

**DAMPAK PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH*, DAN
MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK PANIN
SYARIAH**



Oleh :

ATIKA DAMAYANTI

NIM : 1636100012

TUGAS AKHIR

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Fatah Untuk
Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya**

(A.Md)

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH PALEMBANG**

2019



Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

**LEMBAR PERSETUJUAN TUGAS AKHIR
PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH**

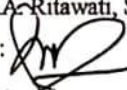
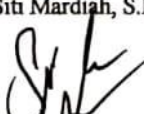
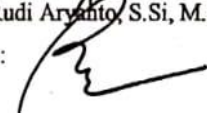
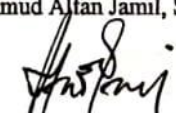

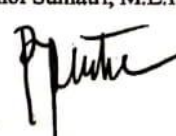
Nama : Atika Damayanti

Nim/Jurusan : 1636100012

Judul Skripsi : Dampak Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* dalam
Meningkatkan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

Telah diterima dalam ujian munaqosyah pada tanggal 22 Mei 2019

PANITIA UJIAN TUGAS AKHIR

Tanggal 29 / 05 / 2019	Pembimbing Utama : RA. Ritawati, SE., M.H.I., M.Si t.t: 
Tanggal 11 / 06 / 2019	Pembimbing Kedua : Hj. Siti Mardiah, S.H.I, M, Sh t.t: 
Tanggal 11 / 06 / 2019	Penguji Utama : Rudi Aryanto, S.Si, M.Si t.t: 
Tanggal 11 / 06 / 2019	Penguji Kedua : Mahmud Alfian Jamil, S.H.I., MIRKH t.t: 
Tanggal 11 / 06 / 2019	.Ketua : Rika Lidyah, SE., M.Si., AK, CA t.t: 
Tanggal 11 / 06 / 2019	Sekretaris : Rinol Sumatri, M.E.I t.t: 



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Atika Damayanti

NIM : 1636100012

Program : D3 Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa tugas akhir ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian atau karya saya sendiri, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Palembang, Mei 2019

Saya yang menyatakan,
Atika Damayanti
NIM. 1636100012



PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG
Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5
Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

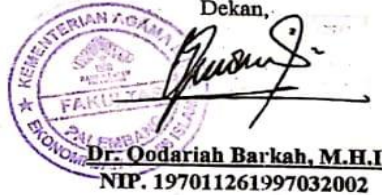
PENGESAHAN

Tugas Akhir berjudul : Dampak Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah*, dan
Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan Bank
Panin Dubai Syariah.
Ditulis oleh : Atika Damayanti
NIM : 1636100012

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya
(A.Md)

Palembang, Mei 2019

Dekan,


Dr. Oodariah Barkah, M.H.I
NIP. 197011261997032002



PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah tugas akhir berjudul :

**DAMPAK PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAHAH* DAN
MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BANK
PANIN DUBAI SYARIAH**

Yang ditulis oleh :

Nama : Atika Damayanti
NIM : 1636100012
Program : D3 Perbankan Syariah


Saya berpendapat bahwa tugas akhir tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk diujikan dalam sidang *Munaqosyah* ujian tugas akhir.

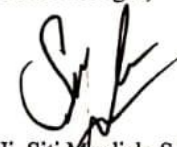
Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Palembang, Mei 2019

Pembimbing I,

Pembimbing II,


RA. Ratuwati, SE., M.H.I., M.Si
NIP: 197206172007102004


Hj. Siti Mardiah, S.H.I, M. Sh.
NIK: 198110192017012018



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

Formulir C

No. :
Hal : *Persetujuan Tugas Akhir Untuk Dinjii*

Kepada Yth.
Ketua Program Studi
D3 Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah
di
Palembang

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuk
Kami menyampaikan bahwa Tugas Akhir mahasiswa :

Nama : Atika Damayanti
NIM : 1636100012
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : *Dampak Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.*

Telah selesai dibimbing seluruhnya dan dapat diajukan untuk mengikuti Ujian *Munaqasyah* Tugas Akhir.

Demikianlah pemberitahuan kami, bersama ini dilampirkan Tugas Akhir mahasiswa yang bersangkutan.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuk

Palembang, Mei 2019

Pembimbing I

RA. Ritawati, S.E., M.H.I., M.Si
NIP. 197206172007102004

Pembimbing II

Hj. Siti Mardiah, S.H.I, M, Sh
NIK. 198110192017012018



**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UIN RADEN FATAH PALEMBANG**

Jl. Prof. KH Zainal Abidin Fikri KM 3,5

Telp. (0711), Fax (0711) 354668, Website: <http://radenfatah.ac.id>

HALAMAN PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

Nama : Atika Damaynti
NIM : 1636100012
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Tugas Akhir Berjudul : Dampak Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

Palembang, Mei 2019

Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah

Dinnul Alfian Akbar, SE., M.Si
NIP.197803272003121003



Alamat : Jl. Prof. KH. ZainalAbidinFikri, Telepon 0711 353276, Palembang 30126

KEMENTERIAN AGAMA RI
PROGRAM DIII PERBANKANSYARIAH
FAKULTASEKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UINRADEN FATAH PALEMBANG

Hal : Mohon Izin Penjilidan Tugas Akhir

Kepada Yth.
Ibu Wakil Dekan I
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Raden Fatah Palembang

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan ini kami menyatakan bahwa mahasiswa :

Nama : Atika Damayanti
Nim/Jurusan : 1636100012 / D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Dampak Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah

Telah selesai melaksanakan perbaikan, terhadap Tugas Akhirnya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari para penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid Tugas Akhirnya agar dapat mengurus ijazahnya.

Demikian surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Palembang, Mei 2019

Penguji Utama

Rudi Aryanto, S.Si, M.Si
NIP. 197501012006041001

Penguji Kedua

Mahmud Alfani Jamil, S.H.I., MIRKH
NIDN. 2010078104



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah Subhanu Wata'ala kupersembahkan Tugas Akhir ini kepada:

1. Kedua orang tuaku tersayang (Ayah Muhammad Yahya dan Ibu Sisnawati) yang aku banggakan dan selalu kucintai yang telah merawatku, membesarkanku, dan mendidikku setulus hati, tidak lupa selalu mendo'akanku serta selalu memberikan dukungan baik moril maupun materil. Semoga selalu diberikan nikmat iman dan diberkahi umurya oleh Allah Subhanu Wata'ala.
2. Adikku tercinta, Ririn Agustin yang selalu mmberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
3. Kakakku terkasih, Aris Muhyidin yang selalu memberikan motivasi dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
4. Almamater yang kubanggakan UIN Raden Fatah Palembang Fkaultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan mendidikku.

MOTTO

“Kurang cerdas dapat diperbaiki dengan belajar, kurang cakap dapat dihilangkan dengan pengalaman. Namun tidak jujur sulit diperbaiki.”

(Muhammad Hatta)

“Saat membicarakan orang lain anda boleh saja menambahkan bumbu, tapi pastikan bumbu yang baik.”

(Raden Ajeng Kartini)

“Terkadang, kesulitan harus kamu rasakan terlebih dahulu sebelum kebahagiaan kesempurnaan datang.”

(Raden Ajeng Kartini)

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah Subhanahu Wata'ala, atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga panulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul Dampak Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Dalam Meningkatkan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Tugas Akhir ini ditujukan untuk memenuhi salah-satu persyaratan ujian guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Program Studi D3 Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Raden Fatah Palembang.

Penulis menyadari dalam penulisan Tugas Akhir ini masih banyak sekali dan kekurangan jauh dari kata sempurna baik dalam pembahasan maupun dalam metode penulisan. Dari itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun, sehingga dikemudian hari dapat diperbaiki jadi lebih baik lagi.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis mendapatkan dorongan, bimbingan serta semangat dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih setulus-tulusnya kepada Ibu R.A. Ritawati, SE., M.H.I., M.Si selaku pembimbing I dan Ibu Hj. Siti Mardiah, S.H.I., M.Sh selaku pembimbing II, yang telah meluangkan tenaga dan pikiran serta waktu untuk membimbing penulis dalam penulisan Tugas Akhir ini, selain pembimbing penulis juga mengucapkan terima kasih kepada:

1. Kepada kedua orang tuaku ayahanda Muhammad Yahya dan ibunda Sisnawati yang selalu mendo'akan dan memberi semangat tiada henti.
2. Bapak Prof. Drs. H. M. Sirozi, M.A., Ph.D selaku rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Ibu Dr. Qodariah Barkah, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang, dan juga sekaligus selaku Pembimbing Akademik yang telah membantu mengarahkan dalam aktivitas perkuliahan.
4. Bapak Dinnul Alfian Akbar, S.E., M.Si, selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah.
5. Ibu RA. Ritawati, S.E., M.H.I selaku Sekretaris Prodi D3 Perbankan Syariah, sekaligus selaku pembimbing I yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
6. Ibu Hj. Siti Mardiah, S.Hi., M.Sh selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
8. Sahabat-sahabatku tercinta dan tersayang (Anggun Utari, Bella Shinta, Fani Agustian, Feby Riana, Firlia Nurul Anisa, dan Gilang M Afif

yang telah berkorban waktu, ilmu, dan tenaga serta memberikan dukungan moril dan materil bagi penulis sampai terselesainya Tugas Akhir ini.

9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah 1 yang telah memberikan dukungan dan masukan.
10. Pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu, saya mengucapkan banyak sekali terima kasih.

Penulis sangat menyadari masih banyak sekali kekurangan dalam pembuatan Tugas Akhir ini. Maka dari itu, penulis memohon untuk diberikan saran dan kritikan yang membangun agar kedepannya jadi lebih baik lagi.

Palembang, Mei 2019

Penulis



Atika Damayanti
NIM. 1636100012

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	ii
NOTA DINAS	iv
ABSTRAK.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN MOTTO.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan dan Kegunaan Peneliti	9
D. Manfaat Penelitian.....	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	12
1. Pengertian Pembiayaan.....	12
2. Jenis-jenis Pembiayaan	14
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14

1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	14
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	16
3. Rukun <i>Murabahah</i>	16
4. Manfaat <i>Murabahah</i>	16
C. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	17
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	18
3. Rukun <i>Mudharabah</i>	18
4. Manfaat <i>Mudharabah</i>	18
D. Pengertian <i>Musyarakah</i>	19
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	19
2. Dasar Hukum <i>Musyarakah</i>	20
3. Rukun <i>Musyarakah</i>	20
4. Manfaat <i>Musyarakah</i>	21
E. Pendapatan	21
F. Telaah Pustaka	23
G. Kerangka Pikir	28
H. Pengembangan Hipotesis	29
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Ruang Lingkup Penelitian	31
B. Metodologi Penelitian	31
C. Jenis dan Sumber Data	32
1. Jenis Data	32
2. Sumber Data	32
D. Teknik Pengumpulan Data	33
E. Variabel Penelitian	33
1. Variabel Independen	34
2. Variabel Dependen	34
F. Definisi Operasional Variabel	34
G. Teknik Analisis Data	37

1. Persamaan Regresi Linear Berganda	37
2. Uji Asumsi Klasik.....	38
1. Uji Normalitas	38
2. Uji Multikolinearitas.....	38
3. Uji Heteroskedastisitas	39
4. Uji Autokorelasi.....	39
5. Uji Linearitas	40
3. Uji Hipotesis	41
1. Uji t (Parsial).....	41
2. Uji F (Simultan).....	41
3. Koefisien Determinasi (R^2).....	42

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Visi dan Misi Bank Panin Dubai Syariah	44
C. Budaya Bank Panin Dubai Syariah	45
D. Perkembangan Pembiayaan Bank Panin Dubai Syariah.....	46
E. Perkembangan Pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.....	48
F. Analisis Regresi Berganda	50
G. Uji Asumsi Klasik.....	51
1. Uji Normalitas	51
2. Uji Multikolinieritas	52
3. Uji Heteroskedastisitas	52
4. Uji Autokorelasi.....	53
5. Uji Linearitas	54
H. Uji Hipotesis	55
Uji t (Parsial).....	55
Uji F (Simultan)	56
Uji Koefisien Determinasi (R^2)	57
I. Pembahasan.....	57

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	62
B. Saran	63
DAFTAR PUSTAKA.....	64
LAMPIRAN.....	67

ABSTRAK

Penelitian yang berjudul Dampak Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Pokok permasalahan dalam penelitian adalah untuk mengetahui seberapa besar dampak pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan *musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah. Karena pada tahun 2017 NPF meningkat menjadi 12,52% naik tinggi dari tahun 2016 2,26%. Per 31 Desember 2015 pembiayaan NPF mencapai 2,63%. Tujuan yang diharapkan dalam penelitian ini adalah untuk menjelaskan serta mendeskripsikan seberapa besar dampak pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan *musyarakah* dalam meningkatkan pendapatan Bank Panin Dubai Syariah.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dan data yang digunakan adalah data sekunder laporan bulanan keuangan yang telah di publikasi. Teknik analisis data menggunakan uji asumsi klasik, dan uji hipotesis dengan model regresi linear berganda.

Hasil penelitian kuantitatif menunjukkan variabel Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* secara simultan berpengaruh dan signifikan terhadap pendapatan dengan nilai F_{hitung} 4,872 dengan nilai signifikan 0,005. Secara parsial Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pendapatan dengan nilai t_{hitung} -3,052 dengan signifikansi 0,004, Pembiayaan *Mudharabah* tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap pendapatan dengan nilai t_{hitung} 0,976 dengan signifikansi 0,334, dan Pembiayaan *Musyarakah* berpengaruh dan signifikan terhadap pendapatan dengan nilai t_{hitung} 3,717 dan nilai signifikansi 0,001.

Kata Kunci: *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah*, pendapatan.

DAFTAR TABEL

TABEL 1.1 Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah, Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>	4
TABEL 1.2 <i>Research Gap</i> Pembiayaan <i>Murabahah</i>	6
TABEL 1.3 <i>Research Gap</i> Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	7
TABEL 1.4 <i>Research Gap</i> Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	8
TABEL 2.1 Penelitian Terdahulu	26
TABEL 3.1 Definisi Operasional Penelitian	35
TABEL 4.1 Laporan Perbulan Pembiayaan <i>Murabahah, Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>	46
TABEL 4.2 Data Pendapatan.....	48
TABEL 4.3 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
TABEL 4.4 Uji Normalitas Kolmogorov Smirnov.....	51
TABEL 4.5 Uji Multikolinearitas	52
TABEL 4.6 Uji Heteroskedastisitas.....	53
TABEL 4.7 Uji Autokorelasi	54
TABEL 4.8 Uji Linearitas.....	54
TABEL 4.9 Uji T Parsial	55
TABEL 4.10 Uji F Simultan	56
TABEL 4.11 Uji Determinasi	57

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian..... 29