

**PENGARUH TABUNGAN WADIAH, GIRO WADIAH DAN DEPOSITO
MUDHARABAH TERHADAP LABA BERSIH
(Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK
Periode 2013-2018)**

SKRIPSI

Oleh :

**DEA ERMINI KUSMA
153403040**

*Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi
Pada Program Studi Akuntansi, Telah Disetujui Tim Pembimbing
Pada Tanggal Seperti Tertera Di Bawah Ini*

Tasikmalaya, Juli 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Maman Suherman S.E.Ak., M.M., CA.
NIDN. 0407065501

Euis Rosidah S.E., M.Ak.
NIDN. 0413036601

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Ketua Program Studi Akuntansi

Dr. Dedi Kusmayadi, S.E., Msi., Ak., CA
NIDN. 0413116801

R. Neneng Rina Andriani, S.E., M.M., Ak., CA
NIDN. 0403027301

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan bahwa :

1. Karya tulis/skripsi ini asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (sarjana), baik di Universitas Siliwangi maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan Tim Pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau di publikasikan orang lain, kecuali ditulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Siliwangi.

Tasikmalaya, Juli 2019

Yang membuat pernyataan,

(DEA ERMINI KUSMA)

ABSTRACT

**THE EFFECT OF WADIAH SAVINGS, WADIAH GIRO AND
MUDHARABAH DEPOSITS ON NET INCOME**
*(Survey of Sharia Commercial Banks in Indonesia Registered at OJK for 2013-
2018)*

By:

**DEA ERMINI KUSMA
153403040**

Guidance:

**H. Maman Suherman, S.E.Ak., M.M., CA
Euis Rosidah S.E., M.Ak.**

This study aims to analyze (1) Wadiah Savings, Wadiah Current Accounts, Mudharabah Deposits and Net Profit of Sharia Commercial Banks in Indonesia registered with OJK, (2) Effect of Wadiah Savings, Wadiah Current Accounts, Mudharabah Deposits on Net Profit of Sharia Commercial Banks registered in OJK partially and simultaneously. This study uses a survey approach with purposive sampling so that the sample in this study is a part of the population members, namely 5 Sharia Commercial Banks from 14 populations of Sharia Commercial Banks registered at OJK. This study uses secondary data. The analytical tool used is Data Panel Regression with the help of Eviews version 9. The results of the study show that (1) Wadiah Savings, Wadiah Current Accounts, Mudharabah Deposits and Net Profit of Islamic Commercial Banks in Indonesia that are registered in the OJK fluctuate. (2) Wadiah Savings and Wadiah Current Account, partially have a positive and significant effect on Net Profit. While Mudharabah Deposits have a negative and significant effect on Net Profit. Wadiah Savings, Wadiah Current Accounts, and Mudharabah Deposits simultaneously have a significant effect on the Net Profit of Sharia Commercial Banks in Indonesia registered with the OJK.

Keywords: Wadiah Savings, Wadiah Current Account, Mudharabah Deposits, and Net Profit.

ABSTRAK

PENGARUH TABUNGAN *WADIAH*, GIRO *WADIAH* DAN DEPOSITO *MUDHARABAH* TERHADAP LABA BERSIH

**(Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK
Periode 2013-2018)**

Oleh :

**DEA ERMINI KUSMA
153403040**

Pembimbing :

**H. Maman Suherman, S.E.Ak., M.M.,CA
Euis Rosidah S.E., M.Ak.**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis (1) Tabungan *Wadiah*, Giro *Wadiah*, Deposito *Mudharabah* dan Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK, (2) Pengaruh Tabungan *Wadiah*, Giro *Wadiah*, Deposito *Mudharabah* terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK secara parsial dan simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan survei dengan *purposive sampling* sehingga sampel pada penelitian ini merupakan sebagian anggota populasi yaitu 5 Bank Umum Syariah dari 14 populasi Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK. Penelitian ini menggunakan data sekunder. Alat analisis yang digunakan adalah Regresi Data Panel dengan bantuan Eviews versi 9. Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) Tabungan *Wadiah*, Giro *Wadiah*, Deposito *Mudharabah* dan Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK berfluktuasi. (2) Tabungan *Wadiah* dan Giro *Wadiah*, secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba Bersih. Sedangkan Deposito *Mudharabah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Laba Bersih. Tabungan *Wadiah*, Giro *Wadiah*, dan Deposito *Mudharabah* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK.

Kata kunci: Tabungan *Wadiah*, Giro *Wadiah*, Deposito *Mudharabah*, dan Laba Bersih.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Tabungan Wadiah, Giro Wadiah dan Deposito Mudharabah terhadap Laba Bersih (Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Periode 2013-2018)”**.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi. Skripsi ini juga menjadi wujud syukur penulis atas ilmu yang telah didapatkan hingga saat ini.

Penulis menyadari, bahwa dalam penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan pengarahan, bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibunda tercinta Ai Maesaroh yang selalu memberikan dukungan moril dan materiil, serta Ayah Kusnandar Timor yang selalu memberi nasihat kepada penulis sampai saat ini.
2. Bapak Prof. Dr. H. Rudi Priyadi, Ir., M.S., selaku Rektor Universitas Siliwangi Tasikmalaya

3. Bapak Dr. H. Dedi Kusmayadi, SE., M.si.Ak.CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya.
4. Ibu R. Neneng Rina Andriani, S.E., M.M., Ak.,CA., selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya.
5. Bapak H. Maman Suherman, S.E.,Ak., M.M., CA., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Ibu Euis Rosidah, S.E., M.Ak., selaku pembimbing II yang selalu membimbing dan mengarahkan penulis.
7. Bapak Dr. Jajang Badruzaman, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Wali Dosen Akuntansi A 2015 yang telah memberikan arahan serta bimbingan terutama ketika penyusunan skripsi maupun selama proses perkuliahan.
8. Segenap dosen beserta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya.
9. Sahabat-sahabat penulis Asep Hilman, Dela Kusmaya Tijani, Diana Darmawanti, Ina Fatihatul Makiyah, Nina Marlina, Suni Hanifa dan Ulfi Hapasah yang senantiasa memberi dukungan kepada penulis.
10. Rekan-rekan mahasiswa “Akuntansi A” yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis dalam penyelesaian kuliah.
11. Semua pihak yang telah membantu penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Atas segala kebaikan yang telah mereka berikan semoga mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak memiliki kekurangan, untuk itu saran dan kritik yang membangun dari berbagai pihak sangat penulis harapkan.

Tasikmalaya, Juli 2019

Dea Ermini Kusma

DAFTAR ISI

	Halaman
PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN.....	ii
ABSTRACT.....	iii
ABSTRAK.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
 BAB I : PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	21
1.3 Tujuan Penelitian.....	21
1.4 Kegunaan Hasil Penelitian	22
1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian.....	22
1.5.1 Lokasi Penelitian.....	22
1.5.2 Waktu Penelitian.....	23

BAB II : TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

2.1 Tinjauan Pustaka	24
2.1.1 Bank Syariah	24
2.1.2 Prinsip-Prinsip Operasional Bank Syariah.....	25
2.1.3 Tabungan <i>Wadiah</i>	29
2.1.3.1 Pengertian	29
2.1.3.2 Sarana Penarikan.....	33
2.1.3.3 Ketentuan dan Persyaratan.....	35
2.1.4 Giro <i>Wadiah</i>	38
2.1.4.1 Pengertian	38
2.1.4.2 Sarana Penarikan	40
2.1.5 Deposito <i>Mudharabah</i>	43
2.1.5.1 Pengertian	43
2.1.5.2 Penalti	47
2.1.6 Laba Bersih	48
2.1.6.1 Pengertian	48
2.1.6.2 Manfaat Laba Bersih bagi Suatu Bank	50
2.1.6.3 Faktor Lain yang Mempengaruhi Laba Bersih	51
2.2 Kerangka Pemikiran	52
2.3 Hipotesis	57

BAB III: OBJEK DAN METODE PENELITIAN

3.1	Objek Penelitian	59
3.1.1	Sejarah Singkat Bank Umum Syariah.....	59
3.1.1.1	Bank Syariah Mandiri	63
3.1.1.2	Bank BNI Syariah	66
3.1.1.3	Bank BCA Syariah.....	68
3.1.1.4	Bank Muamalat Indonesia	70
3.1.1.5	Bank BRI Syariah.....	72
3.2	Metode Penelitian.....	74
3.2.1	Metode Penelitian yang Digunakan	74
3.2.2	Operasionalisasi Variabel Penelitian	75
3.2.3	Teknik Pengumpulan Data.....	77
3.2.3.1	Jenis Data	77
3.2.3.2	Penentuan Populasi	78
3.2.3.3	Penentuan Sampel.....	79
3.2.3.4	Prosedur Pengumpulan Data.....	80
3.3	Paradigma Penelitian	80
3.4	Teknik Analisis Data	82
3.4.1	Uji Asumsi Klasik Data Panel.....	84
3.4.2	Estimasi Model Regresi Panel.....	86
3.4.3	Pemilihan Model	88
3.4.4	Uji Statistik Analisis Regresi.....	90
3.4.5	Rancangan Pengujian Hipotesis	92

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	95
4.1.1 Tabungan <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	95
4.1.2 Giro <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	96
4.1.3 Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	97
4.1.4 Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	98
4.1.5 Uji Asumsi Klasik.....	99
4.1.5.1 Uji Multikolinearitas	99
4.1.5.2 Uji Heteroskedastisitas.....	100
4.1.6 Regresi Data Panel.....	100
4.1.7 Koefisien Determinasi	101
4.2 Pembahasan.....	102
4.2.1 Tabungan <i>Wadiah</i> , Giro <i>Wadiah</i> , Deposito <i>Mudharabah</i> dan Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK.....	102
4.2.1.1 Tabungan <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK .	102
4.2.1.2 Giro <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	107
4.2.1.3 Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK .	111
4.2.1.4 Laba Bersih pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK	115

4.2.2 Pengaruh Tabungan <i>Wadiah</i> , Giro <i>Wadiah</i> dan Deposito <i>Mudharabah</i> secara Parsial terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018	119
4.2.2.1 Pengaruh Tabungan <i>Wadiah</i> secara Parsial terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018	119
4.2.2.2 Pengaruh Giro <i>Wadiah</i> secara Parsial terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018	120
4.2.2.3 Pengaruh Deposito <i>Mudharabah</i> secara Parsial terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018	122
4.2.3 Pengaruh Tabungan <i>Wadiah</i> , Giro <i>Wadiah</i> dan Deposito <i>Mudharabah</i> secara Simultan terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK Periode 2013-2018	123
BAB V : SIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Simpulan	126
5.2 Saran.....	127
DAFTAR PUSTAKA	129

DAFTAR TABEL

No. Tabel	Nama Tabel	Hal
1.1	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Rencana Penelitian Penulis.....	14
3.1	Operasionalisasi Variabel.....	76
3.2	Populasi Penelitian.....	78
3.3	Sampel Penelitian.....	80
4.1	Tabungan <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK 2013-2018.....	96
4.2	Giro <i>Wadiah</i> pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK 2013-2018.....	97
4.3	Deposito <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK 2013-2018.....	98
4.4	Laba Bersih pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK 2013-2018.....	99

DAFTAR GAMBAR

No. Gambar	Nama Gambar	Hal
1.1	Laba Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK	7
2.1	Kerangka Pemikiran	57
3.1	Paradigma Penelitian	81
4.1	Tabungan <i>Wadiah</i> Tahunan periode 2013-2018	102
4.2	Rata-Rata Tabungan <i>Wadiah</i> Tahunan periode 2013-2018	104
4.3	Rata-Rata Tabungan <i>Wadiah</i> Bank Umum Syariah yang di jadikan sampel periode 2013-2018.....	105
4.4	Giro <i>Wadiah</i> Tahunan periode 2013-2018.....	107
4.5	Rata-Rata Giro <i>Wadiah</i> Tahunan periode 2013-2018	108
4.6	Rata-Rata Giro <i>Wadiah</i> Bank Umum Syariah yang di jadikan sampel periode 2013-2018	109
4.7	Deposito <i>Mudharabah</i> Tahunan periode 2013-2018	111
4.8	Rata-Rata Deposito <i>Mudharabah</i> Tahunan periode 2013- 2018	112
4.9	Rata-Rata Deposito <i>Mudharabah</i> Bank Umum Syariah yang di jadikan sampel periode 2013-2018.....	113
4.10	Laba Bersih Tahunan periode 2013-2018	115
4.11	Rata-Rata Laba Bersih Tahunan periode 2013-2018	116
4.12	Rata-Rata Laba Bersih Bank Umum Syariah yang di jadikan sampel periode 2013-2018	117

DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Nama Lampiran	Hal
1	Waktu Penelitian	134
2	Rekapitulasi tabungan <i>wadiah</i> tiap Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel dan telah diolah periode 2013-2018	135
3	Rekapitulasi giro <i>wadiah</i> tiap Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel dan telah diolah periode 2013-2018	136
4	Rekapitulasi <i>deposito mudharabah</i> tiap Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel dan telah diolah periode 2013-2018 ...	137
5	Rekapitulasi laba bersih tiap Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel dan telah diolah periode 2013-2018 ...	138
6	Tabulasi Data.....	139
7	Hasil Pengolahan Data Eviews.....	141
8	Distribusi Nilai Tabel Statistik	146