



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH TABUNGAN WADIAH, PEMBIAYAAN MURABAHAH,
DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP OPERATING
REVENUE BPRS DI KOTA DEPOK
PERIODE 2014 – 2019**

SKRIPSI

Thifal Rafif Ali

1602055017

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2020



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH TABUNGAN WADIAH, PEMBIAYAAN MURABAHAH,
DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP OPERATING
REVENUE BPRS DI KOTA DEPOK
PERIODE 2014 - 2019**

SKRIPSI

Thifal Rafif Ali

1602055017

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JAKARTA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH TABUNGAN WADIAH, PEMBIAYAAN MURABAHAH, DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP OPERATING REVENUE BPRS DI KOTA DEPOK PERIODE 2014 - 2019”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, Agustus 2020



(Thifal Rafif Ali)
NIM 1602055017

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH TABUNGAN WADIAH,
PEMBIAYAAN MURABAHAH, DAN
PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP OPERATING REVENUE BPRS
DI KOTA DEPOK PERIODE 2014 - 2019**

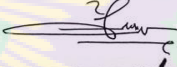
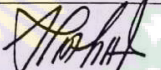
NAMA : **THIFAL RAFIF ALI**

NIM : **16002055017**

PROGRAM STUDI : **EKONOMI ISLAM**

TAHUN AKADEMIK : **2020**

Skripsi ini telah di setujui oleh pembimbing untuk diajukan dalam ujian skripsi :

Pembimbing I	Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si.	
Pembimbing II	Daram Heriansyah, SE., MSI	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. Hamka



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si.

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

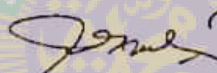
**Pengaruh Tabungan Wadiah, Pembiayaan Murabahah dan
Pembiayaan Mudharabah Terhadap Operating Revenues BPRS di
Kota Depok Periode 2014 - 2019**

yang disusun oleh :
Thifal Rafif Ali
1602055017

telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR.HAMKA
Pada tanggal: 27 Agustus 2020

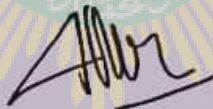
Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota :



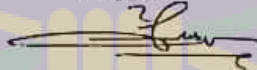
(Dr. Ahmad Rojali LC)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Se)

Anggota:



(Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si)

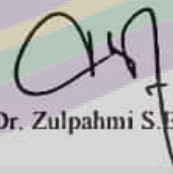
Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR.
HAMKA



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si



Dr. Zulpahmi S.E., M.Si.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Thifal Rafif Ali
NIM : 1602055017
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non_exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul **“PENGARUH TABUNGAN WADIAH, PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP OPERATING REVENUES BPRS DI KOTA DEPOK PERIODE 2014 - 2019”** beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, 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 : Jakarta
Pada tanggal : Agustus 2020
Yang Menyatakan



(Thifal Rafif Ali)

ABSTRAKSI

Thifal Rafif Ali (1602055017)

Pengaruh Tabungan Wadiah, Pembiayaan Murabahah, dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Operating Revenue BPRS di Kota Depok Periode 2014- 2019.

Skripsi. *Program Sarjana Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR .HAMKA. 2020. Jakarta.*

Kata kunci :Tabungan wadiah, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tabungan wadiah, pembiayaan murabahah, dan pembiayaan mudharabah terhadap operating revenue BPRS di Kota Depok. Data yang digunakan adalah data triwulan dari tahun 2014 - 2019 dari masing-masing variabel. Metode yang digunakan adalah metode regresi linier berganda dengan 4 BPRS di Kota Depok sebagai objek penelitian.

Hasil penelitian secara parsial pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah berpengaruh secara positif signifikan, sedangkan tabungan wadiah tidak berpengaruh terhadap operating revenue BPRS di Kota Depok. Secara simultan tabungan wadiah, pembiayaan murabahah, dan pembiayaan mudharabah memiliki pengaruh signifikan terhadap operating revenue BPRS di Kota Depok. Model regresi menunjukkan nilai adjusted R-squared sebesar 0,765. Hal ini menunjukkan tabungan wadiah, pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah dapat menjelaskan 76,5% variabel dependen yaitu operating revenue BPRS di Kota Depok.

ABSTRACT

Thifal Rafif Ali (1602055017)

**THE EFFECT OF WADIAH SAVINGS, MURABAHAH FINANCING,
AND MUDHARABAH FINANCING ON THE OPERATING REVENUE
OF BPRS IN DEPOK CITY FOR THE PERIOD OF 2014-2019.**

Essay. Undergraduate Program in Islamic Economics Study Program. Faculty of Economics and Business. University of Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA. 2020.

Keyword : Islamic Gold Pawn, Distribution, Third Party Funds.

This study aims to determine the effect of wadiah savings, murabahah financing, and mudharabah financing on the operating revenue of BPRS in Depok City. The data used are quarterly data from 2014 - 2019 from each variable. The method used is multiple linear regression method with 4 SRBs in Depok City as research objects.

The results of the research that partially murabahah financing and mudharabah financing have a significant positive effect, while wadiah savings have no effect on the operating revenue of BPRS in Depok City. Simultaneously wadiah savings, murabahah financing, and mudharabah financing have a significant influence on the operating revenue of BPRS in Depok City. The regression model shows an adjusted R-squared value of 0.765. This shows that wadiah savings, murabahah financing and mudharabah financing can explain 76.5% of the dependent variable, namely BPRS operating revenue in Depok City.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi Wabbarakatuh

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kita panjatkan kepada Allah SWT dengan melimpahkan rahmat-Nya kepada penulis sehingga mampu menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi ekonomi islam dalam menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, sang utusan Allah SWT yang membawa rahmat bagi alam semesta dan pemberi syafa'at bagi umatnya di akhirat kelak.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan dengan keterbatasan penulis, baik dalam kemampuan pengetahuan serta pengalaman yang dimiliki oleh penulis. Pada kesempatan kali ini, penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sebagai penghormatan dan kebanggaan, penulis ucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA
2. Bapak Dr. Nuryadi Wijiharjono, SE., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA
3. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
4. Bapak Dr. Sunarta, S.E., MM selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Tohirin Sanmiharja, M.Pd.I., selaku Wakil Dekan III dan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
6. Bapak Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA dan sebagai dosen pembimbing I yang telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sampai skripsi ini terselesaikan.

7. Bapak Daram Heriansyah., selaku dosen pembimbing II yang juga telah memberikan motivasi, arahan, dan bimbingan sampai skripsi ini terselesaikan.
8. Bapak Rudi dan Ibu Fatimah selaku orang tua yang telah memberikan banyak dukungan, bantuan, dan semangat kepada penulis.
9. Shelly Sri Rahayu yang telah memberi dukungan dan siap sedia ketika membutuhkan bantuan guna menyelesaikan skripsi ini.
10. Aqila Fakhriyah Ali yang telah menemani penulis hingga larut malam dan menjadi pereda stress saat menyelesaikan skripsi.
11. Seluruh teman seperjuangan Ekonomi Islam 2016 dan kolega yang telah memotivasi untuk segera sidang.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat membantu dan memberikan manfaat bagi seluruh pihak yang membacanya dan penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun terciptanya penulisan yang lebih baik. Terima Kasih.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabbarakatuh.

Jakarta, Agustus 2020



Thifal Rafif Ali

DAFTAR ISI

PERNYATAAN ORISINALITAS	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS.....	iii
ABSTRAKSI	v
ABSTRACT.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan	5
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	5
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	5
1.2.3 Perumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka	28
2.2.1 Tabungan Wadiah.....	28
2.2.2 Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah.....	34
2.2.3 Operating Revenues	40
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	41
2.4 Rumusan Hipotesis	42
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	44
3.1 Metode Penelitian	44
3.2 Operasional Variabel	44
3.3 Populasi dan Sampel	46
3.3.1 Populasi	46

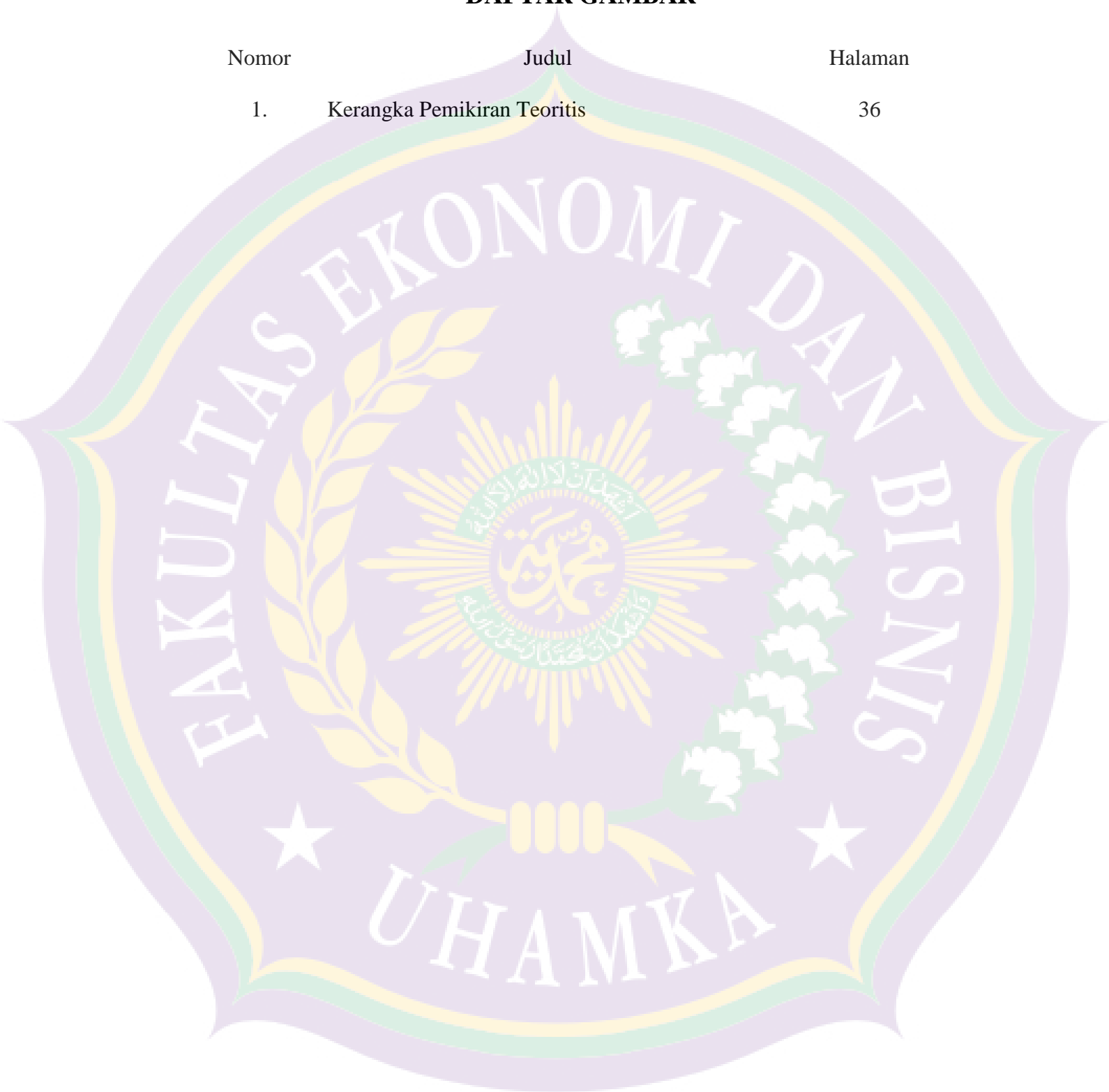
3.3.2 <i>Sampel</i>	47
3.4 Teknik Pengumpulan data.....	48
3.4.1 <i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	48
3.4.2 <i>Cara Pengumpulan Data</i>	48
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	49
3.5.1 <i>Uji Statistik Deskripsi</i>	49
3.5.2 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	50
3.5.3 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	52
3.5.4 <i>Analisis Koefisien Korelasi</i>	53
3.5.5 <i>Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R Square(R²)</i>	55
3.5.6 <i>Pengujian Hipotesis</i>	56
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	59
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
4.2 Hasil Pengelolaan Data.....	61
4.2.1 <i>Uji Statistik Deskriptif</i>	61
4.2.2 <i>Uji Asumsi Klasik</i>	62
4.2.3 <i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	67
4.2.4 <i>Analisis Koefisien Korelasi</i>	69
4.2.5 <i>Analisis Koefisien Determinasi dan Adjusted R Square(R²)</i>	70
4.2.6 <i>Pengujian Hipotesis</i>	71
4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....	75
BAB V PENUTUP	78
5.1 Kesimpulan.....	78
5.2 Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	80
DAFTAR LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Gambaran Penelitian Terdahulu	15
2.	Oprasional Variabel	40
3.	Pemilihan Sempel	43
4.	Pengambilan Keputusan	47
5.	Kriteria <i>R-square</i>	51
6.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	56
7.	Hasil Uji Komogrov Smirnov	58
8.	Hasil Uji Multikolinearitas	59
9.	Hasil Uji Glejser	60
10.	Hasil Uji Autokorelasi	61
11.	Hasil Analisis Regresi Berganda	62
12.	Hasil Analisis Koefisien Korelasi	64
13.	Hasil Koefisien Adjusted R Square	65
14.	Hasil Uji F	66

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Kerangka Pemikiran Teoritis	36



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Hasil Statistik Deskriptif	1/14
2.	Hasil Uji Kolmogrov Smirnov	2/14
3.	Hasil Uji Multikolinearitas	3/14
4.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	4/14
5.	Hasil Uji Autokorelasi	5/14
6.	Hasil Uji Analisis Regresi Berganda	6/14
7.	Koefisien Korelasi dan Determinasi	7/14
8.	Uji F dan Uji t	8/14
9.	Catatan Konsultasi Skripsi I	9/14
10.	Catatan Konsultasi Skripsi II	10/14
11.	Surat Tugas	11/14
12.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi	12/14
13.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi	13/14
14.	Riwayat Hidup	14/14

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah

Lembaga syariah dalam bidang keuangan mempunyai usaha yang pokok yaitu menghimpun dana sementara ataupun dana yang belum disalurkan yang bertujuan akan dialurkan kembali ke masyarakat yang membutuhkan untuk batas waktu tertentu. Mencari nasabah untuk menghimpun dana dalam bentuk simpanan sangat menentukan pertumbuhan bank. Sebab volume dana yang dihimpun tersebutlah yang dapat dioperasikan oleh bank dalam bentuk pembiayaan.

Bank termasuk lembaga dalam bidang keuangan berperan menjadi jembatan pihak yang memiliki dana lebih kepada pihak yang kurang memiliki dana. Pihak-pihak yang memiliki dana lebih tersebut bisa dikatakan sebagai pihak surplus dana, dan pihak tersebut meliputi beberapa pihak yaitu pemegang saham merupakan kategori dana pihak pertama. Lalu ada dana dari pinjaman bank ataupun lembaga keuangan non bank yang dapat dikategorikan sebagai dana pihak kedua. Dan dana pihak ketiga berasal dari dana simpanan, tabungan ataupun deposito. Bank syariah merupakan bank yang kegiatan usahanya dilakukan berdasarkan prinsip-prinsip hukum islam. Bank syariah memiliki jenis kegunaan dan jangkauan pasar yang berbeda yaitu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) dan Bank Umum Syariah (BUS)

Perbankan syariah sudah dapat menunjukkan eksistensinya dalam industry perbankan di dalam negeri. Kejadian itu diperkuat oleh bukti setelah disahkannya UU No. 21/2008 Tentang Perbankan Syariah. Menurut *statistic* yang ada lembaga

keuangan dalam bentuk syariah sudah terdapat 14 Bank Umum Syariah yang dimana bertambah 9 Bank Umum Syariah setelah lahirnya Undang Undang, dan 164 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang dimana jumlahnya naik pesat setelah lahirnya Undang Undang, pada 2019.

Bank umum syariah maupun unit usaha syariah beroperasi dengan target pasar untuk nasabah yang mengajukan pembiayaan berjumlah besar. Sedangkan untuk memenuhi pasar menengah kebawah, kecil ataupun mikro itu adalah bagian dari Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, hal ini bertujuan agar mencakup seluruh lapisan pasar di negara ini (Sudrajat, 2014). Dengan hal ini BPRS lebih mengutamakan memberikan pembiayaan kepada usaha mikro perorangan ataupun kelompok. Biasanya BPRS beroperasi pada daerah yang cukup terpencil baik pedesaan maupun kabupaten yang dimana masyarakatnya masih banyak membutuhkan pembiayaan. Hal ini menjadikan BPRS memiliki jangkauan yang lebih luas dan dapat memperoleh laba dan menjaga tingkat rentabilitas.

Dalam system operasionalnya bank umum syariah yang memiliki dana akan disalurkan dana tersebut dibank dengan tujuan mendapatkan bunga, akan tetapi hal ini didasari akad bagi hasil. Dana nasabah tersebut kemudian akan dialirkan kepada pihak yang membutuhkannya contohnya untuk memberikan modal usaha bagi nasabah, dengan perjanjian pembagian keuntungan yang sudah disepakati. Pada intinya, pengembangan produk yang diberikan bank umum syariah dapat dikategorikan menjadi beberapa kategori sebuah produk, yaitu produk penghimpunan dana, penyaluran dana dan jasa. Dalam penghimpunan produk yang biasayanya diberikan yaitu tabungan *wadiah*, deposito *mudharabah* dan

wadi'ah, dan giro. Sedangkan untuk pembiayaan yang biasa ditawarkan berupa pembiayaan *murabahah*, *mudharabah* maupun *musyarakah*. Untuk jasa produk yang ditawarkan berupa *ijarah*. Produk atau jasa yang dapat diberikan oleh bank syariah jauh lebih variatif dibandingkan produk atau jasa yang diberikan oleh bank konvensional.

Lembaga keuangan syariah yang sudah menggunakan prinsip syariah contohnya adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). BPRS merupakan satu diantara beberapa lembaga dibidang keuangan perbankan syariah, yang menjalankan kegiatan operasionalnya mengikuti kaidah ataupun prinsip syariah. BPRS berdiri berdasarkan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan dan Peraturan Pemerintah (PP) Nomor 72 Tahun 1992 tentang Bank berdasarkan Prinsip Bagi Hasil. Pada pasal 1 (butir 4) Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan. Tertulis dalam Undang-Undang tersebut bahwa BPRS merupakan lembaga keuangan syariah yang menjalankan kegiatan perbankannya tidak menyediakan layanan lintas pembayaran..

Terdapat 4 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang ada di Kota Depok diantaranya yaitu BPRS Bina Amwalul Hasanah, BPRS Al Barokah, BPRS Al Hijrah Amanah dan BPRS Al slaam Amal Salman. Jasa yang dapat diberikan oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Kota Depok, ada beberapa produk contohnya seperti tabungan *wadiah*, pembiayaan *murabah*, *mudharabah* dan *musyarakah*. Pembiayaan tersebut guna ditujukan kepada masyarakat untuk

memenuhi modal dalam menjalankan sebuah usaha, dan mengikuti syariat atau kaidah prinsip syariah.

Pendapatan oprasional yang diterima oleh Bank Syaraiah didapat dari berbagai sumber, contohnya yaitu adalah pendapatan bagi hasil dari pembiayaan yang diberikan kepada nasabah ataupun dari penanaman dana nasabah untuk di tabung atau deposito.

Berdasarkan penelitian terdahulu Skripsi Miftahurrohmah, mencoba melakukan pengujian dengan judul Pengaruh Tabungan Wadiah dan Pembiayaan Mudharabah terhadap Laba PT. Bank Rakyat Indonesia Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Tabungan Wadiah dan Pembiayaan Mudharabah berpengaruh signifikan 85% terhadap laba PT Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Penelitian yang saya teliti ini hampir sama dengan penelitian yang telah dilakukan oleh Miftahurrohmah. Persamaan nya terletak pada variabel X1 , dan X2 yaitu tabungan wadiah dan pembiayaan mudharabah. Perbedaan nya terletak pada variabel Y yaitu jika dalam penelitian mifta menggunakan laba maka penelitian ini akan mencoba meneliti dengan menggunakan operating revenues. Selain itu untuk memperkuat hasil dari penelitian ini maka disini peneliti akan menambah variabel ketiga (X3) yaitu menggunakan variabel pembiayaan mudharabah.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti bermaksud melakukan penelitian yang berjudul : **“PENGARUH TABUNGAN WADIAH, PEMBIAYAAN MURABAHAH, DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,**

TERHADAP OPERATING REVENUE BPRS DI KOTA DEPOK (PERIODE 2014 – 2019)”

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan dari latar belakang yang dijelaskan di diatas, penulis dapat mengidentifikasi beberapa masalah yang akan dijadikan bahan penelitiannya selanjutnya.

1. Apakah tabungan wadiah berpengaruh terhadap operating revenue BPRS Kota Depok selama periode 2014 – 2019.
2. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap operating revenue BPRS Kota Depok selama periode 2014 – 2019.
3. Apakah pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap operating revenue BPRS Kota Depok selama periode 2014 – 2019.
4. Apakah tabungan wadiah, pembiayaan murabahah, dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap operating revenue BPRS Kota Depok selama periode 2014 – 2019.

1.2.2 Pembatasan Masalah

Untuk menjadikan penelitian ini lebih baik, maka penulis sebaiknya membatasi permasalahan penelitian yang diteliti, agar dapat lebih focus dan mendalam untuk menganalisis tiap variabel yang dipilih. Penelitian ini berfokus pada “Pengaruh Tabungan Wadiah, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah Terhadap Operating Ravenue BPRS Di Kota Depok (Periode 2014 – 2019)”.

1.2.3 Perumusan Masalah

Perumusan masalah yang dipilih oleh penulis dalam meneliti penelitian ini diantaranya adalah sebagai berikut:

1. Apakah tabungan wadiah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok?
2. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok?
3. Apakah pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok?
4. Apakah pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, dan tabungan wadiah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan Penelitian yaitu mendapatkan jawaban atau sasaran yang ingin dicapai penulis dalam sebuah penelitian. Oleh sebab itu, tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui apakah tabungan wadiah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok.
2. Untuk mengetahui apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok.
3. Untuk mengetahui pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok.

4. Untuk mengetahui apakah pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, dan tabungan wadiah terhadap Operating Revenues pada BPRS di Kota Depok.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian yang penulis lakukan ini diharapkan memberikan manfaat, peneliti berharap didalam tulisan ini memiliki manfaat bagi teoritis dan juga manfaat praktisi.

1. Manfaat Teoritis

Dari penelitian yang ditulis ini penulis berharap dapat memberikan tambahan wawasan mengenai produk yang diberikan oleh perbankan syariah secara umum, terutama produk tabungan dan pembiayaan. Serta mengetahui seperti apa pengaruh tabungan wadiah, pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah terhadap operating revenue.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Perbankan

Penulis berharap dari penelitian ini bisa dimanfaatkan oleh bank pembiayaan rakyat syariah yang terdapat di Kota Depok sebagai acuan untuk menjalankan produk sesuai dengan prinsip syariah. Dan juga dapat sebagai bahan evaluasi untuk menghasilkan keuntungan dari produk yang ditawarkan

b. Bagi Peneliti

Dari penelitian ini penulis dapat memperoleh wawasan baru tentang produk perbankan syariah terutama pengaruh tabungan wadiah, pembiayaan murabahah, dan pembiayaan mudharbah terhadap operating revenue.

c. Bagi Praktisi

Dapat memberikan kontribusi bagi mahasiswa sebagai tambahan referensi dalam melakukan penelitian yang sejenis terkait tabuangan, pembiayaan dan Operating Revenues di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

-)Afrida, Y. (2016). ANALISIS PEMBIAYAAN MURABAHAH DI PERBANKAN SYARIAH. *JEBI (JURNAL EKONOMI DAN BISNIS ISLAM)*.
- 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*.
- Anjani, R., & Hasmarani, M. I. (2015). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah , Musyarakah , dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri, Tbk. *Jurnal Ilmiah*.
- Bowo, F. A. (2013). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas. *Jurnal Studia Akuntansi Dan Bisnis*.
- Destiana, R. (2016). Analisis Dana Pihak Ketiga dan Risiko Terhadap Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Bank Syariah di Indonesia. *LOGIKA Jurnal Ilmiah Lemlit Unswagati Cirebon*.
- Dewi, E. K., & Astari, A. (2018). Peran Pembiayaan Mudharabah dalam Pengembangan Kinerja Usaha Mikro pada BMT (Baitul Maal Wat Tamwil). *Law and Justice*. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i2.5142>
- Fadhila, N. (2015). Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri. *Riset Akuntansi Dan Bisnis*.
- Fadholi, A. D. (2015). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. (2013). *Accounting Analysis Journal*. <https://doi.org/10.15294/aaj.v2i1.1178>
- FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. (2013). *Accounting Analysis Journal*. <https://doi.org/10.15294/aaj.v2i1.1179>
- Faradilla, C., Muhammad, A., & Shabri, M. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi Pasca Sarjana Universitas Syiah Kuala*.
- Makkulau, A. R., & Abdullah, M. W. (2017). PENERAPAN PRINSIP SYARIAH DALAM AKAD PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK MUAMALAT. *Jurnal Iqtisaduna*. <https://doi.org/10.24252/iqtisaduna.v3i1.4032>
- Muklis, M., & Fauziah, S. (2015). Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah Pengaruhnya Terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia. *Islaminomic*.
- Nurjannah, N. R. (2018). Analisis kontribusi pembiayaan mudharabah dan murabahah terhadap pendapatan operasional bank syariah. *El Dinar*. <https://doi.org/10.18860/ed.v4i1.5421>
- Oktriani, Y. (2015). Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah, dan

- Murabahah Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.). *Jurnal Ilmiah*.
- PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN JUAL BELI, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA. (2014). *Accounting Analysis Journal*.
<https://doi.org/10.15294/aaj.v3i4.4208>
- Purnamasari, & Lirantia, S. (2010). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Pada Bank Syariah Periode 2000-2008. *SKRIPSI Jurusan Manajemen - Fakultas Ekonomi UM*.
- Putra, P. (2018). PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS 4 BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2013-2016. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*.
<https://doi.org/10.33830/jom.v14i2.159.2018>
- Putri, F. L. (2017). PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH. *JURNAL PENDIDIKAN AKUNTANSI & KEUANGAN*.
<https://doi.org/10.17509/jpak.v5i1.15384>
- Rokhmah, L., & Komariah, E. (2017). Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah MBiA*.
- Wahab, W. (2016). Pengaruh Tingkat Bagi Hasil terhadap Minat Menabung di Bank Syariah. *Jebi (Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam)*.
- Yulius Dharma, A. P. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia 2012-2016. *Jurnal Ekonomika Indonesia*.