

**ANALISIS KEBIJAKAN JUAL BELI PEMBIAYAAN
MURABAHAH TERHADAP LABA PADA
PT. BANK SYARIAH MANDIRI
MEDAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas-tugas dan
Memenuhi Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

**BAKTIAR
NPM : 08 833 0103**



**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
MEDAN
2013**

Judul Skripsi : Analisis Kebijakan Jual Beli Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba pada PT. Bank Syariah Mandiri Medan

Medan Nama Mahasiswa : BAKTIAR

No. Stambuk : 08 833 0103

Jurusan : Akuntansi

Menyetujui :

Komisi Pembimbing

Pembimbing I

(Dra. Hj. Retnawati Siregar, SE.,M.Si)

Pembimbing II

(Dra. Hj. Rosmaini, Ak.,MMA)

Mengetahui :

Ketua Jurusan

(Linda Lores, SE.,M.Si)

Dekan



(Prof. Dr. Sya'ad Afifuddin, SE.,M.Ec)

Tanggal Lulus :

2013

ABSTRAK

Baktiar, ANALISIS KEBIJAKAN JUAL BELI PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI MEDAN, (dibawah bimbingan Ibu. Dra. Hj. Retnawati Siregar Msi, sebagai Pembimbing I dan Ibu. Hj. Rosmaini, SE, Ak, sebagai Pembimbing II).

Pembiayaan *murabahah* sampai saat ini masih merupakan pembiayaan yang dominan bagi perbankan syariah di dunia, tetapi banyak kritikan dilontarkan pada bank syariah dalam masalah penetapan *margin* keuntungan. Hal ini dikarenakan produk pembiayaan *murabahah* merupakan produk yang mirip dengan produk pembiayaan kredit bunga *flat* pada bank konvensional.

Penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah kebijakan jual beli pembiayaan murabahah yang diterapkan PT. Bank Syariah Mandiri Medan berpengaruh terhadap laba perusahaan. Penelitian yang dilakukan peneliti adalah penelitian deskriptif dengan menggunakan sampel beli pembiayaan murabahah di PT. Bank Syariah Mandiri Medan pada tahun 2011 dan 2012. Data yang digunakan peneliti dalam melakukan penelitian adalah data kuantitatif, sedangkan sumber data diperoleh dari data sekunder. Untuk mengumpulkan data yang dibutuhkan, peneliti menggunakan teknik dokumentasi. Selanjutnya data yang terkumpul akan dianalisis menggunakan analisis data deskriptif.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa kebijakan jual beli pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba perusahaan, hal ini terbukti dari :

1. Nilai t hitung $4,778 > t$ tabel $1,711$ yang mengandung arti bahwa hipotesis (H_0) ditolak atau H_a diterima, yaitu kebijakan jual beli pembiayaan murabahah yang diterapkan PT. Bank Syariah Mandiri Medan telah efektif dalam penetapan laba perusahaan.
2. Berdasarkan hasil uji t maka diperoleh persamaan regresi $Y = 0,008 + 0,909X$ yang mengandung arti variabel X memberi pengaruh positif terhadap variabel Y , maksudnya jika X naik maka Y akan ikut naik atau sebaliknya, nilai Beta X sebesar $0,909$ menjelaskan jika variabel x naik 1 satuan memberi pengaruh y naik sebesar $0,909$ satuan.
3. Nilai Determinan ($RSquare$) adalah sebesar $0,509$ atau $50,9\%$. Hal ini berarti kemampuan efektifitas kebijakan jual beli pembiayaan murabahah (Variabel X) terhadap penetapan laba perusahaan (Variabel Y) adalah sebesar $50,9\%$, dan sisa sebesar $49,1\%$ dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak disertakan dalam penelitian ini.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Laba dan Kebijakan Jual Beli.

KATA PENGANTAR

Terlebih dahulu penulis mengucapkan puji syukur dan terima kasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Medan Area.

Pada kesempatan ini, mengingat banyaknya bantuan dan bimbingan yang diterima selama penyusunan skripsi ini, penulis ingin menyampaikan penghargaan dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Sya'ad Afifuddin, SE, M. Ec selaku Dekan Fakultas Universitas Medan Area.
2. Ibu Linda Lores, SE, M. Si selaku Ketua Jurusan.
3. Ibu Dra. Hj. Retnawati Siregar, M. Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah membantu memberikan petunjuk dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
4. Ibu Hj. Rosmaini, SE, Ak. MMA selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu memberikan petunjuk dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Pegawai Universitas Medan Area.
6. Bapak Pimpinan dan staff Bank Syariah Mandiri Cabang Medan yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dan mendapatkan data yang diperlukan untuk penyelesaian skripsi ini.
7. Kedua orang tua tercinta, saudara-saudaraku serta teman-teman yang telah memberikan dorongan dan bantuan baik moril, material maupun sprituil.

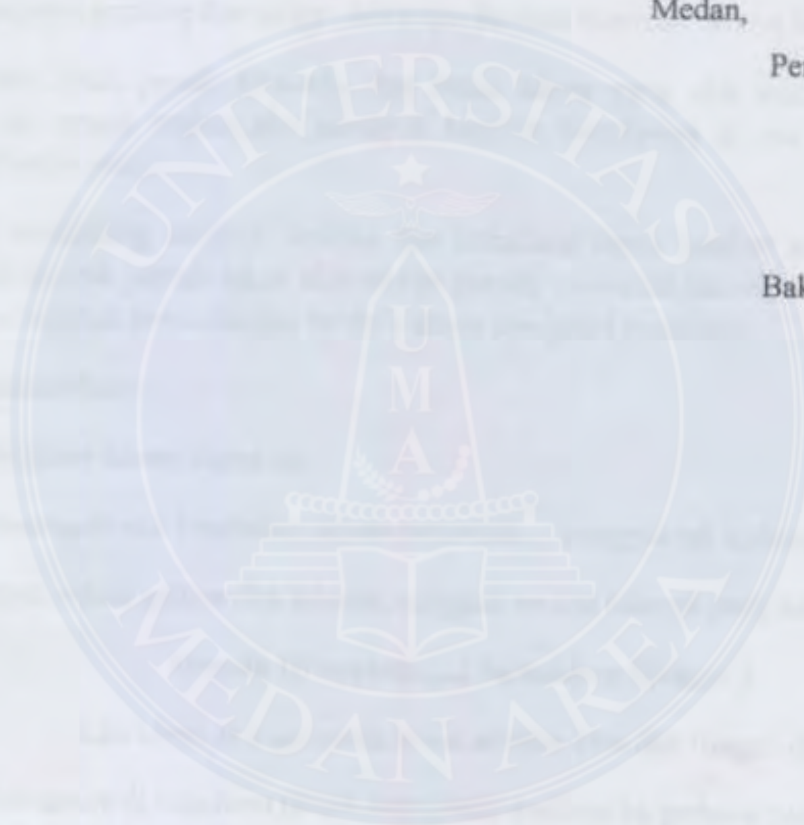
Penulis menyadari skripsi ini jauh dari sempurna. Untuk itu segala saran dan kritik untuk penyempurnaan skripsi ini sangat diharapkan penulis.

Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak yang berkepentingan.

Medan, Agustus 2014

Penulis

Baktiar



Kata Persembahan

“Dan seandainya pohon-pohon di bumi menjadi pena dan laut (menjadi tinta). Di tambahkan kepadanya tujuh laut (lagi) sesudah (kering)nya, niscaya tidak akan habis-habisnya (di tuliskan) kalimat allah, sesungguhnya allah maha perkasa lagi maha bijaksana”.

(Q.S. Al Luqman : 27)

Ya allah

Terima kasih atas nikmat dan rahmat-mu yang agung ini, hari ini hamba bahagia.

Sebuah perjalanan panjang dan gelap...telah kau berikan secercah cahaya terang.

Meskipun hari esok penuh teka-teki dan tanda tanya yang aku sendiri belum tahu pasti jawabanya. Di tengah malam aku bersujud, kupinta kepada-mu di saat aku kehilangan arah, kumohon petunjuk-mu.

Aku sering tersandung, terjatuh, terluka dan terkadang harus kutelan antara keringat dan air mata, namun aku tak pernah takut, aku takkan pernah menyerah karena aku tak mau kalah, Aku akan terus melangkah berusaha dan berdo'a tanpa mengenal putus asa.

Syukur alhamdulillah.....

Kini aku tersenyum dalam iradat-mu

Kini baru kumengerti arti kesabaran dalam penantian.....sungguh tak kusangka ya...allah

Kau menyimpan sejuta makna dan rahasia, sungguh berarti hikmah yang kau beri

Ibunda tersayang.....(Samsidsar Siregar)

Kau kirim aku kekuatan lewat untaian kata dan iringan do'a

Tak ada keluh kesah di wajahmu dalam mengantar anakmu ke gerbang masa depan yang cerah

Tuk raih segenggam harapan dan impian menjadi kenyataan

Bunda....kau besarkan aku dalam dekapan hangatmu

Cintamu hiasi jiwaku dan restumu temani kehidupanku

Ayahanda tercinta.....(Mahlan Rambe)

Kau begitu kuat dan tegar dalam hadapi hidup ini

Kau jadikan setiap tetes keringatmu sebagai semangat meraih cita-cita

Hari-harimu penuh tantangan dan pengorbanan

Tak kau hiraukan terik matahari membakar kulitmu

Tak kau pedulikan hujan deras mengguyur tubuhmu

Oh....ayahanda dirimu adalah pelita dalam hidupku

Ibunda dan ayahanda.....

Inilah kata-kata yang mewakili seluruh rasa, sungguh aku tak mampu menggantikan kasihmu dengan apapun, tiada yang dapat kuberikan agar setara dengan pengorbananmu padaku, kasih sayangmu tak pernah bertepi cintamu tak pernah berujung...tiada kasih seindah kasihmu, tiada cinta semurni cintamu, kepadamu ananda persembahkan salam sejahtera para penghuni surga, salam yang harumnya melebihi kasturi, yang sejuknya melebihi embun pagi, hangatnya seperti mentari di waktu dhuha, salam suci sesuci air telaga kautsar yang jika diteguk akan menghilangkan dahaga selalu menjadi penghormatan kasih dan cinta yang tidak pernah pudar dan berubah dalam segala musim dan peristiwa.

Kini....sambutlah aku anakmu di depan pintu tempat dimana dulu anakmu mencium tanganmu dan terimalah keberhasilan berwujud gelar persembahanku sebagai bukti cinta dan tanda baktiku.

Dengan ridho allah SWT,

Kupersembahkan Kepada Keluarga-Keluargaku.....

Abangku : Abdul muin Rambe

Adik-adikku : Siti Ema Wati Rambe

-Achmad Baki Rambe

-Darvina Rambe

-Sarmila Tagore Rambe

Terimakasih atas semangat dan motipasi yang telah di berikan kepadaku semasa aku duduk di bangku kuliah .

Ayahanda dan Ibunda ,semoga semua jasa dan kebaikan selalu tercatat di sisi Allah
Amin

Dan buat orang yang aku sayangi dan aku cintai **"Ratna Putri Sari Matondang" (imoet)**
terima kasih atas motivasi dan semangat yang selama ini diberikan kepadaku.

Sahabat-Sahabatku....

Nama teman/sahabat dekat ,, serta teman-teman lainnya yang tak mungkin saya sebutkan satu
persatu...yang telah memberikan motivasi dan inspirasi, bersama kalian aku belajar memaknai
hidup ini .



DAFTAR ISI

ABSTRAK

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR TABEL

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Bank Syariah	6
1. Prinsip Operasional Bank Syariah	6
2. Penghimpunan Dana Bank Syariah	8
3. Pembiayaan Bank Syariah	11
4. Penyaluran Jasa Bank Syariah	15
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
1. Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
2. Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
C. Laba	20
1. Pengertian Laba	20

2. Jenis-jenis Laba	22
D. Kerangka Konseptual.....	28
E. Hipotesis	28
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis, Lokasi dan Waktu Penelitian	30
B. Populasi dan Sampel	31
C. Definisi Operasional Variabel.....	31
D. Jenis dan Sumber Data	32
E. Teknik Pengumpulan Data	32
F. Teknik Analisis Data	32
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	35
B. Pembahasan	63
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
2.1.	Proses Pembiayaan Murabahah	17
2.2.	Kerangka Konseptual	29



DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
3.1	Rencana Waktu Penelitian	30
4.1	Nilai Jual Beli Pembiayaan Murabahah PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Medan Periode Januari 2011 s/d Desember 2012	62
4.2	Nilai Laba PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Medan Periode 2011 s/d Desember 2012	63
4.3	ANOVA(b)	65
4.4	Coefficients(a)	66
4.5	Model Summary(b)	67

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Ekonomi konvensional telah menjadikan uang sebagai komoditas, sehingga keberadaan uang saat ini lebih banyak diperdagangkan dari pada digunakan sebagai alat tukar dalam perdagangan. Lembaga perbankan konvensional juga menjadikan uang sebagai komoditas dalam proses pemberian kredit. Instrumen yang digunakan adalah bunga (*interest*). Uang yang memakai instrumen bunga telah menjadi lahan spekulasi bagi banyak orang di muka bumi ini. Kesalahan konsepsi itu berakibat fatal terhadap krisis hebat dalam perekonomian sepanjang sejarah, khususnya sejak awal abad 20 sampai sekarang. Ekonomi berbagai negara di belahan bumi ini tidak pernah lepas dari terpaan krisis dan ancaman krisis berikutnya pasti akan terjadi lagi. (www.ruzaqir.multiply.com/journal).

Islam memandang uang hanya sebagai alat tukar (*medium of exchange*), bukan sebagai barang dagangan (komoditas) yang diperjual belikan. Ketentuan ini telah banyak dibahas ulama seperti Ibnu Taymiyah, Al-Ghazali, Al-Maqrizi, Ibnu Khaldun dan lain-lain. Hal dipertegas lagi Choudhury dalam bukunya "*Money in Islam: a Study in Islamic Political Economy*", bahwa konsep uang tidak diperkenankan untuk diaplikasikan pada komoditi, sebab dapat merusak kestabilan moneter sebuah negara.

Islam tidak mengenal adanya *system money demand for speculation*, karena spekulasi tidak diperbolehkan. Islam menjadikan harta sebagai obyek zakat. Uang adalah milik masyarakat, sehingga menimbun uang dan tidak menggunakannya untuk kegiatan produktif adalah dilarang, karena hal itu berarti mengurangi jumlah uang yang beredar di masyarakat. Dalam pandangan Islam, uang adalah *flow concept*, oleh karenanya harus selalu berputar dalam perekonomian. Semakin cepat uang berputar dalam perekonomian, maka akan semakin tinggi tingkat pendapatan masyarakat dan semakin baik perekonomian. (www.syariahlife.com)

Motif permintaan akan uang adalah untuk memenuhi kebutuhan transaksi (*money demand for transaction*), bukan untuk spekulasi. Islam juga sangat menganjurkan penggunaan uang dalam pertukaran, karena Rasulullah telah menyadari kelemahan dari salah satu bentuk pertukaran di zaman dahulu yaitu barter (*bai' al muqayyadah*), di mana barang saling dipertukarkan. Rasulullah Saw juga menyadari akan kesulitan-kesulitan dan kelemahan - kelemahan akan sistem pertukaran ini, lalu beliau ingin menggantinya dengan sistem pertukaran melalui uang, oleh karena itu beliau menekankan kepada para sahabat untuk menggunakan uang dalam transaksi-transaksi mereka.

Keberadaan perbankan syariah di tengah-tengah aktivitas perekonomian sebagai alternatif dari perbankan konvensional merupakan suatu hal yang cukup positif. Masyarakat muslim telah mendapatkan solusi atas permasalahan yang terkait dengan fatwa MUI tentang pengharaman bunga bank. Perbankan syariah juga menjanjikan suatu sistem operasional yang lebih adil khususnya yang ada

DAFTAR PUSTAKA

Buku :

- Dahlan, Siamat, 2005, **Manajemen Lembaga Keuangan**, LP FE UI, Jakarta.
- Dendawijaya, L. 2005. **Manajemen Perbankan**. Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Dian Rosalia Pradini. 2011. **Analisis Manajemen Risiko, Pembiayaan Dan Pengaruhnya Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk**, Skripsi Institut Pertanian Bogor, Bogor.
- Karim, Adiwarmanto, ir, S.E., M.B.A., M.A.E.P, 2004, **Bank Islam : Analisis Fiqih Dan Keuangan**, Raja Grafindo, Jakarta.
- Muhammad, 2005, **Manajemen Pembiayaan Bank Syariah**, UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Saeed, Abdullah, 2003, **Bank Islam dan Bunga. Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer**, Cetakan Pertama, Pustaka Pelajar, Yogyakarta.
- Stice dan Skousen, 2005, **Akuntansi Intermediate**, Edisi Keenam Belas, Buku 1, Salemba Empat, Jakarta.
- Sugiyono, 2008, **Metode Penelitian Bisnis**, CV Alfabeta, Bandung.
- Syafi'i, Muhammad, 2003, **Bank Syariah. Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman**, Ekonisia, Yogyakarta.
- Yumanita, Diana, 2005, **Bank Syariah : Gambaran Umum**, PPSK-BI, Jakarta.
- Wild, John, K.R. Subramanyam, dan Robert F. Halsey, 2005, **Analisis Laporan Keuangan**, Edisi Delapan, Buku Dua, Alih Bahasa : Yanivi dan Nurwahyu, Salemba Empat, Jakarta.
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2007, **Standar Akuntansi Keuangan**, Salemba Empat, Jakarta.

Website :

- <http://ruzaqir.multiply.com/journal>. *Prinsip-prinsip Operasional Bank Islam*. (diakses 8 April 2008)
- <http://shariahlife.wordpress.com/2007/01/16/prinsip-prinsip-operasional-bank-islam/>