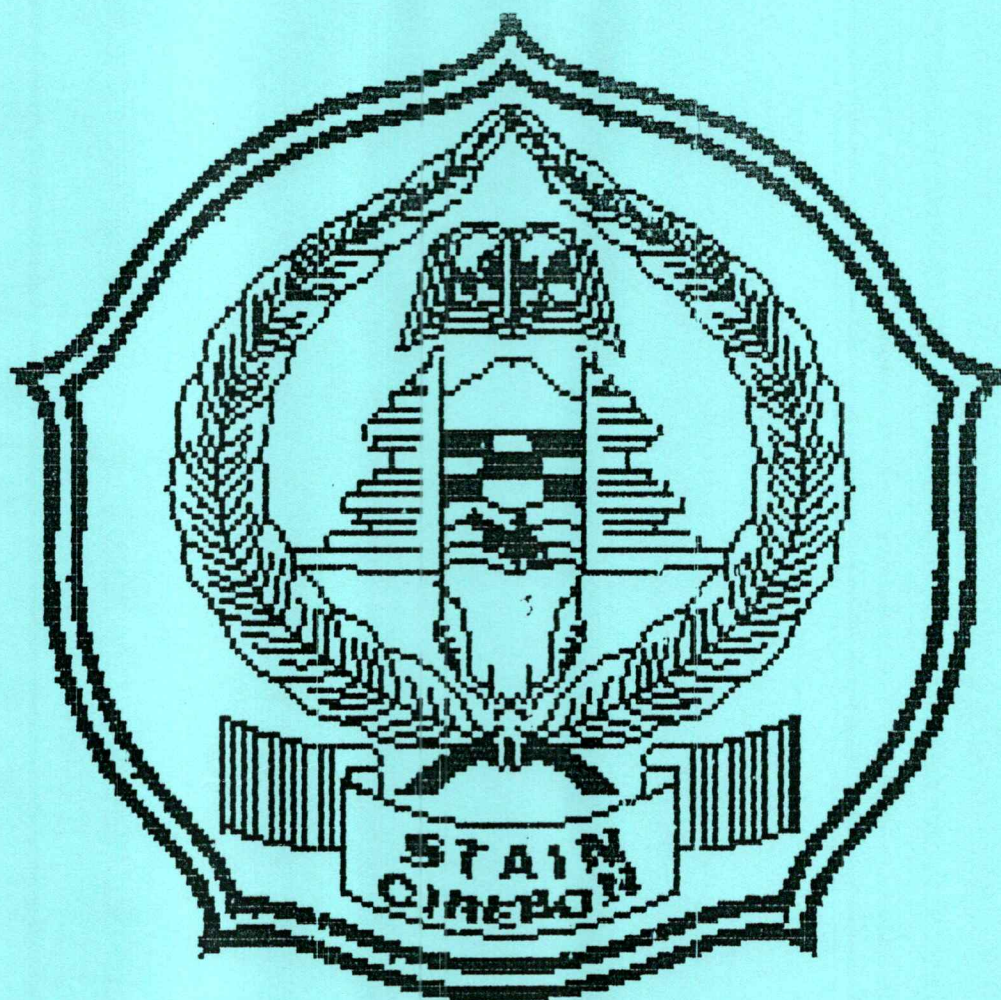
7. Bapak Edhi Mulyono Kepala Cab. Bank Syariah Mandiri
8. Bapak Ahmad Priyatna Selaku Marketing Manager
9. Seluruh Staf dan Karyawan Bank Syariah Mandiri Cab. Cirebon
10. Seluruh Dosen, Staf Karyawan yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan selama penulis menuntut ilmu di STAIN Cirebon.
11. Teman-teman STAIN Cirebon Khususnya anak-anak EPI yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya semoga hasil karya ini sangat bermanfaat bagi kita semua, dan menjadi langkah awal yang baik untuk mewujudkan cita-cita penulis dan harapan seluruh keluarga.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Cirebon, November 2008

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

IKHTISAR

PERSETUJUAN PEMBIMBING

NOTA DINAS

PERNYATAAN OTENTITAS

PENGESAHAN

RIWAYAT HIDUP

KATA PENGANTAR.....i

DAFTAR ISI.....ii

BAB I PENDAHULUAN.....1

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Rumusan Masalah..... 4

1.2.1 Identifikasi Masalah..... 4

1.2.2 Pembatasan Masalah..... 5

1.2.3 Pertanyaan Penelitian..... 5

1.3 Tujuan Penelitian 5

1.4 Manfaat Penelitian 5

1.5 Kerangka Pemikiran..... 6

1.6 Hipotesis 11

BAB II	LANDASAN TEORI	12
2.1	Pengertian Mekanisme Bagi Hasil.....	12
2.2	Pengertian Pembiayaan Mudharabah.....	15
2.3	Pengertian Pendapatan.....	23
2.4	Pengertian Pendapatan Bank.....	24
2.5	Teori Spearman Rank	27
BAB III	METODOLOGI PENELITIAN	28
3.1	Objek Penelitian	28
3.1.1	Aspek yang Diteliti.....	28
3.1.2	Lokasi Penelitian.....	28
3.2	Desain Penelitian	28
3.2.1	Sifat/Jenis Penelitian dan Metode yang digunakan	28
3.3	Operasionalisasi Variabel	29
3.4	Sumber Data.....	31
3.4.1	Data Primer.....	31
3.4.2	Data Sekunder.....	31
3.5	Populasi Dan Sampel	31
3.5.1	Populasi.....	31
3.5.2	Sampel.....	31
3.6	Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.6.1	Observasi.....	32
3.6.2	Wawancara.....	32
3.6.3	Angket.....	32

3.7 Teknik Analisis Data.....	33
BAB IV KONDISI OBYEKTIF DAN PENELITIAN.....	37
4.1 Kondisi Obyektif Bank Syariah Mandiri	37
4.1.1 Sejarah Bank Syariah Mandiri.....	37
4.1.2 Susunan Personalia BSM Cab. Cirebon.....	39
4.1.3 Produk-produk BSM.....	41
4.1.4 Visi dan Misi Perusahaan.....	48
4.2 Gambaran Pembiayaan Mudharabah	
dan Pendapatan BSM Cab. Cirebon.....	49
4.2.1 Gambaran Pembiayaan Mudharabah Bsm	
Cab. Cirebon	49
4.2.2 Gambaran Pendapatan BSM Cab. Cirebon.....	51
4.3 Gambaran mekanisme Perhitungan Bagi Hasil	
Pembiayaan Mudharabah BSM Cab. Cirebon	52
4.3.1 Bank Sebagai Shahibul Maal	52
4.3.1.1 Pengakuan Dan Pengukuran Pembiayaan Mudharabah ..	52
4.3.1.2 Pembayaran Kembali Pembiayaan	53
4.3.1.3 Pembiayaan Mudharabah Hilang.....	54
4.3.1.4 akad Mudharabah Berakhir.....	54
4.3.1.5 Penyisihan Kerugian	55
4.3.1.6 Pengakuan keuntungan atas kerugian Mudharabah.....	56
4.4 Teknik Analisis Data.....	59
4.4.1 Pengujian Validitas Instrument.....	59

4.4.2 Uji Reliabilitas	63
4.5 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan BSM Cab. Cirebon	66
4.6 Analisis Ekonomi.....	71
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	72
5.1 Kesimpulan	72
5.2 Saran-saran.....	73

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

1. Perbedaan Antara Bunga dan Bagi Hasil	9
2. Operasionalisasi Variabel	30
3. Nilai jawaban Variabel X dan Y	33
4. Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrument Variabel X	61
5. Hasil Perhitungan Uji Validitas Instrument Variabel Y	63
6. Koefisiensi Korelasi dan Penafsiran	69
7. Angket Variabel X dan Y	Lampiran
8. Tabel Penolong $\sum X^2$ Validitas Variabel X	Lampiran
9. Tabel Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel X	Lampiran
10. Tabel Penolong $\sum Y^2$ Validitas Variabel Y	Lampiran
11. Tabel Penolong $\sum XY$ Validitas Variabel Y	Lampiran
12. Validitas dan Realibilitas Variabel X	Lampiran
13. Tabel Analisis Validitas X	Lampiran
14. Validitas dan Realibilitas Variabel Y	Lampiran
15. Tabel Analisis Validitas Y	Lampiran
16. Tabel Penolong Untuk Korelasi Spearman Rank	Lampiran
17. Nilai-nilai Dalam Distribusi t	Lampiran
18. Nilai-nilai r Product Moment	Lampiran
19. Tabel Nilai-nilai RHO	Lampiran
20. Instrument Penelitian	Lampiran