

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
MUSYARAKAH TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
(ROA) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KC MEDAN KOTA**

**SKRIPSI**

**OLEH:**

**PUTRI MELATI LUBIS  
NPM: 16 833 0034**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2021**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 17/9/21

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Access From (repository.uma.ac.id)17/9/21

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
MUSYARAKAH TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
(ROA) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KC MEDAN KOTA**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
PUTRI MELATI LUBIS  
NPM: 16 833 0034**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2021**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 17/9/21

Access From (repository.uma.ac.id)17/9/21

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN  
MUSYARAKAH TERHADAP *RETURN ON ASSETS*  
(ROA) PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI  
KC MEDAN KOTA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Medan Area



**OLEH:  
PUTRI MELATI LUBIS  
NPM: 16 833 0034**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2021**

UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 17/9/21

Access From (repository.uma.ac.id)17/9/21

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap  
*Return On Assets* Pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan  
Kota  
Nama : **PUTRI MELATI LUBIS**  
NPM : 16.833.0034  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh :  
Komisi Pembimbing



**(Drs. Ali Usman Siregar, M.Si)**  
Pembimbing

Mengetahui :



**(Teddi Priyadi, SE., MM)**  
An. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik



**(Sari Nuzullina Rahmadhani, SE., Ak., M.Acc)**  
Ka. Prodi Akuntansi

Tanggal/Bulan/Tahun Lulus : 23/Oktober/2020

## HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap *Return On Assets* Pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota”, yang saya susun sebagai syarat memperoleh gelar sarjana merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi ini yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas sesuai dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya peroleh dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya plagiat dalam skripsi ini.

Medan, 23 Oktober 2020  
Yang Membuat Pernyataan,



**PUTRI MELATI LUBIS**  
**NPM. 16.833.0034**

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR/SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai civitas akademik Universitas Medan Area, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Putri Melati Lubis  
NPM : 16.833.0034  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Jenis Karya : Tugas Akhir/Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap *Return On Assets* Pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota”. Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Medan  
Pada Tanggal : 23 Oktober 2020  
Yang menyatakan,



**PUTRI MELATI LUBIS**  
NPM. 16.833.0034

## RIWAYAT HIDUP

Peneliti dilahirkan di Delitua, Provinsi Sumatera Utara. Pada tanggal 11 Februari 1999 dari ayah Azhari Lubis dan ibu Junaidah Nst. Peneliti merupakan putri kandung dari 2 bersaudara. Tahun 2016 peneliti lulus dari SMA Negeri 1 Delitua dan pada tahun 2016 terdaftar sebagai mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis di Universitas Medan Area.



## ABSTRAK

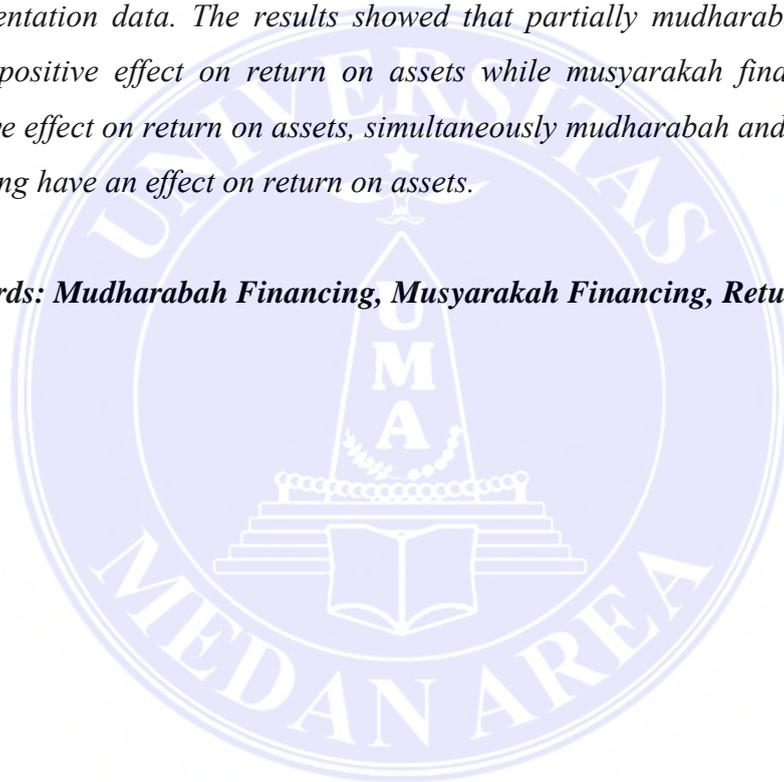
Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap *return on assets*. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian asosiatif. Populasi pada penelitian ini adalah Seluruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta laporan keuangan pada tahun 2014-2018. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini sebanyak 60 sampel. Jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder. Teknik pengumpulan data adalah data dokumentasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan mudharabah berpengaruh positif terhadap *return on assets* sedangkan pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif terhadap *return on assets*, secara simultan pembiayaan mudharabah dan musyarakah berpengaruh terhadap *return on assets*.

**Kata Kunci : Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, *Return On Assets***

## ABSTRACT

*This purpose of study was to determine the effect of mudharabah and musyarakah financing on return on assets. This type of research used in this research is associative research. The population in this study were all mudharabah and musyarakah financing and financial reports for the years 2014-2018 at PT Bank Syariah mandiri Cabang Utama medan . The sample used in this study was 60 samples. The type of data used is quantitative data. The data source used is secondary data. The data collection technique is documentation data. The results showed that partially mudharabah financing has a positive effect on return on assets while musyarakah financing has a negative effect on return on assets, simultaneously mudharabah and musyarakah financing have an effect on return on assets.*

**Keywords:** *Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Return On Assets*



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur dipanjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat beriringan salam juga dipersembahkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW telah membawa kabar tentang pentingnya ilmu bagi kehidupan di dunia dan di akhirat kelak dan semoga kita semua mendapat syafaatnya kelak di hari kiamat. Dengan tekad dan niat yang kuat dan mantap akhirnya penyusun dapat menyelesaikan penyusunan Skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap *Return on assets* Pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota”**. Semua ini tidak terlepas dengan berkat dari Allah SWT dan juga dukungan dari berbagai pihak yang selalu tulus memberikan motivasi dan segalanya kepada penulis. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penyusun mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Dadan Ramdan, M.Eng, M.Sc. Selaku Rektor Universitas Medan Area
2. Bapak Dr.Ihsan Effendi.Msi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Medan Area
3. Ibu Sari Nuzullina Rahmadhani,SE,Ak,M.Acc. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Medan Area.
4. Bapak Drs. Ali Usman Siregar, M.Si, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan masukan kepada peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.

5. Bapak Ilham Ramadhan Nasution, SE, M.Si, Ak, CA selaku Dosen penguji yang telah memberikan saran dan masukan kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
6. Ibu Warsani Purnama Sari, SE, Ak, MM selaku Dosen Ketua Sidang yang telah bersedia meluangkan waktu serta memberi masukan kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
7. Pimpinan perusahaan PT Bank Syariah Mandiri Cabang Utama Medan, yang telah memberikan peneliti kesempatan untuk bisa melakukan riset di perusahaan.
8. Ayahanda tercinta Azhari Lubis dan ibunda tercinta Junaidah Nasution, dan adek tercinta Anggi Syahputra Lubis yang telah memberikan motivasi serta dukungan untuk peneliti baik materil maupun moril dan selalu mendoakan sehingga peneliti berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
9. Teman terdekat yang telah membantu dan memberikan dorongan, serta semangat sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
10. Teman – teman seperjuangan Akuntansi A16 dari awal masuk kuliah sampai tamat kuliah. Terkhusus Nanda Pitriani, Nur Alfidah Tarigan, dan Syafira Nurul Anggraini.
11. Seluruh pihak – pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu. Terima kasih buat doa dan motivasinya. Semoga rahmat Allah selalu melimpah kepada kita semua.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih belum sempurna karena keterbatasan pengetahuan, maka dengan kerendahan hati dan dengan tangan terbuka peneliti menerima saran dan kritik yang membangun untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pembaca.

Medan, 23 Oktober 2020

Peneliti,



Putri Melati Lubis  
NPM. 16 833 0034



# DAFTAR ISI

Halaman

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN ORIGINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iv</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	5
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>7</b>
2.1. Return on aset (ROA).....	7
2.1.1 Pengertian Return on aset (ROA) .....	8
2.2 Pembiayaan .....	8
2.2.1 Pengertian pembiayaan .....	8
2.2.2 Fungsi Pembiayaan .....	8
2.3 Pembiayaan Mudharabah.....	10
2.3.1 Pengertian pembiayaan mudharabah .....	10
2.3.2 Asas Dan Ketentuan Pembiayaan Mudharabah.....	11
2.3.3 Sumber Hukum Akad Mudharabah .....	12
2.3.4 Jenis Akad Mudharabah.....	13
2.4 Pembiayaan Musyarakah.....	13
2.4.1 Pengertian Pembiayaan Musyarakah .....	14
2.4.2 Jenis-jenis Musyarakah atau Syirkah.....	14
2.4.3 Rukun dan Syarat Pembiayaan Musyarakah .....	14
2.4.4 Sumber Hukum Akad Musyarakah.....	15
2.5 Penelitian Terdahulu .....	16
2.6 Kerangka Konseptual .....	18
2.7 Hipotesis .....	19
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>20</b>
3.1 Jenis penelitian ,Tempat Dan waktu penelitian .....	20
3.1.1 Jenis penelitian.....	20
3.1.2 Tempat penelitian .....	20
3.1.3 Waktu penelitian.....	20
3.2 Populasi Dan Sampel .....	21

3.2.1 Populasi .....	21
3.2.2 Sampel .....	21
3.3 Jenis Dan Sumber data .....	21
3.3.1 Jenis Data.....	21
3.3.2 Sumber Data .....	22
3.4 Definisi Operasional Variabel .....	22
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	23
3.6 Teknik Analisis Data .....	23
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>27</b>
4.1 Hasil penelitian .....	27
4.1.1.Gambaran Umum perusahaan .....	27
4.1.2 Deskripsi Hasil Penelitian .....	35
4.2 Pembahasan .....	36
4.2.1 Uji Statistik Deskriptif.....	36
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	38
4.2.3 Analisis Regresi Linier Berganda.....	41
4.2.4 Uji Hipotesis .....	43
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>46</b>
5.1 Kesimpulan .....	46
5.2 Saran.....	46
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>48</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>51</b>

## DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 1.1 Data Pembiayaan.....	3
Tabel 1.2 Data ROA.....	4
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 3.1. Rencana Penelitian.....	20
Tabel 3.2 Defenisi operasional variabel.....	22
Tabel 4.1 Deskripsi Data Penelitian.....	35
Tabel 4.2 Hasil Uji statistik Deskriptif.....	37
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	38
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinelitas.....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji regresi linier berganda.....	42
Tabel 4.7 Hasil Uji t.....	44
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan (F).....	44
Tabel 4.9 Hasil Uji koefisien Determinasi.....	45

## DAFTAR GAMBAR

	halaman
Gambar 3.1. Kerangka Konseptual.....	18
Gambar 4.1 Struktur organisasi bank syariah mandiri .....	30
Gambar 4.2 Hasil uji Heterokedasitas Grafik Scatterplot .....	40



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Sampel.....	51
Lampiran 2 <i>Output</i> Hasil Uji Statistik .....	53
Lampiran 3 <i>Output</i> Hasil Uji Hipotesis .....	56
Lampiran 4 Surat Izin Riset .....	57
Lampiran 5 Surat Selesai Riset .....	58



# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Bank Syariah sudah sangat berkembang dan menjadi tren baru dunia bisnis baik di negara mayoritas muslim maupun non muslim. salah satu negara yang mempunyai mayoritas penduduk Islam terbesar adalah Indonesia . Dengan bertambahnya bank syariah menjadi salah satu perkembangan perekonomian islam, hal ini dapat menjadikan Indonesia sebagai pasar potensial dalam mengembangkan keuangan syariah. Seiring dengan perkembangan teknologi masyarakat Indonesia juga lebih memilih untuk melakukan kegiatan bisnis. Oleh karena itu, para pebisnis harus berfikir inovatif dalam mengembangkan usahanya agar mampu bersaing dengan yang lain, dalam pengembangan bisnis tersebut tentu membutuhkan modal yang cukup besar. Melakukan pinjaman dana ke lembaga keuangan menjadi alternatif para pebisnis untuk mendapatkan modal. Namun, agar terhindar dari riba masyarakat islam di Indonesia biasanya lebih memilih mencari tambahan modal melalui lembaga keuangan syariah. Menurut Sumitro (19997) bank syariah adalah bank yang beroperasi berdasarkan dengan bagi hasil yang menjadi alternatif pengganti buga di bank konvensional.

Pada prinsipnya Bank syariah bukan hanya tunduk pada hukum norma yang berlaku di Indonesia, tetapi juga mematuhi pedoman dan aturan yang di dasarkan kitab suci al-quran. Semua produk yang sediakan oleh bank syariah tidak boleh bertentangan dengan al-quran dan hadist rasulullah SAW. Pada Penelitian ini, alat ukur yang digunakan yaitu Return On Asset dalam menghitung tingkat profitabilitas di bank umum syariah.

Rasio yang sering digunakan dalam mengukur kinerja bank ialah return on assets untuk mencapai keuntungan (Muhammad,2002). Perbankan Indonesia lebih mengutamakan Return on Assets dibandingkan melihat Return on Equity untuk melihat tingkat kesehatan bank. Hal ini dikarenakan Bank Indonesia sebagai Pembina dan pengawas lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan asset yang dananya sebagian besar berawal dari dana simpanan masyarakat.

Dalam upaya meningkatkan profitabilitas harus dilakukan upaya pemaksimalan perolehan laba, salah satunya dapat dilakukan dengan pemanfaatan aktiva produktif. Aktiva produktif akan menghasilkan laba jika perusahaan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk berbagai macam produk usaha. Penyaluran usaha juga harus proporsional, karena pengelolaan aktiva produktif akan berpengaruh terhadap perolehan laba, semakin besar pemanfaatan aktiva produktif maka akan menghasilkan laba yang besar pula. Salah satu komponen pendapatan bank syariah yaitu pembiayaan. Pembiayaan merupakan salah satu produk usaha bank syariah yang dapat menghasilkan keuntungan. Dalam jasa pembiayaan perbankan Syariah ternama, pembiayaan didasarkan pada prinsip distribusi keuntungan, termasuk pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah, serta pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli disebut pembiayaan murabahah. Saat menggunakan mode primer, bank akan mendapatkan keuntungan dari sistem bagi hasil (*profit and loss sharing*) dan memiliki tingkat resiko yang besar karena melibatkan bagi untung dan rugi.

Pada saat yang sama, bank akan memperoleh tingkat kembalian positif yang telah ditentukan untuk pembiayaan mode sekunder.

Bank Syariah Mandiri memiliki banyak produk pembiayaan, diantaranya model primer yaitu pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah, dan model sekunder yaitu pembiayaan murabahah. Pembiayaan mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara bank (sebagai pemilik dana) dan nasabah (sebagai pengusaha atau pengelola dana) yang bertujuan untuk melakukan usaha dengan nisbah bagi hasil (untung dan rugi) berdasarkan sebuah perjanjian sebelumnya. Pembiayaan musyarakah adalah asas penghimpunan dana lainnya yang didasarkan pada asas pembagian keuntungan, yaitu suatu bentuk perjanjian kerja sama usaha antara banyak pemilik modal untuk memasukkan modalnya dalam perusahaan, di mana semua pihak memiliki hak untuk berpartisipasi dalam pelaksanaan manajemen perusahaan Untuk mendapatkan keuntungan.

**Tabel 1.1**  
**Data Pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri**  
**(dalam jutaan rupiah)**

Tahun	Mudharabah	Musyarakah
2013	Rp. 3.908.764,-	Rp. 7.338.125
2014	Rp. 3.164.130,-	Rp. 7.645.537,-
2015	Rp. 2.888.566,-	Rp. 10.591.076,-

*Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri, 2016*

Berdasarkan perkembangan pembiayaan Bank Syariah Mandiri di atas, mudharabah dan musyarakah keduanya berfluktuasi. Dari Tahun 2013 hingga 2015, pembiayaan mudharabah mengalami penurunan. Pada saat yang sama, pembiayaan musyarakah meningkat secara substansial dari tahun 2013 hingga

2015. Menurut Hakim (2013), “secara khusus mudharabah didasarkan pada prinsip bagi hasil dan merupakan salah satu penggerak perekonomian suatu negara”. Dalam hal ini sektor rill akan terus tumbuh secara signifikan, yang tujuannya untuk meningkatkan perekonomian suatu negara secara keseluruhan .

**Tabel 1.2**  
**Data Perkembangan ROA pada Bank Syariah Mandiri**

<b>TAHUN</b>	<b>Return on asset (ROA)</b>
<b>2013</b>	<b>1,53%</b>
<b>2014</b>	<b>0,17%</b>
<b>2015</b>	<b>0,56%</b>

*Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri, 2016*

Dari data di atas ROA dari tahun 2013 ke 2014 mengalami penurunan yang cukup besar yaitu 1,53% menjadi 0,17%, dan ROA mengalami kenaikan lagi di tahun 2015 yaitu 0,56% hal ini mengakibatkan penurunan laba bank.

Dalam penelitian Riyandi Dan Agung Yulianto (2014) yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia” bahwa pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

Dalam Penelitian Vera Dina Ira (2017) dalam penelitian yang berjudul “Pengaruh Murabahah dan Mudharabah terhadap Laba Bersih Bank Syariah Mandiri” bahwa pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap laba bersih.

Berdasarkan Latar belakang masalah dan perbedaan penelitian terdahulu Peneliti tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Return On Aset PT. Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota”**.

## 1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang menjadi fokus penelitian ini dapat dikemukakan sebagai berikut :

1. Apakah Pembiayaan Mudharabah berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota?
2. Apakah Pembiayaan Musyarakah berpengaruh secara parsial terhadap Return on aset (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota?
3. Apakah Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah berpengaruh secara simultan terhadap Return on aset (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota?

## 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah diatas, penelitian ini bertujuan sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui apakah Pembiayaan Mudharabah berpengaruh terhadap Return on aset (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota.
2. Untuk mengetahui apakah Pembiayaan Musyarakah berpengaruh terhadap Return on aset (ROA) pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota.
3. Untuk mengetahui apakah Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah berpengaruh terhadap Return on asset (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota.

## 1.4 Manfaat Penelitian

### a. Bagi Bank Syariah

Hasil penelitian dapat digunakan sebagai anotasi atau koreksi dan acuan dalam pengambilan keputusan merumuskan bisnis perbankan syariah, serta dapat menjaga dan meningkatkan kinerja Bank Syariah Mandiri, serta dapat memperbaiki apakah terdapat kelemahan atau kekurangan dalam menjalankan bisnis perbankan syariah.

### b. Bagi Institusi

Penelitian ini memberikan kontribusi ilmu pengetahuan khususnya pada perbankan Syariah, dan juga digunakan sebagai pembandingan untuk penelitian serupa selanjutnya.

### c. Bagi Peneliti

Dengan adanya penelitian ini, peneliti mendapatkan pengalaman dan ilmu baru mengenai pembiayaan mudharabah dan pembiayaan mudharabah.

## **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

### **2.1. Return on asset (ROA)**

#### **2.1.1. Pengertian Return on aset (ROA)**

Return on assets (ROA) adalah rasio profitabilitas untuk mengukur kinerja perusahaan untuk mendapatkan laba dari aktiva yang digunakan. Aset yang terlibat adalah total aset perusahaan, dari modal sendiri maupun atau modal asing, yang telah diubah oleh perusahaan menjadi aset perusahaan yang digunakan untuk kelangsungan hidup perusahaan. Laba sebelum pajak merupakan laba bersih dari aktivitas operasi sebelum pajak. Menurut Machmud dan Rukmana (2010), rata-rata total asset yaitu rata-rata volume usaha . Menurut Kusuma, Hendra “Return On Assets menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dari aktiva yang dipergunakan, semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank, dan semakin baik pula posisi bank dari segi penggunaan asset.

Menurut (Taswan 2010), ”Return On Asset adalah kemampuan perusahaan atau bank menghasilkan laba dari aktiva yang dipergunakan”. Machmud dan Rukmana mengemukakan “Return on Assets digunakan untuk mengukur kemampuan”. Menurut Dendawijaya (2005), “ROA digunakan untuk mengukur manajemen bank dalam memperoleh laba, semakin tinggi ROA suatu bank maka akan semakin besar tingkat keuntungan yang diperoleh oleh bank”.

Kasmir (2014),“Return On Assets adalah rasio yang menunjukkan hasil dari total assets yang digunakan dalam perusahaan. Menurut Fahmi

(2012), “Return On Assets menunjukkan sejauh mana investasi yang telah diinvestasikan dapat memberikan pengembalian yang diharapkan, dan investasi tersebut sebenarnya sama dengan aset perusahaan yang diinvestasikan atau ditempatkan perusahaan. Pada saat yang sama, menurut (Horne dan Wachowicz 2005) “ROA mengukur efektivitas keseluruhan dalam menghasilkan laba melalui aset yang tersedia, yaitu kemampuan untuk menghasilkan keuntungan dari modal yang diinvestasikan”.

**Rumus :**

$$ROA = \frac{\text{Total laba sebelum pajak} \times 100\%}{\text{Total Asset}}$$

## **2.2 Pembiayaan**

### **2.2.1 Pengertian pembiayaan**

Pembiayaan adalah kegiatan dimana bank syariah mengalokasikan dananya kepada pihak selain bank sesuai dengan prinsip syariah. Pembiayaan sangat bermanfaat bagi bank syariah, nasabah dan pemerintah. Di antara belanja modal lain yang dilakukan oleh bank syariah, pembiayaan memberikan return terbesar. Menurut Permata (2014) pembiayaan merupakan dana yang disediakan oleh satu pihak untuk mendukung investasi yang telah direncanakan.

Menurut undang-undang Perbankan No.10 Tahun 1998 Pembiayaan adalah ketentuan tagihan moneter atau yang setara dengan itu, yang didasarkan pada kesepakatan antara bank dengan pihak lain, yaitu mengembalikan uang sebagai ganti periode waktu tertentu bagi hasil.

### **2.2.2 Fungsi Pembiayaan**

Pembiayaan yang diberikan bank syariah sangat berfungsi membantu masyarakat dalam meningkatkan usahanya”. Menurut Ismail (2017) Fungsinya antara lain:

a. Meningkatkan tingkat pemanfaatan dana penabung menyimpan uang di bank dalam bentuk giro, tabungan, dan deposito. Untuk meningkatkan produktivitas, bank telah meningkatkan pengguna mata uang mereka dengan persentase tertentu.

b. Meningkatkan Daya Guna Barang

1) Produsen dapat menggunakan pembiayaan bank untuk mengubah bahan baku menjadi bahan jadi, sehingga meningkatkan kegunaan bahan tersebut, seperti meningkatkan kegunaan beras untuk beras.

2) Dengan bantuan keuangan produsen dapat memindahkan barang dari tempat yang kurang berguna ke tempat yang lebih berguna.

c. Meningkatkan Peredaran Uang

Dana disediakan melalui rekening giro pengusaha, sehingga meningkatkan permintaan untuk simpanan saat ini, seperti cek, simpanan saat ini, wesel, surat promes, dll. Hal ini sejalan dengan pengertian bank sebagai pencipta uang. Penciptaan mata uang selain sarana alternatif; untuk penukaran mata uang dengan giro juga terdapat debt exchange, dimana bank memberikan pembiayaan dalam bentuk giro.

d. Menimbulkan Keinginan Berusaha

Setiap manusia adalah makhluk yang selalu berkecimpung dalam kegiatan ekonomi, yaitu berusaha memenuhi kebutuhannya. Kegiatan usaha yang sesuai dengan dinamika perubahannya akan selalu meningkat, namun peningkatan usaha tidak selalu diimbangi dengan peningkatan kemampuannya untuk berhubungan dengan orang lain yang mempunyai kemampuan tersebut.

e. kestabilan Ekonomi

Dalam ekonomi yang kurang sehat, langkah-langkah stabilisasi pada dasarnya diarahkan pada usaha-usaha untuk:

1. Pengendalian inflasi
2. Peningkatan ekspor
3. Rehabilitas prasarana
4. Pemenuhan kebutuhan-kebutuhan pokok rakyat.

f. Sebagai Jembatan Yang Dapat Meningkatkan Pendapatan Nasional.

Tentunya para usahawan yang mendapat pembiayaan bekerja keras untuk meningkatkan usahanya. Pertumbuhan bisnis berarti peningkatan keuntungan. Jika akumulasi laba ini dikembangkan dalam arti kembali ke struktur permodalan, maka kenaikan ini akan terus berlanjut. Seiring dengan pendapatan (income) yang terus meningkat, hal ini berarti pajak perusahaan akan terus meningkat. Di sisi lain, penghimpunan dana untuk lebih mendorong kegiatan ekspor akan meningkatkan devisa negara. Selain itu, dengan efektifnya swasembada kebutuhan pokok, artinya devisa dari keuangan negara akan disimpan dan digunakan untuk pekerjaan kesejahteraan atau sektor lain yang lebih bermanfaat.

g. Sebagai Alat Hubungan Ekonomi

Digunakan untuk lembaga pembiayaan, bank internasional menjalankan kegiatannya di dalam negeri dan di luar negeri. Demi persahabatan antar negara, negara kaya atau kekuatan ekonomi memberikan bantuan kepada negara berkembang atau negara berkembang melalui kredit.

### **2.3. Pembiayaan Mudharabah**

#### **2.3.1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah**

Nurhayati dan Wasilah (2011) bahwa akad mudharabah merupakan suatu dana amanah atau transaksi inestasi. hal terpenting dalam akad mudharabah adalah kepercayaan dari pemilik dana kepada kepada pengelola dana. Menurut

Muhammad(2005),”Pembiayaan mudharabah merupakan perjanjian antara investasi dana dengan pengelola dana dalam melakukan kegiatan usaha , dimana pembagian keuntungan kedua belah pihak yaitu nisbah yang telah disepakati .

Pembiayaan mudharabah adalah akad pembiayaan antara bank syariah (sebagai Shahibbul maal) dan nasabah (sebagai muharib) untuk kegiatan komersial Bank syariah menyediakan 100% dana selama nasabah menjalankan bisnis. Hasil usaha atas pembiayaan mudharabah akan dibagi antara bank syariah dan nasabah dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati pada saat akad.

Menurut PSAK 105, pembiayaan mudharabah merupakan perjanjian kerja sama bisnis antara dua pihak, di mana pihak pemilik dana menyediakan seluruh dananya, sedangkan pihak pengelola dana sebagai pengelola dan keuntungan operasional dibagikan. Kesepakatan, kerugian di antara mereka, dan kerugian hanya ditanggung oleh dana pengelola.

***Rumus : Total Pembiayaan = Total Pembiayaan Mudharabah***

### **2.3.2. Asas Dan ketentuan Pembiayaan Mudharabah**

Menurut Ascarya (2007) Asas dan Ketentuan pembiayaan mudharabah antara lain :

1. Pihak yang terkait harus mengerti hukum.
2. Pemberi dana memberikan modal berupa uang atau aset
  - a . Modal yang diberikan jelas baik jenis dan jumlahnya
  - b . Pada saat akad bisa berupa uang atau barang
  - c..Modal tidak berbentuk piutang yang diberikan kepada mudharid, sesuai dengan kesepakatan dalam berakad
3. ditetapkan secara tertulis dalam perjanjian ijab Kabul terkait dengan ketentuan yang disepakati dalam akad.

4. Keuntungan Mudharabah adalah jumlah yang didapat sebagai kelebihan dari modal yang diserahkan dari pemilik dana kepada pengelola dana dengan ketentuan :

- a. Pembagian keuntungan harus untuk kedua pihak.
- b. Pembagian keuntungan harus dijelaskan secara tertulis pada saat akad dalam bentuk nisbah bagi hasil.
- c. Penyedia dana menanggung semua kerugian, kecuali akibat kesalahan yang disengaja oleh mudharib.

5. Kegiatan usaha mudharib yang disebabkan oleh shahibul maal, akan tetapi harus mempertimbangkan sebagai berikut :

- a. Selain pengawasan kegiatan komersil adalah hak shahibul maal, tidak ada campur tangan orang lain.
- b. Penyedia dana tidak boleh menyeleweng dari hukum syariah, dan harus mematuhi semua perjanjian.

Berdasarkan fatwa DSN-MUI NO. 07/DSN-MUI/IV/2000, bank syariah diperbolehkan untuk melakukan pembiayaan mudharabah (qiradh). Kecuali, nasabah melakukan kesalahan yang dilakukan dengan disengaja, lalai, dan menyalahi aturan yang telah ditetapkan. Bank akan menanggung semua kerugian sebagai penyedia dana mudharabah.

### **2 3.3. Sumber Hukum Akad Mudharabah**

Dalam melaksanakan kegiatan pembiayaannya bank syariah harus sesuai dengan prinsip syariah yaitu :

1. Al-Quran Dan juga Hadist

“Apabila telah ditunaikan shalat maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah SWT”.(QS 62:10).

“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian Mereka berbuat dzalim kepada sebagian yang lain kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh.(QS 38:24)

### **2.3.4. Jenis Akad Mudharabah**

Menurut Ibid, ada 3 jenis akad mudharabah antara lain :

1. Mudharabah Muthlaqah merupakan mudharabah dimana pemilik modal memberi kebebasan kepada pengelola modal untuk mengelola investasi. Dalam hal ini, mudharabah disebut investasi tidak terbatas.
2. Mudharabah Muqayyadah merupakan mudharabah bahwa pemilik dana memberikan batasan kepada pengelola dana.
3. Mudharabah Musyarakah merupakan mudharabah bahwa pengelola dana memberikan modalnya untuk kerja sama investasi.

## **2.4. Pembiayaan Musyarakah**

### **2.4.1. Pengertian pembiayaan musyarakah**

Menurut Antonio (2001) musyarakah merupakan akad dengan adanya Kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha tertentu, dengan masing-masing pihak memberikan dana dengan kesepakatan yang telah ditetapkan bahwa keuntungan dan resiko akan di tanggung bersama. Menurut Ascarya (2007), “musyarakah merupakan perjanjian yang berjalan selama usaha yang telah dibiayai tersebut terus beroperasi”. Tetapi, perjanjian ini dapat berakhir dengan atau tidak menutup usaha. Jika usaha dilikuidasi, maka para pihak akan mendapat hasil likuidasi aset sesuai dengan proporsi modal yang telah ditetapkan. Jika usaha tetap beroperasi, maka salah satu

pihak yang ingin mengakhiri perjanjian , dapat menjual sahamnya ke pihak lain sesuai dengan harga yang telah ditetapkan.

Rivai and Veithzal (2008) menyatakan “musyarakah terjadi karena adanya kerja sama pembiayaan antara islamic banking dan nasabah untuk mengelola sesuatu kegiatan dengan dana sesuai porsi yang telah disepakati”. Pengelolaan dana dipercayakan kepada nasabah, serta pemilik dana dapat melakukan intervensi kebijakan usaha. Dalam PSAK No.106, mengartikan musyarakah adalah perjanjian antara dua pihak atau lebih dalam usaha tertentu ,dimana setiap pihak membagi keuntungannya sesuai dengan kesepakatan Bersama, sedangkan kerugian didasarkan pada sebagian dari penyertaan modal porsi.

**Rumus :**

$$\text{Total Pembiayaan} = \text{Total Pembiayaan Musyarakah}$$

#### **2.4.2. Jenis-jenis Musyarakah atau Syirkah**

Menurut syariat islam syirkah ada beberapa macam antara lain :

##### **1. Syirkah Al-Milk**

Syirkah al-Milk sebagai kepemilikan bersama antara organisasi serikat pekerja, dan ketika dua orang atau lebih memperoleh kepemilikan atas suatu aset tanpa adanya perjanjian yang resmi antar pihak .

##### **2. Syirkah A-Uqud**

Syirkah Al-Uqud (sharikat' Akad) dianggap sebagai kemitraan yang sesungguhnya, karena pihak-pihak yang terkait telah membuat perjanjian secara bersama-sama

#### **2.4.3. Rukun Dan Syarat Pembiayaan Musyarakah**

##### **1. Ijab dan Kabul**

Dalam akad ijab dan Kabul harus jelas dinyatakan dengan memperhatikan hal sebagai berikut :

- a. Penawaran dan permintaan harus jelas diletakkan dalam tujuan akad.
  - b. kontrak ditanda tangani pada saat terjadi penawaran dan permintaan.
  - c. Akadyang telah tertulis.
2. Pihak yang bekerjasama
    - a. Berpengalaman
    - b. Menyediakan dana sesuai dengan kontrak kerja yang telah disepakati
    - c. Mempunyai hak untuk mengelola bisnis
    - d. Tidal boleh menggunakan dana usaha untuk kepentingan pribadi
  3. Objek Akad
    - a. Modal yang diberikan berupa uang tunai atau aset yang bernilai
    - b. Modal tidak boleh diberikan kepada pihak lain.
    - c. Pada perinsipnya bank syariah harus minta aguan, akan tetapi untuk menghindari wanprestasi, maka bank syariah diperkenankan meminta aguan kepada nasabah atau mitra kerja.

#### **2.4.4. Sumber Hukum Akad musyarakah**

1. Al quran Dan Hadist

“ maka mereka berserikat pada sepertiga”.(QS 4:12)

“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat dzalim kepada sebagian yang lain kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh. (QS 38:24)

Kedua ayat diatas menunjukkan perkenaan allah Swt, akan adanya perserikatan dalam kepemilikan harta. Namun dalam surat An-nisa:12 perserikatan terjadi secara otomatis karena waris, sedangkan dalam surat shad: 24 terjadi atas akad.

## 2. As-sunah

Hadis Qudsi : “Aku (allah) adalah pihak ketiga dari dua orang yang berserikat ,sepanjang salah seorang daari keduanya tidak berkhianat terhadap lainnya . Apabila seorang berkhianat terhadap lainnya maka aku keluar dari keduanya.(HR.Abu Dwud dan Al hakim dari Abu Hurairah)

## 2.5. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu yaitu penelitian yang sudah dilakukaan sebelumnya dan dijadikan referensi oleh peneliti dalam penelitian saat ini

**Tabel 2.1**  
**Penelitian Terdahulu**

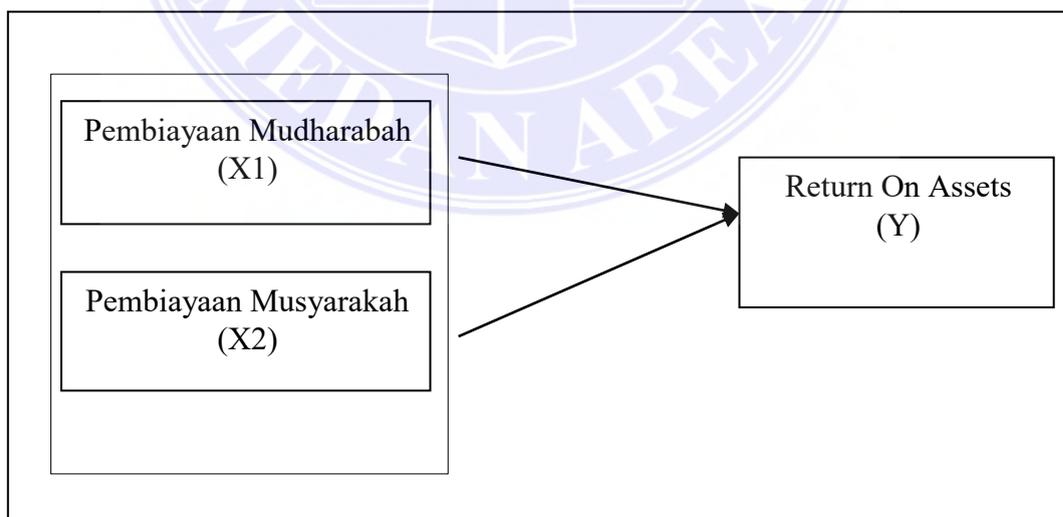
Nama Peneliti/	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
Selamet Riyandi And Agug Yulianto /2017	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli,Financing to Deposit Ratio (FDR) danNon Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas BankUmum Syariah di Indonesia”	Hasil penelitian menunjukkan pembiayaan bagi hasil berpengaruh negative terhadap profitabilitas, pembiayaan jual beli danNPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas

Siti Milala Tina/ 2018	Pengaruh Pembiayaan mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA)	Hasil menunjukkan bahwa mudharabah berpengaruh negatif, musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) secara bersamaan.
Rahmawati D/ 2017	Analisa pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah, dan inflasi terhadap profitabilitas bank syariah	Pada uji (F) menunjukkan bahwa secara bersama-sama antar variabel Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Inflasi berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas (ROA).
Yunita agza, and darwanto/ 2017	pengaruh Pembiayaan Murabahah, musyarakah dan biaya Transaksi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat syariah	Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA)

Vera Dina Ira/ 2017	Pengaruh Mudharabah Dan Mudharabah terhadap Laba Bersih Bank Syariah Mandiri	Pembiayaan murabahah dan mudharabah secara bersama- sama memiliki pengaruh yang signifikan terhadap laba bersih
------------------------	---	--

Berdasarkan landasan teori dan beberapa penelitian terdahulu, penelitian ini menguji pengaruh Pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah terhadap return on asset. Penelitian ini menggunakan variabel dependen yaitu Return on assets dan variabel independen. Variabel dependen yang digunakan adalah Return on asset, sedangkan variabel independennya yaitu Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Keterkaitan antar variable tersebut akan dinyatakan dalam kerangka pemikiran sebagai berikut :

**Gambar 2.1**  
**Kerangka konseptual**



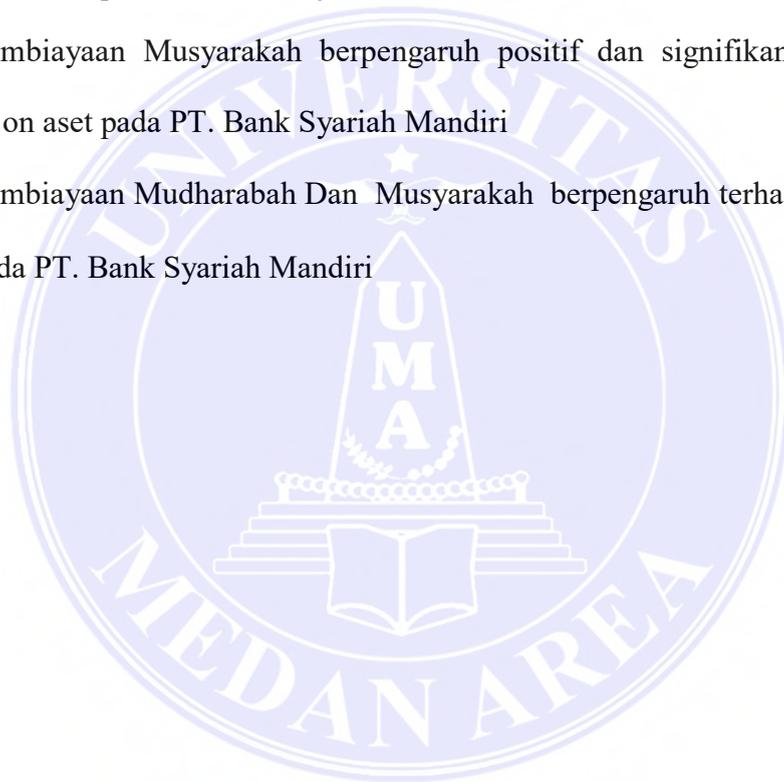
## 2.7.Hipotesis

Menurut Sugiyono (2012), hipotesis adalah sebuah dugaan sementara yang dirumuskan serta diterima untuk menerangkan juga mengamati fakta yang digunakan sebagai petunjuk dalam pengambilan keputusan. Berdasarkan pendapat tersebut, hipotesis dalam penelitian ini adalah :

$H_0$ : Pembiayaan Mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return on aset pada PT. Bank Syariah Mandiri

$H_1$  :Pembiayaan Musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return on aset pada PT. Bank Syariah Mandiri

$H_2$  : Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah berpengaruh terhadap Return on aset pada PT. Bank Syariah Mandiri



## BAB III METODE PENELITIAN

### 3.1. jenis , Tempat Dan Waktu penelitian

#### 3.1.1. Jenis Penelitian

penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif. Dimana penelitian ini menekankan pada pengujian teori melalui pengukuran-pengukuran variabel-variabel dengan angka dan melakukan analisis data dengan prosedur statistic.

#### 3.1.2. Tempat Penelitian

Untuk mengumpulkan data dan informasi yang dibutuhkan peneliti, maka lokasi penelitian ini dilakukan pada PT Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota yang beralamat Jl. Jend Ahmad Yani No.100 Medan-Sumatera Utara.

#### 3.1.3. Waktu Penelitian

Pada tabel Rencana waktu penelitian digunakan untuk melihat rencama waktu penelitian peneliti, seperti gambar dibawah ini :

**Tabel III.1  
Rencana Penelitian**

No	Jenis Kegiatan	2019			2020					
		Okt	Nov	Des	Jan	Jun	Jul	Agt	Sep	Okt
1	Pengajuan Judul Skripsi									
2	Penyusunan Proposal									
3	Bimbingan Proposal									
4	Seminar Proposal									

5	Pengumpulan Data Dan Analisis Data									
6	Penyusunan Hasil Penelitian									
7	Bimbingan Hasil									
8	Seminar Hasil									
9	Sidang Meja Hijau									

### 3.2. Populasi Dan Sampel

#### 3.2.1. Populasi

Menurut sugiono (2010), Populasi adalah objek/subjek yang mempunyai ciri dan karakteristik dalam wilayah generalisasi yang diterapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian dibuat kesimpulan. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Seluruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta laporan keuangan yang dikeluarkan oleh Bank Syariah Mandiri KC Medan Kota.

#### 3.2.2. Sampel

Menurut sugiono (2010),”sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut”. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan adalah data pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta Laporan keuangan perbulan dari Tahun 2014-2018.

### 3.3. Jenis Dan Sumber data

#### 3.3.1. jenis data

Dalam penelitian ini jenis data yang digunakan adalah data kuantitatif. Menurut kasiram (2008) data kuantitatif merupakan salah satu metode penelitian yang menggunakan proses data-data yang berupa angka sebagai alat

menganalisis dan melakukan kajian penelitian, terutama mengenai apa yang sudah diteliti”.

### 3.3.2. Sumber Data

Sumber data yang digunakan adalah data sekunder. Menurut Supomo (2002),”data sekunder adalah sumber data penelitian yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara (diperoleh dan dicatat oleh pihak lain)”.

### 3.4. Definisi Operasional Variabel

Dalam penelitian ini terdapat 3 variabel penelitian dan dapat ditarik suatu definisi operasional sebagai berikut :

**Tabel III.2**  
**Defenisi Operasional Variabel**

Jenis Variabel	Variabel	Definisi Variabel	Pengukuran
Variabel Independen	Pembiayaan Mudharabah (X1)	Pembiayaan Mudharabah perjanjian antara penanam dana dan pengelola dana untuk melakukan kegiatan tertentu, dengan pembagian keuntungan antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati Bersama. (Muhammad,2005)	Total pembiayaan= pembiayaan mudharabah
Variabel Independen	Pembiayaan Musyarakah (X2)	Pembiayaan Musyarakah adalah pembiayaan jangka pendek yang diberikan untuk pemenuhan modal kerja	Total pembiayaan= Pembiayaan Musyarakah

		untuk usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan di tanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. (Antonio,2001:90)	
Variabel Dependen	Return On Assets (Y)	Return On Assets merupakan rasio yang menunjukkan hasil atas jumlah aktiva yang digunakan dalam perusahaan. Kasmir(2014:201),	$ROA = \frac{\text{Laba sebelum pajak}}{\text{Total Aktiva}} \times 100\%$

### 3.5. Teknik Pengumpulan data

Teknik pengumpulan data yang dalam penelitian ini ialah dokumentasi laporan keuangan. Catatan peristiwa yang sudah berlalu disebut dokumentasi.

### 3.6. Teknik Analisis Data

#### 3.6.1. Uji Statistik Deskriptif

Statistik deskriptif adalah alat statistik yang bertujuan untuk mendeskripsikan atau menjelaskan tentang gambaran objek yang diteliti melalui data sampel atau populasi tanpa melakukan analisis dan membuat kesimpulan secara umum atas objek yang diteliti tersebut. analisis deskriptif diantaranya ialah mean, standar deviasi, nilai maksimum dan minimum.

#### 3.6.2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik digunakan untuk menguji apakah model regresi benar-benar menunjukkan hubungan yang signifikan dan representatif.

### 3.6.2.1. Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji dan mengetahui data berdistribusi normal atau tidak. Untuk menguji apakah distribusi data dapat dikatakan normal atau tidak salah satunya menggunakan uji statistik non-parametrik Kolmogrov-Smirnov (KS).

- a) Jika nilai *Asymp sig* > 0.05 berarti data berdistribusi normal.
- b) Jika nilai *Asymp sig* < 0.05 berarti data berdistribusi tidak normal.

### 3.6.2.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas digunakan untuk menguji apakah dari model regresi ditemukan korelasi antar variabel bebas. Untuk mengetahui data tersebut adanya multikol atau tidak di dalam regresi yaitu dengan melihat nilai tolerance > 0.10 dan lawannya nilai variance Inflation factor (VIF) < 10 berarti data tidak ada masalah multikolinearitas.

### 3.6.2.3. Uji Heterokedastisitas

Uji heteroskedastisitas untuk mengetahui ada atau tidak heteroskedastisitas pada suatu model regresi. dilihat dari pola gambar *scatterplot* model tersebut. Tidak terdapat heteroskedastisitas jika, penyebaran titik-titik data sebaiknya tidak berpola, titik data menyebar di atas dan di bawah atau disekitar angka 0 dan titik-titik data tidak mengumpul hanya di atas dan di bawah saja. Dan data dikatakan terbebas dari uji asumsi klasik, salah satunya adalah dengan dinyatakan tidak erdapat heteroskedastisitas.

### 3.6.2.4. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk mengetahui ada tidaknya korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan kesalahan pengganggu (sebelumnya) pada periode  $t-1$ . Metode dalam penelitian yang digunakan yaitu uji Durbin-Watson. Jadi hasil dari uji Durbin-Watson harus menunjukkan terbebas dari autokorelasi untuk memenuhi syarat terbebas dari uji asumsi klasik.

### 3.6.3. Analisis Regresi Berganda

Regresi berganda berguna untuk melihat pengaruh dua atau lebih variabel bebas atau mencari hubungan fungsional antara dua variabel bebas atau lebih terhadap variabel terikat. Oleh karena itu, regresi berganda digunakan untuk penelitian yang melibatkan beberapa variabel sekaligus. Analisis regresi berganda digunakan untuk melihat koefisien regresi yang akan menentukan apakah hipotesis yang dibuat akan diterima atau ditolak.

$$Y = a + b_1X_1 + b_2X_2$$

Dimana,

Y: Subjek dalam variabel dependen yang diprediksikan, yaitu ROA

Z: a: konstanta persamaan regresi

b: koefisien regresi yang menunjukkan peningkatan atau penurunan variabel dependen.

Apabila positif maka naik, apabila minus maka turun.

X1 :Pembiayaan Mudharabah (dalam rupiah)

X2: Pembiayaan Musyarakah (dalam rupiah)

### 3.6.4. Uji Hipotesis

Pengujian terhadap hipotesis yang diajukan dilakukan dengan cara sebagai berikut :

#### **3.6.4.1. Uji t (Parsial)**

Uji t digunakan untuk menguji variabel bebas dengan tingkat signifikansi 5% atau 0,05. Adapun kriteria yang harus dipenuhi yaitu:

1. Jika nilai signifikan  $>0,05$  maka hipotesis ditolak (koefisien regresi tidak signifikan). Sehingga menunjukkan secara parsial variabel independen tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.
2. Jika nilai signifikan  $\leq 0,05$  maka hipotesis diterima (koefisien regresi signifikan). Artinya secara parsial variabel independen tidak memberikan pengaruh yang signifikan terhadap variabel dependen.

#### **3.6.4.2. Uji Simulan (Uji F)**

Uji statistik F untuk melihat apakah variabel bebas dari model regresi mempunyai pengaruh terhadap variabel dependennya. Dari analisis ini maka akan melihat pengaruh variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.

#### **3.6.4.3 Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ )**

Koefisien determinasi pada dasarnya mengukur kemampuan model untuk menjelaskan perubahan variabel dependen, dan interval koefisien determinasi adalah nol hingga satu ( $0 \leq R^2 \leq 1$ ). Jika  $R^2 = 1$ , berarti presentase kvariabel  $X_1$  dan variabel  $X_2$  terhadap variabel  $Y$  secara simultan adalah 100%. Hal ini menunjukkan bahwa jika apabila koefisien determinasi mendekati 1 maka pengaruh variabel independen terhadap variabel dependennya semakin kuat maka semakin cocok pula garis regresi untuk meramalkan  $Y$ .

## **BAB V**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **5.1. Kesimpulan**

Berdasarkan rumusan masalah, uji hipotesis dan pembahasan didalam penelitian ini maka disimpulkan bahwa:

1. Berdasarkan hasil uji t pembiayaan Mudharabah berpengaruh signifikan secara positif terhadap Return On Asset pada Bank Syariah Mandiri. Hal ini menunjukkan semakin tinggi pembiayaan yang disalurkan maka akan menaikkan Return on asset (ROA) pada bank syariah mandiri.
2. Berdasarkan hasil uji t pembiayaan Musyarakah berpengaruh signifikan secara negatif terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank Syariah Mandiri. Hal ini menunjukkan semakin tinggi pembiayaan yang disalurkan maka akan menurunkan Return on asset (ROA) pada bank syariah mandiri.
3. Berdasarkan hasil uji F, pembiayaan Mudharabah dan pembiayaan Musyarakah secara simultan berpengaruh signifikan terhadap Return On Asset pada Bank Syariah Mandiri. Hal ini menunjukkan bahwa semakin tinggi pembiayaan mudharabah dan musyarakah yang disalurkan maka akan meningkatkan Return on asset pada bank syariah mandiri.

#### **5.2. Saran**

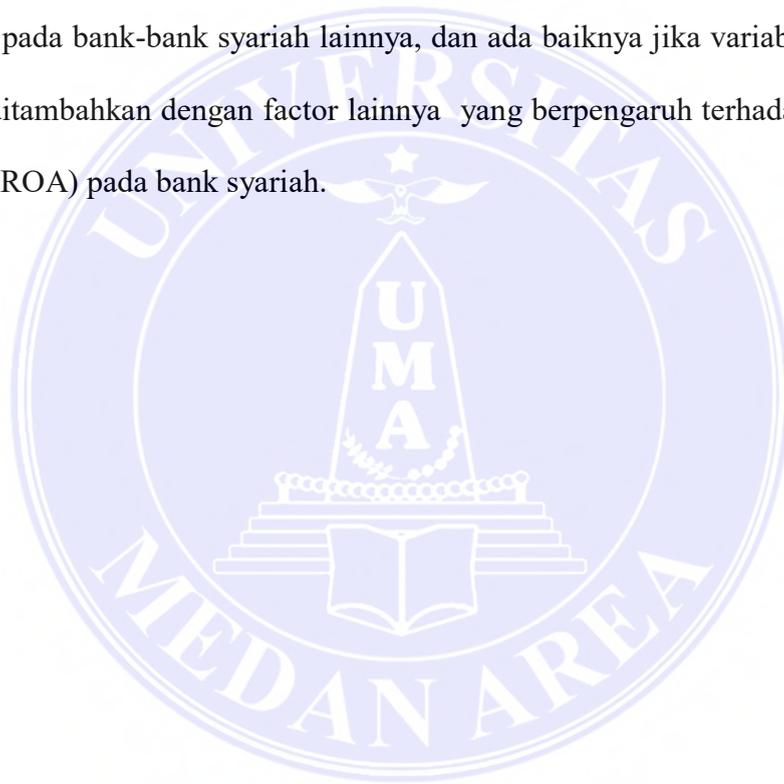
Berdasarkan hasil analisis dan kesimpulan dalam penelitian ini, peneliti memberikan saran dengan tujuan dapat memberikan manfaat serta masukan bagi pihak terkait:

1. Bagi bank syariah mandiri agar dapat memelihara dan melakukan upaya yang lebih besar untuk menambah saluran penghimpunan dana dari masyarakat untuk melakukan kegiatan, sehingga dapat mengoptimalkan operasionalnya, sehingga

dapat meningkatkan keuntungan atau keuntungan, bank syariah harus lebih berhati-hati Memilih nasabah yang akan bekerjasama dengan nasabah untuk menggunakan pembiayaan khususnya cetakan tangan dan surat ya. Tujuannya agar meminimalisir risiko kerugian bagi bank.

2. Bagi pihak akademis dan praktisi perbankan dengan adanya penelitian ini dapat dijadikan salah satu rujukan atau referensi.

3. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat memperluas objek penelitian seperti pada bank-bank syariah lainnya, dan ada baiknya jika variabel penelitian dapat ditambahkan dengan factor lainnya yang berpengaruh terhadap Return on assets (ROA) pada bank syariah.



## DAFTAR PUSTAKA

- Agza Y & Darwanto, D. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*. *Iqtishadia: Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam STAIN Kudus*, 10(1), 228-248.
- Agung Mulya Prasetyo, 2018. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2012-2016* Skripsi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri Salatiga.
- Antonio, M. S. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: GemaInsani.
- Ascarya. 2007. *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rachmatika. 2011. "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Rasio Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia". Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya, Malang.
- Brigham, E.F., & Houston, J. F. (2001). *Manajemen Keuangan*. (Y. Sumiharti, Ed.). Jakarta: Erlangga.
- Dendawijaya, Lukman. (2005). *Manajemen Perbankan (Ed ke-2)*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham. 2012. "Analisis Kinerja Keuangan", Bandung: Alfabeta
- Farrukh Ijaz, Anum Akma, Syeda Hameed Batool, "The Determinants of the Pakistan Islamic Banking Gillani Industry Profitability: Panel Evidence", Lembaga Penerbit University of Management and Technology, 2015.
- Hariyani, D. S. (2016). *Analisa Kontribusi Pembiayaan Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas (ROE) Pada Bank Bni Syariah*. *ARTHAVIDYA*, 18(1).
- Horne V. James dan John M Wachowicz. 2005. *Prinsip prinsip Manajemen Keuangan (Fundamental of Financial Management)*. Edisi 12. Diterjemahkan oleh Dewi Fitriyani. Jakarta: Salemba Empat
- IRA, V.D. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Syariah Mandiri*. [Skripsi]
- Kasmir. 2017. *Perbankan syariah, edisi 1, cetakan 5*. Jakarta: Rajawali Pers.

- Kuncoro, M., & Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta
- Muhammad. 2002. *Bank Syariah : "Analisis Peluang Kekuatan, Kelemahan, dan Ancaman"*. Ekonosia. Yogyakarta.
- Muhamad. 2014. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Muhammad, "Manajemen Pembiayaan Bank Syariah", UPP AMP YKPN, Yogyakarta, 2005
- Nabhan, Faqih. 2008. *Dasar-dasar Akuntansi Bank Syariah*. Yogyakarta: Lumbung Ilmu.
- Nurhayati, Sri, dan Wasilah, 2011, "Akuntansi Syariah di Indonesia", Salemba Empat, Jakarta
- Paulin, O., & Wiryono, S. K. (2015). *Determinants of Islamic Bank's Profitability in Indonesia for 2009-2013*. *Journal of Business and Management*, 4(1), 1– 22.
- Permata, Russely Inti Dwi. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity)*". *Forum Penelitian*, (12): 1-9.
- Pratama, Martika, dan Teti Rahmawati. 2017. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Sewa Ijarah terhadap Profitabilitas". *JRKA*. Vol. 3, No. 1: 53-68.
- Rahmawati, D. *Analisa pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah, dan inflasi terhadap profitabilitas bank syariah* (Bachelor's) thesis, UIN Syarif Hidayatullah Jakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis, (2017).
- Riyadi, S., & Yulianto, A. (2014). *Pengaruh Pembiayaan bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal*, 3(4).
- Rivai, V., & Veithzal, andria permata. (2008). *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Santoso, T. (2011). *Pengaruh Stuktur Pasar terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Di Indonesia Periode 2005-2009*. Universitas Gajah Mada.
- Sumitro, W. (1997). *Asas-asas Perbankan Islam*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: PT Alfabet.

Warsono, "Manajemen Keuangan. Edisi Ketiga", Ekonisia, Yogyakarta, 2008

Yudiana, Fetria Eka. 2014. *Manajemen Pemibayaan Bank Syariah*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.





UNIVERSITAS MEDAN AREA

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

1. Dilarang Mengutip sebagian atau seluruh dokumen ini tanpa mencantumkan sumber
2. Pengutipan hanya untuk keperluan pendidikan, penelitian dan penulisan karya ilmiah
3. Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh karya ini dalam bentuk apapun tanpa izin Universitas Medan Area

Document Accepted 17/9/21

Access From ([repository.uma.ac.id](http://repository.uma.ac.id))17/9/21

### Lampiran 1 : Data Sampel

Tahun	Bulan	Pembiayaan Mudharabah	Pembiayaan Musyarakah	Return on aset (%)
2014	1	3,786,456	6,862,403	1.46
	2	3,703,676	7,090,154	1.46
	3	3,639,084	7,274,448	1.47
	4	3,603,290	7,361,528	1.45
	5	3,560,238	7,416,907	1.43
	6	3,546,233	7,396,839	1.45
	7	3,523,914	7,413,272	1.44
	8	3,439,510	7,471,316	1.52
	9	3,402,645	7,855,818	1.44
	10	3,358,528	7,534,308	1.56
	11	3,254,964	7,968,778	1.37
	12	3,164,130	7,645,537	1.4
2015	1	3,021,628	7,498,459	1.42
	2	2,918,689	7,871,099	1.52
	3	2,931,093	8,135,345	1.38
	4	2,923,139	8,433,976	1.39
	5	2,930,318	8,734,932	1.45
	6	3,357,705	9,608,009	1.47
	7	3,271,098	9,261,530	1.33
	8	3,203,440	9,450,126	1.48
	9	3,138,566	9,871,263	1.49
	10	5,075,392	9,989,620	1.39
	11	2,913,982	9,939,621	1.44
	12	2,888,566	10,591,007	1.4
2016	1	2,440,561	11,310,596	1.29
	2	2,551,671	11,210,691	1.28
	3	2,755,182	11,095,110	1.21
	4	3,092,710	11,215,751	1.34
	5	3,170,991	11,510,810	1.45
	6	3,390,851	11,670,690	1.36
	7	3,451,014	11,440,561	1.46
	8	3,770,816	11,810,559	1.58
	9	3,347,510	11,458,745	1.58
	10	3,970,789	12,970,818	1.58
	11	3,590,770	13,510,495	1.26
	12	3,151,201	13,338,662	1.28
	1	3,048,580	12,667,626	1.3
	2	2,949,926	12,357,444	1.29
	3	3,055,212	13,243,161	1.19

2017	4	3,055,212	13,161,698	1.3
	5	3,091,032	13,736,550	1.32
	6	3,000,893	15,463,783	1.38
	7	3,503,390	15,526,855	1.37
	8	3,850,996	15,699,302	1.37
	9	3,684,118	16,119,426	1.36
	10	3,593,178	15,559,336	1.38
	11	3,375,133	15,551,409	1.36
	12	3,523,676	17,640,213	1.35
2018	1	3,234,431	16,901,124	1.28
	2	3,086,307	17,168,095	1
	3	3,470,062	17,498,892	1.14
	4	3,533,411	17,402,874	1.16
	5	3,442,636	17,682,406	1.16
	6	3,347,327	18,452,290	1.13
	7	3,332,010	18,838,191	1.03
	8	3,247,793	20,460,685	1.19
	9	3,130,443	20,848,123	1.17
	10	3,499,144	20,863,827	1.18
	11	3,385,746	20,872,624	1.19
	12	3,273,030	21,449,077	1.2

## Lampiran 2 : Hasil Uji Statistik

Hasil uji deskriptif

### Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan Mudharabah	60	2440561	5075392	3315900.60	385039.851
Pembiayaan Musyarakah	60	6862403	21449077	12439746.57	4324666.972
ROA	60	1.00	1.58	1.3513	.13380
Valid N (listwise)	60				

Uji normalitas

### One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

	Unstandardized Residual
N	60
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	
Mean	.0000000
Std. Deviation	.08654083
Most Extreme Differences	
Absolute	.100
Positive	.100
Negative	-.063
Test Statistic	.100
Asymp. Sig. (2-tailed)	.200 <sup>c,d</sup>

- a. Test distribution is Normal.  
 b. Calculated from data.  
 c. Lilliefors Significance Correction.  
 d. This is a lower bound of the true significance.

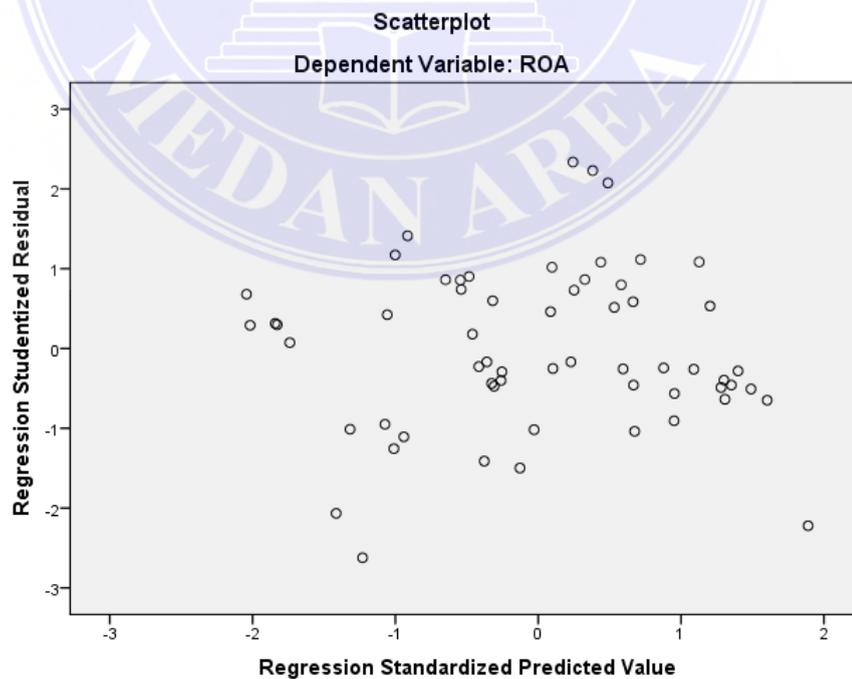
## Uji multikolinealitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.376	.104		13.259	.000		
PEMBIAYAAN MUDHARABA H	7.787E-8	.000	.224	2.615	.011	.999	1.001
PEMBIAYAAN MUSYARAKA H	-2.277E-8	.000	-.736	-8.585	.000	.999	1.001

a. Dependent Variable: ROA

## Uji heterokedasitas



Uji autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.763 <sup>a</sup>	.582	.567	.08805	1.290

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah

b. Dependent Variable: ROA



### Lampiran 3 : Hasil Uji Hipotesis

Uji parsial

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1. (Constant)	1.376	.104		13.259	.000
Pembiayaan MUDharabah	7.787E-8	.000	.224	2.615	.011
Musyarakah	-2.277E-8	.000	-.736	-8.585	.000

a. Dependent Variable: ROA

Uji simultan

**ANOVA<sup>a</sup>**

Model		Sum Of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.614	2	.307	39.630	.000 <sup>b</sup>
	Residual	.442	57	.008		
	Total	1.056	59			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah

uji regresi linier berganda

**Model Summary**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.763 <sup>a</sup>	.582	.567	.08805

a. Predictors: (Constant), Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan MUDharabah

## Lampiran 4 : Surat izin Riset



# UNIVERSITAS MEDAN AREA

## FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Kampus I : Jl. Kolam No. 1 Medan Estate, Telp. (061) 7366878, 7360160, 7364349, 7366781, Fax. (061) 7366998  
Kampus II : Jl. Sei Selayu No. 70A/Jl. Setia Budi No. 79B Medan Telp. (061) 8225662, 8201994, Fax. (061) 8226331  
Email : univ\_medanarea@uma.ac.id Website:uma.ac.id/ekonomi.uma.ac.id email fakultas ekonom@uma.ac.id

---

Nomor : 654/FEB.2/01.10/X/2019 Medan, 29 Oktober 2019  
 Lamp. : -  
 Perihal : **Izin Research / Survey**

Kepada,  
 Yth. Pimpinan  
**PT. Bank Syariah Mandiri**  
 Di Tempat

Dengan hormat,  
 Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area di Medan, mengharapkan bantuan saudara kepada mahasiswa kami :

**N a m a** : Putri Melati Lubis  
**N P M** : 168330034  
**Program Studi** : Akuntansi  
**Judul** : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri Cabang Utama Medan.

Untuk diberi izin Research / survey di Instansi / Perusahaan yang Saudara pimpin. Hal ini dibutuhkan sehubungan dengan tugasnya menyusun Skripsi sebagai salah suatu syarat untuk menyelesaikan studi pada Perguruan Tinggi dengan memenuhi ketentuan dan peraturan administrasi di Instansi / Perusahaan Bapak/Ibu

Dapat kami tambahkan bahwa Research / survey ini dipergunakan hanya untuk kepentingan ilmiah semata-mata. Kami mohon kiranya diberikan kemudahan dalam pengambilan data yang diperlukan, serta memberikan surat keterangan yang menyatakan telah selesai melakukan penelitian.

Demikian kami sampaikan atas bantuan dan kerjasama yang baik kami ucapkan terima kasih.

  
**Dr. Ihsan Effendi, SE, M.Si**

**Tembusan :**

1. Wakil Rektor Bidang Akademik
2. Kepala LPPM
3. Mahasiswa ybs
4. Pertiinggal

## Lampiran 5 : Surat Selesai Riset

**mandiri  
syariah**

31 Agustus 2020  
No. 22/1590-3/RO I

Kepada  
Universitas Medan Area  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Jalan Kolam No.1  
Medan

**PT Bank Mandiri Syariah  
Regional I / Medan**  
Jl. A. Yani No. 100 Lt. IV  
Medan-20111  
Telp. (061) 4534466 (Hunting)  
Fax. (061) 4534456  
www.syahmandiri.co.id

U.p: Yth. Bapak Dr.Ihsan Effendi,M.Si

Perihal: **INFORMASI BERAKHIRNYA RISET MAHASISWA**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Semoga Bapak beserta seluruh staf selalu dalam keadaan sehat walafiat dan senantiasa dalam lindungan dan rahmat dari Allah SWT.

Menunjuk perihal tersebut di atas, bersama ini disampaikan informasi berakhirnya riset mahasiswa Bapak dengan keterangan sbb :

No	Nama	Universitas/ Jurusan	NIDN/NIM	Judul Penelitian	Tempat Riset/Magang
1	Putri Melati Lubis	UMA/Akuntansi	168330034	Pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas pada PT Bank Syariah Mandiri cabang medan	KC Medan

\*Surat persetujuan riset atas nama Putri Melati Lubis pada tanggal 27 November 2019

Demikian kami sampaikan atas kerjasama Bapak kami ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

PT BANK SYARIAH MANDIRI  
REGION I / MEDAN

Ahmad Widodo  
RRB Manager

Mardianto  
RBSS Manager