



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI
TERHADAP BONUS *WADIAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

April Yadi

1602019003

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI
TERHADAP BONUS WADIAH
PADA BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

April Yadi

1602019003

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
JAKARTA
2019

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI TERHADAP BONUS *WADIAH* PADA BANK UMUM SYARIAH”** merupakan hasil karya saya 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 di kemudian 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 2019

Yang Menyatakan,



(April Yadi)

NIM 1602019003

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL
DAN JUAL BELI TERHADAP BONUS
WADIAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

NAMA : **APRIL YADI**

NIM : **1602019003**

PROGRAM STUDI : **S1 AKUNTANSI**

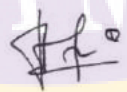
FAKULTAS : **EKONOMI DAN BISNIS**

TAHUN AKADEMIK : **2018/2019**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi

Pembimbing I	Zulpahmi, S.E., M.Si	
Pembimbing II	Sumardi, S.E., M.Si	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. Dr. HAMKA



Sumardi, S.E., M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI
TERHADAP BONUS *WADIAH*
PADA BANK UMUM SYARIAH**

Yang disusun oleh :
April Yadi
1602019003

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu
(S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah

Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal : 27 Agustus 2019

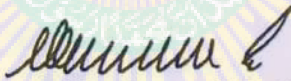
Tim penguji :

Ketua, merangkap anggota :



(H. Enong Muiz, S.E., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :



(Herwin Kurniawan, S.E., M.M.)

Anggota,



(Zulpahmi, S.E., M.Si.)

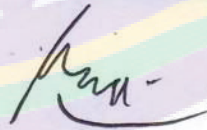
Mengetahui,

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

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



Sumardi, S.E., M.Si.



Dr. Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : April Yadi
NIM : 1602019003
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis karya : Skripsi

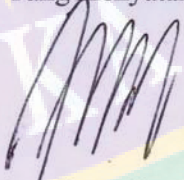
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free-Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI TERHADAP BONUS WADIAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalih medikan, 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 2019
Yang menyatakan,


(April Yadi)
NIM 1602019003

ABSTRAKSI

April Yadi (1602019003)

PENGARUH PENDAPATAN BAGI HASIL DAN JUAL BELI TERHADAP BONUS WADIAH PADA BANK UMUM SYARIAH.

Skripsi. Program Strata Satu Program studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka. 2019. Jakarta.

Kata kunci : Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Jual Beli, Bonus Wadiah

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh antara pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah* pada bank umum syariah.

Variabel yang diteliti adalah “pendapatan bagi hasil, jual beli dan bonus *wadiah*” sebagai objek peubah dan “bank umum syariah” sebagai objek pengamatan. Data sekunder dikumpulkan melalui laporan keuangan bank umum syariah di situs masing-masing dan dilengkapi dengan sumber data pustaka lainnya.

Hasil penelitian menunjukkan bukti bahwa setelah pendapatan bagi hasil dan jual beli dianalisis dengan menggunakan aplikasi SPSS v20, hasil menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil berpengaruh positif signifikan terhadap bonus *wadiah* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2017 karena dana pihak ketiga yang digunakan dalam memberikan pembiayaan pada akad *mudharabah*, biaya yang dikeluarkan dalam pengelolaan pendapatan bagi hasil lebih tinggi dari pada jenis lainnya. Bank mendapatkan pendapatan bagi hasil dari

usaha yang telah dijalankan, sehingga dari dana yang didapatkan oleh Perbankan Syariah ini belum sepenuhnya menjadi milik bank, karena masih terdapat dana pihak ketiga yang belum dibagikan. Dana pihak ketiga, dana yang digunakan bank dalam menjalankan usaha sehingga semakin besar pendapatan bagi hasil yang didapatkan oleh bank maka dapat mengoptimalkan dalam menghasilkan bonus *wadiah*, sedangkan pendapatan jual beli tidak berpengaruh terhadap bonus *wadiah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2013-2017 karena dalam pembiayaan yang menggunakan prinsip margin termasuk ke dalam kategori pembiayaan yang memiliki resiko cukup tinggi terhadap profitabilitas Bank Syariah sehingga tidak berpengaruh terhadap bonus *wadiah* karena dana pihak ketiga digunakan bank dalam pembiayaan dengan sifat kepastian.

Berdasarkan penjelasan di atas penulis memberikan saran-saran kepada perbankan untuk meningkatkan bonus wadiah. Pihak perbankan yaitu Bank-Bank Syariah yang memperoleh pendapatan bagi hasil dan jual beli diharapkan dapat bekerjasama dengan pemerintah untuk menciptakan kondisi moneter yang baik. Diharapkan para nasabah menyimpan untuk meningkatkan proses produksi dengan produktif dan efisien.

ABSTRACT

April Yadi (1602019003)

EFFECT OF INCOME FOR RESULTS AND BUYING SELLING ON WADIAH BONUS IN SHARIA GENERAL BANKS.

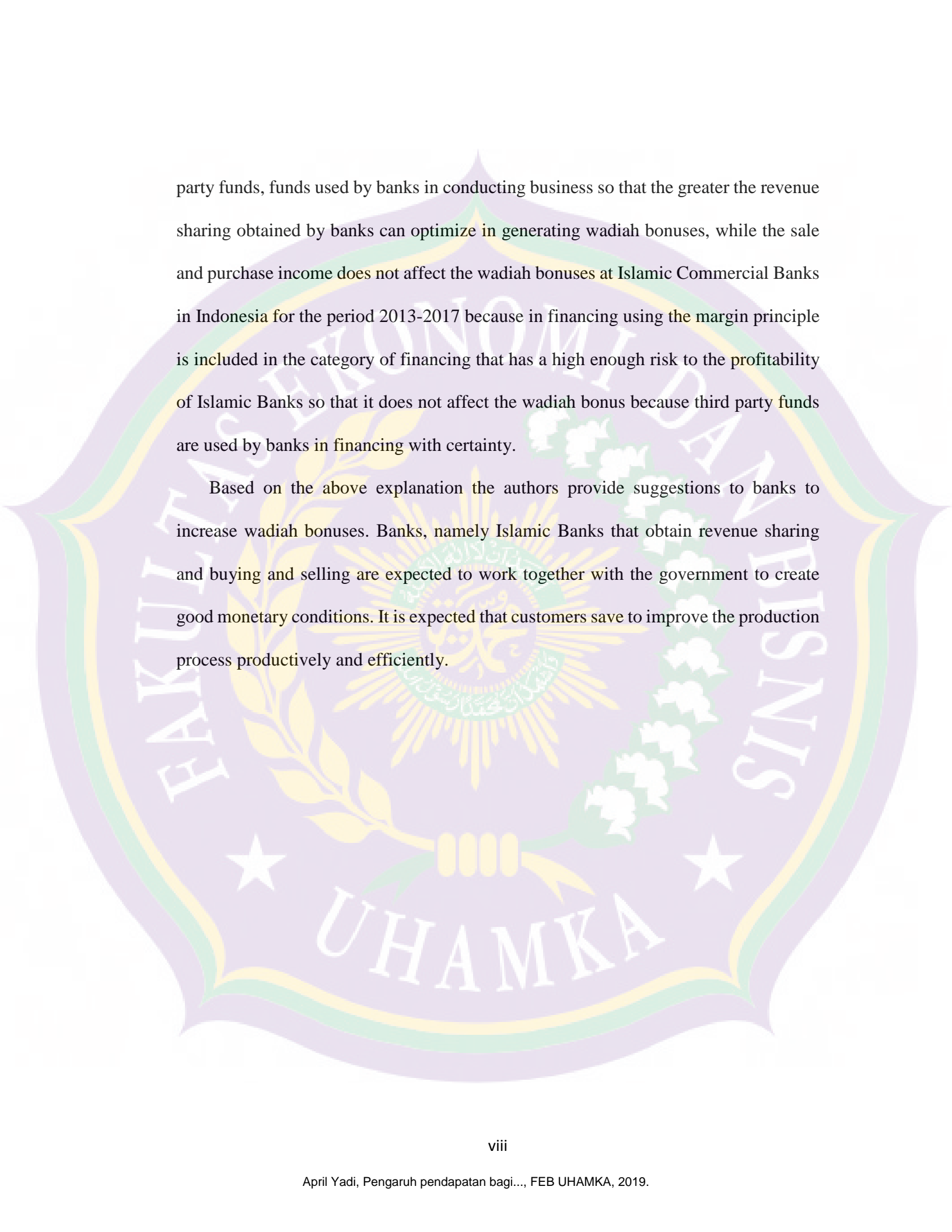
Essay. Undergraduate Program Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business Muhammadiyah University Prof. DR. Hamka 2019. Jakarta.

Keywords: Revenue Sharing, Sale and Purchase Revenues, Wadiah Bonuses

This study aims to determine how the effect between revenue sharing and buying and selling of wadiah bonuses on Islamic banks.

The variables studied were "profit sharing, buying and selling and wadiah bonuses" as variables and "Islamic commercial banks" as observations. Secondary data was collected through Islamic commercial bank financial statements on each site and supplemented with other library data sources.

The results show evidence that after revenue sharing and buying and selling are analyzed using the SPSS v20 application, the results show that revenue sharing has a significant positive effect on wadiah bonuses at Sharia Commercial Banks in Indonesia for the period 2013-2017 due to third party funds used in providing financing in mudharabah contracts, the costs incurred in managing revenue-sharing are higher than for other types. Banks get profit-sharing revenue from businesses that have been run, so that the funds obtained by Islamic Banking have not yet fully become the property of banks, because there are still third-party funds that have not been distributed. Third



party funds, funds used by banks in conducting business so that the greater the revenue sharing obtained by banks can optimize in generating wadiah bonuses, while the sale and purchase income does not affect the wadiah bonuses at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2013-2017 because in financing using the margin principle is included in the category of financing that has a high enough risk to the profitability of Islamic Banks so that it does not affect the wadiah bonus because third party funds are used by banks in financing with certainty.

Based on the above explanation the authors provide suggestions to banks to increase wadiah bonuses. Banks, namely Islamic Banks that obtain revenue sharing and buying and selling are expected to work together with the government to create good monetary conditions. It is expected that customers save to improve the production process productively and efficiently.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas berkat rahmat dan hidayah-Nya serta salawat dan salam tidak lupa penulis sampaikan kepada junjungan nabi besar Muhammad SAW, beserta para sahabat, dan para pengikut beliau sampai akhir zaman. Alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sungguh-sungguh. Dalam penyusunan skripsi ini, yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil dan Jual Beli Terhadap Bonus Wadiah Pada Bank Umum Syariah”** penulis sangat berterima kasih kepada kedua orang tua saya tercinta, keluarga kecil saya, saudara-saudari atas doa dan bantuan yang ikhlas, sehingga skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan.

Dalam hal ini, penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik materi maupun dalam penyusunannya. Oleh karena itu, penulis terus mengharapkan adanya kritik dan saran dari berbagai pihak, karena pada dasarnya skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan tanpa adanya bantuan dan bimbingan serta dukungan dari seluruh pihak yang terlibat. Pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih dan rasa hormat kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Dr Sunarta, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
4. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.I. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
5. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen

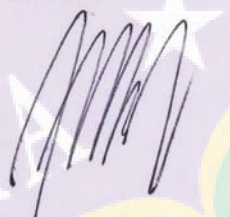
Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak Sumardi, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan membimbing dalam pembuatan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Daram Heriyansyah, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah meluangkan waktunya dan membimbing penulis.
8. Kepada teman-teman S1 Akuntansi dan Manajemen angkatan 2015 terima kasih atas dukungan dan kebersamaannya selama ini.
9. Serta semua pihak yang telah banyak membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Dengan kerendahan hati penulis mengucapkan banyak terima kasih atas dukungannya, semoga amal baik Bapak/Ibu dan sahabat sekalian akan mendapatkan balasan yang mulia dan bermanfaat dari Allah SWT, Amin. Penulis juga berharap semoga skripsi saya ini dapat bermanfaat bagi akademik dan seluruh mahasiswa khususnya Program Studi Akuntansi, serta menambah wawasan bagi pembaca pada umumnya dan bagi penulis khususnya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, Agustus 2019
Penulis



(April Yadi)
NIM 1602019003

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	v
ABSTRAKSI	vi
ABSTRACT	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Permasalahan	7
1.2.1 <i>Identifikasi Masalah</i>	7
1.2.2 <i>Pembatasan Masalah</i>	7
1.2.3 <i>Perumusan Masalah</i>	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	10
2.2 Telaah Pustaka	27
2.2.1 <i>Bank Syariah</i>	27

2.2.1.1	<i>Pengertian Bank Syariah</i>	27
2.2.1.2	<i>Dasar Hukum Perbankan Syariah</i>	28
2.2.1.3	<i>Prinsip Dasar Perbankan Syariah</i>	29
2.2.1.4	<i>Tujuan Didirikan Perbankan Syariah</i>	30
2.2.1.5	<i>Ciri – Ciri Bank Syariah</i>	31
2.2.2	<i>Pendapatan Bagi Hasil</i>	32
2.2.2.1	<i>Pengertian Bagi Hasil</i>	32
2.2.2.2	<i>Konsep Bagi Hasil</i>	33
2.2.2.3	<i>Jenis – Jenis Akad Bagi Hasil</i>	34
2.2.3	<i>Pendapatan Margin</i>	35
2.2.3.1	<i>Pengertian Margin</i>	35
2.2.3.2	<i>Kebijakan dalam Profit Margin dan Nisbah Bagi Hasil</i>	35
2.2.4	<i>Akad Murabahah</i>	37
2.2.4.1	<i>Pengertian Pembiayaan Akad Murabahah</i>	37
2.2.4.2	<i>Landasan Hukum Jual Beli Murabahah</i>	38
2.2.4.3	<i>Rukun dan Syarat Akad Murabahah</i>	39
2.2.4.4	<i>Bentuk – Bentuk Akad Murabahah</i>	41
2.2.5	<i>Pembiayaan Jual Beli (Murabahah)</i>	41
2.2.5.1	<i>Definisi</i>	41
2.2.5.2	<i>Dasar Hukum</i>	42
2.2.5.3	<i>Modal dan Unsur Pendukung Murabahah</i>	44
2.2.5.4	<i>Landasan Hukum Positif Pembiayaan Murabahah</i>	45
2.2.5.5	<i>Standarisasi Akad Pembiayaan Murabahah</i>	48
2.2.5.6	<i>Perhitungan Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan Murabahah</i>	49
2.2.6	<i>Bonus Wadiah</i>	52
2.2.6.1	<i>Rukun Dari Akad Titipan Wadiah</i>	52
2.2.6.2	<i>Syarat Wadiah yang Harus Dipenuhi</i>	53
2.2.6.3	<i>Landasan Hukum Wadiah</i>	53

2.2.6.4	<i>Prinsi Wadiah yad Dhamanah</i>	54
2.2.6.5	<i>Ketentuan Wadiah yad Dhamanah</i>	55
2.2.7	Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 Akuntansi <i>Murabahah</i>	55
2.2.7.1	<i>Tujuan</i>	55
2.2.7.2	<i>Ruang Lingkup</i>	55
2.2.7.3	<i>Karakteristik</i>	57
2.2.7.4	<i>Pengakuan dan Pengukuran Akuntansi Untuk Penjual</i> ..	59
2.2.7.5	<i>Penyajian</i>	63
2.2.7.6	<i>Pengungkapan</i>	64
2.2.7.7	<i>Ketentuan Transisi</i>	64
2.2.7.8	<i>Tanggal Efektif</i>	64
2.2.7.9	<i>Penarikan</i>	65
2.2.8	Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 Akuntansi <i>Mudharabah</i>	65
2.2.8.1	<i>Tujuan</i>	65
2.2.8.2	<i>Ruang Lingkup</i>	65
2.2.8.3	<i>Definisi</i>	65
2.2.8.4	<i>Karakteristik</i>	66
2.2.8.5	<i>Prinsip Pembagian Hasil Usaha</i>	67
2.2.8.6	<i>Pengakuan dan Pengukuran</i>	67
2.2.8.7	<i>Akuntansi Untuk Pengelola Dana</i>	69
2.2.8.8	<i>Mudharabah Musytarakah</i>	70
2.2.8.9	<i>Penyajian</i>	71
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis	72
2.4	Rumusan Hipotesis	74
BAB III METODE PENELITIAN		
3.1	Metode Penelitian	76
3.2	Operasional Variabel.....	76

3.3	Populasi dan Sampel	78
3.4	Teknik Pengumpulan Data.....	80
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	80
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	81
3.5	Teknik Pengolahan dan Analisis Data	82
3.5.1	<i>Analisis Akuntansi</i>	82
3.5.2	<i>Statistik Deskriptif</i>	83
3.5.3	<i>Regresi Linear Berganda</i>	83
3.5.4	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	84
3.5.5	<i>Uji Hipotesis</i>	86
3.5.6	<i>Koefisien Determinasi</i>	87
BAB IV HASIL PENELITIAN		
4.1	Metode Penelitian	88
4.1.1	<i>Gambaran Umum Bank Syariah</i>	88
4.1.2	<i>Gambaran Umum Sampel Penelitian</i>	88
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	93
4.2.1	<i>Analisis Akuntansi</i>	93
4.2.1.1	<i>Pendapatan Bagi Hasil</i>	93
4.2.1.2	<i>Pendapatan Jual Beli</i>	96
4.2.1.3	<i>Bonus Wadiah</i>	100
4.2.1.4	<i>Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Bonus Wadiah</i> 103	
4.2.1.5	<i>Pengaruh Pendapatan Jual Beli Terhadap Bonus Wadiah</i> 104	
4.3	Analisis Statistik	106
4.3.1	<i>Analisis Regresi Linier Berganda</i>	106
4.3.2	<i>Uji Asumsi Klasik</i>	108
4.3.3	<i>Uji Hipotesis</i>	113
4.3.4	<i>Koefisien Determinasi</i>	115
4.4	Interpretasi Hasil Penelitian	116

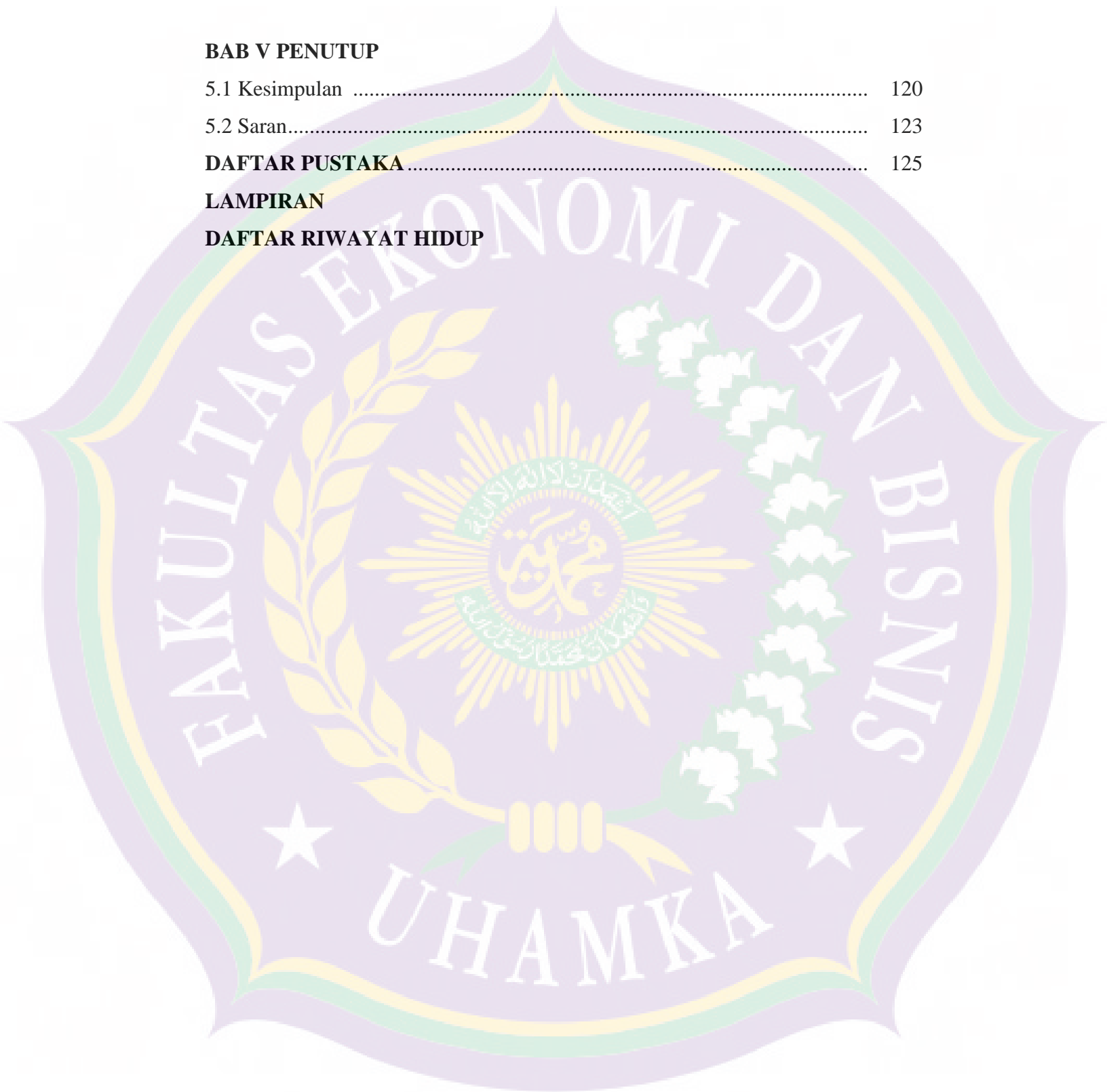
BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan	120
5.2 Saran.....	123

DAFTAR PUSTAKA	125
-----------------------------	------------

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

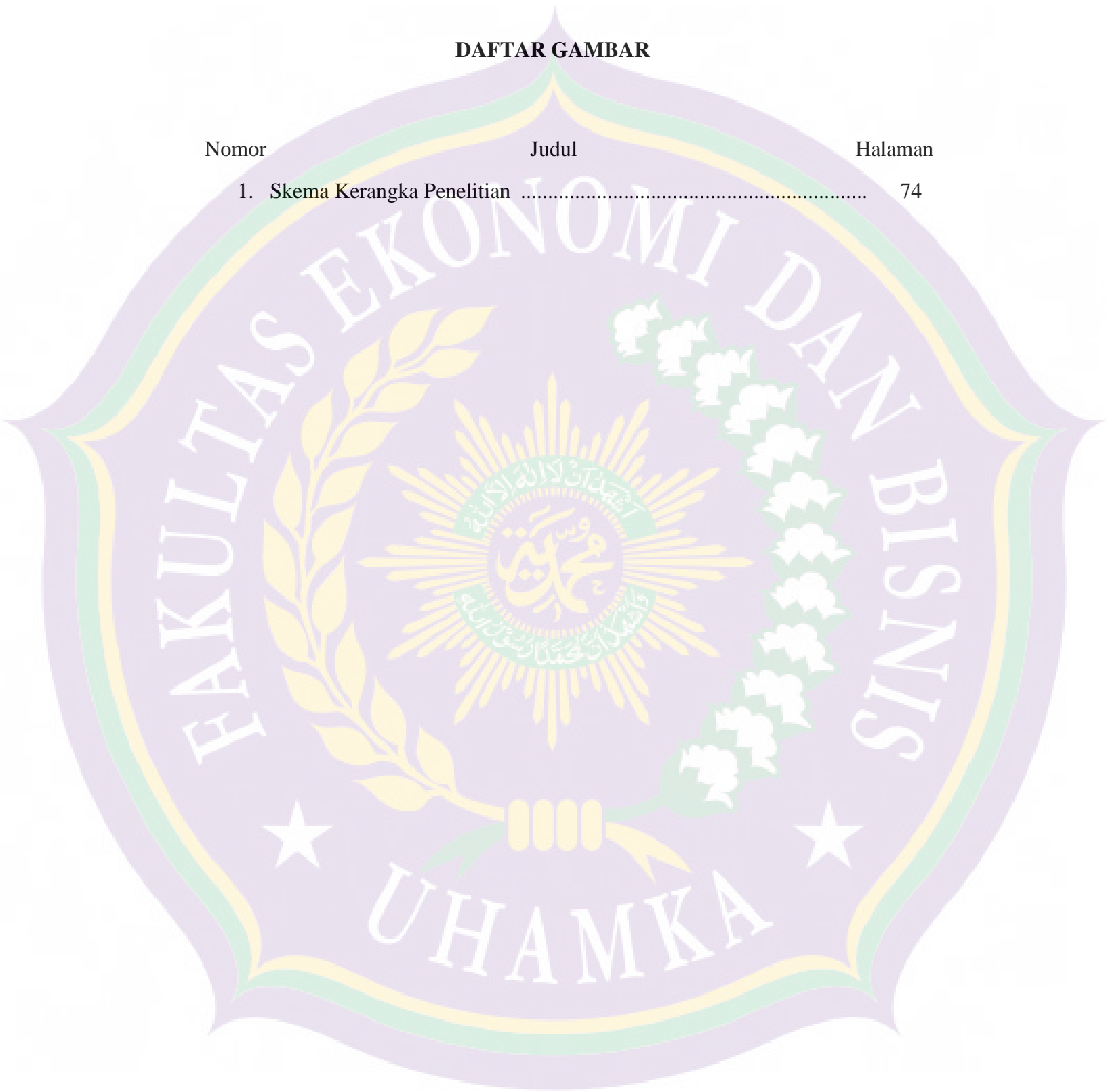


DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	18
2.	Perhitungan Keuntungan PSAK No. 102 Akuntansi <i>Murabahah</i>	62
3.	Pembagian Hasil Usaha PSAK No. 105 Akuntansi <i>Mudharabah</i>	67
4.	Operasional Variabel Penelitian	76
5.	Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	79
6.	Daftar Sampel Penelitian Perbankan Syariah	80
7.	Pendapatan Bagi Hasil Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017	93
8.	Pendapatan Jual Beli Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017	96
9.	Bonus <i>Wadiah</i> Bank Umum Syariah Tahun 2013-2017	100
10.	Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Bonus <i>Wadiah</i>	103
11.	Pengaruh Pendapatan Jual Beli Terhadap Bonus <i>Wadiah</i>	105
12.	Hasil Uji Regresi Berganda	107
13.	Hasil Uji Normalitas	109
14.	Hasil Uji Multikolinieritas	110
15.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	111
16.	Hasil Uji Autokolerasi	112
17.	Hasil Uji Autokolerasi	112
18.	Hasil Uji T	113
19.	Hasil Uji F	115
20.	Hasil Uji Koefisien Determinasi	116

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Penelitian	74



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank Muamalat Tahun 2013-2017	1/21
2.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank Syariah Mandiri Tahun 2013 -2017	3/21
3.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank BRI Syariah Tahun 2013-2017	5/21
4.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank BCA Syariah Tahun 2013-2017	7/21
5.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank BJB Syariah Tahun 2013-2017	9/21
6.	Laporan Laba Rugi Komprehensif Bank Bukopin Syariah Tahun 2013-2017	11/21
7.	Hasil Output SPSS 20.00	13/21

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Eksistensi Perbankan Syariah saat ini menempati posisi yang strategis dalam menjembatani kebutuhan modal kerja dan investasi disektor riil dengan pemilik dana atau sebagai penyedia jasa tempat penyimpanan kekayaan. Seperti halnya Bank Konvensional, Perbankan Syariah berfungsi sebagai *intermediary agent*. Adanya Perbankan Syariah diharapkan masyarakat dapat berinvestasi dan *bermu'amalah* sesuai dengan syariah, dalam hal ini banyak sekali bentuk investasi yang ternyata tidak sesuai dengan syariah. Melakukan investasi atau menyimpan dananya di Bank Syariah, masyarakat atau nasabah mengharapkan nilai uangnya dapat bertambah dikemudian hari (Muhammad, 2015:43).

Manajemen dana Bank Syariah adalah upaya yang dilakukan oleh Bank Syariah dalam mengelola atau mengatur posisi keuangan dan dana yang diterima dari aktivitas *funding* untuk disalurkan kepada aktivitas *lending*, baik itu berupa pembiayaan maupun *return* yang diberikan kepada nasabah. Adanya aktivitas *funding* di Bank Syariah yang dapat berbentuk tabungan akan mempengaruhi *return* diproduk tabungan tersebut. Bagi hasil yang diberikan dalam tabungan investasi selain didasarkan pada kesepakatan pengelola dan pemilik dana, bagi hasil juga didasarkan pada pendapatan dan kemampuan bank dalam mendapatkan keuntungan. Adanya peningkatan pendapatan bank menyebabkan meningkatnya bagi hasil yang akan diterima nasabah. Bagi hasil dan bonus memiliki kesamaan

yaitu merupakan suatu bentuk *return*, maka ada indikasi bahwa apa yang mempengaruhi bagi hasil juga mempengaruhi bonus *wadiah*. Porsi bonus yang diberikan oleh pihak bank kepada nasabah juga dipengaruhi oleh kebijakan bank, kemampuan serta pendapatan bank dan lain-lain.

Transaksi jasa penyimpanan dana di Perbankan Syariah dilakukan atas dasar akad (kontrak perikatan). Dalam produk tabungan di Perbankan Syariah biasanya ada dua bentuk pilihan tabungan, tabungan dengan akad *mudharabah* dan tabungan dengan akad *wadiah*. Dalam Undang-Undang nomor 21 tahun 2008 pasal 19 ayat 1 tentang Perbankan Syariah yang mengatur tentang kegiatan usaha Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah dan Unit Usaha Syariah disebutkan bahwa kegiatan usaha Bank Umum Syariah adalah menghimpun dana dalam bentuk simpanan dalam bentuk giro, tabungan, atau bentuk lainnya yang dipersamakan dengan itu berdasarkan akad *wadiah* atau akad lain yang tidak bertentangan prinsip syariah.

Saat ini produk tabungan *wadiah* mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Tabungan *wadiah* menarik karena merupakan salah satu bentuk produk tabungan Perbankan Syariah yang memberikan rasa aman, karena pada tabungan *wadiah* terdapat lembaga penjamin simpanan (LPS) sehingga tabungan *wadiah* dapat dikatakan aman atau *safety* lebih tinggi dari pada produk yang lain. Dalam hal ini dana simpanan nasabah tidak mungkin berkurang, bahkan kemungkinan dana nasabah yang dititipkan bertambah dari saldo awal pada jangka waktu tertentu. Penambahan saldo tersebut berasal dari bonus yang diberikan pihak bank. Bonus

yang diberikan tersebut tidak boleh diperjanjikan diawal, dan murni kebijakan bank (Heri Sudarsono, 2012: 64-65).

Dalam pemanfaatan dana nasabah dalam simpanan *wadiah*, risiko dan keuntungan yang muncul sepenuhnya hak dan tanggung jawab pihak Bank Syariah. Tetapi, pada praktiknya Bank Syariah biasanya membagikan keuntungan tersebut dengan istilah bonus. *Return* pada produk tabungan *wadiah* berupa bonus merupakan suatu bentuk insentif Bank Syariah kepada nasabah penabung atas kepercayaannya dalam menyimpan atau menginvestasikan dananya di bank tersebut. Bonus sendiri merupakan salah satu sarana Bank Syariah untuk menarik minat menabung calon nasabah untuk menyimpan sejumlah dananya kepada bank (Muhammad, 2015:132).

Adapun porsi bonus *wadiah* yang diberikan Bank Syariah sepenuhnya merupakan kebijakan pihak Bank Syariah dan bonus tersebut tidak diperjanjikan diawal. Resiko kerugian simpanan *wadiah* sepenuhnya ditanggung oleh pihak Bank Syariah, bahkan nasabah dimungkinkan akan mendapatkan bonus dari pemanfaatan dana tabungan *wadiah* tersebut. Besarnya bonus itu sendiri diberikan oleh pihak bank sesuai dengan kebijakan yang ditetapkan dan sesuai dengan kemampuan bank. Kemampuan bank yang dimaksudkan disini adalah kemampuan bank yang berkaitan dengan pendapatan operasional bank.

Konsep pemberian bonus dalam simpanan *wadiah* di ambil dari keuntungan pihak Bank Syariah dalam menjalankan suatu usahanya. Keuntungan yang dimaksud disini adalah keuntungan atau pendapatan Bank Syariah yang berasal dari pendapatan operasional dan pendapatan dari dana simpanan yang

dialokasikan untuk pembiayaan maupun investasi. Asumsinya, tinggi rendahnya bonus dapat menggambarkan kinerja keuangan perbankan. Semakin tinggi insentif bonusnya maka kinerja perbankan semakin baik, semakin tinggi tingkat pendapatan bank maka akan berpengaruh pada porsi bonus simpanan *wadiah*.

Dalam produk tabungan sebagai kegiatan usaha bank dalam menghimpun dana dari masyarakat terbagi atas dua jenis akad. Tabungan dengan akad *mudharabah* sebagai tabungan dengan bentuk investasi, dan tabungan dengan akad *wadiah* sebagai tabungan dengan jenis simpanan murni dan margin *murabahah* yang diperoleh dari selisih harga jual dikurang dengan harga beli.

Akad *wadiah* sebagai transaksi penitipan dana atau barang dari pemilik kepada penyimpan dana atau barang dengan kewajiban bagi pihak yang menyimpan untuk mengembalikan dana atau barang titipan sewaktu waktu, dapat diartikan juga sebagai titipan dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penyimpan menghendaknya. Tujuan dari akad *wadiah* ini adalah untuk menjaga keselamatan barang yang dititipkan dari kehilangan, kerusakan, pencurian dan lain sebagainya. Barang titipan disini adalah suatu benda berharga seperti uang, barang atau dokumen penting, maupun surat berharga dalam pandangan Islam.

Al-wadiah adalah titipan murni dari satu pihak ke pihak lain baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaknya. *Al-wadiah yad Dhamanah* adalah titipan dana nasabah pada bank yang dapat dipergunakan oleh bank dengan seizin nasabah dimana bank

menjamin akan mengembalikan titipan tersebut secara utuh (sebesar pokok yang dititipkan).

Tabungan *wadiah* adalah dana pihak ketiga pada bank (perorangan atau badan hukum, dalam mata uang rupiah) yang penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan menggunakan media slip penarikan atau pemindahan buku lainnya (Ascarya, 2012:42).

Paradigma saat ini produk tabungan lebih sesuai dengan akad *Wadiah yad Dhamanah*. Akad *Wadiah yad Dhamanah* adalah jasa penitipan dan dalam hal ini penitip atau nasabah dapat mengambil dana tersebut sewaktu waktu. Sistem *wadiah* bank dibolehkan memberikan bonus kepada nasabah sebagai bentuk kompensasi kepada nasabah atas kepercayaan nasabah menabung di bank tersebut.

Perbedaan yang mendasar antara tabungan *wadiah* dengan *mudharabah* adalah pada risiko *safety*. Jika, ditabungan *mudharabah* muncul kerugian, maka kerugian tersebut ditanggung oleh *shahibul maal* atau pemilik dana, sehingga kemungkinan dana tabungan bisa berkurang. Tabungan *wadiah* tidak demikian, dana yang dititipkan sepenuhnya dapat kembali 100% kepada si penitip atau nasabah. Kerugian investasi dari dana *wadiah*, maka kerugian tersebut ditanggung oleh pihak bank. Keuntungan yang timbul akibat kegiatan investasi yang berasal dari dana *wadiah*, maka sepenuhnya keuntungan tersebut milik bank. Akan tetapi bank boleh memberikan intensif berupa bonus kepada nasabah tabungan *wadiah*, sebagai bentuk balas jasa telah menitipkan dananya di bank tersebut. Hal menarik dari tabungan *wadiah* ini adalah dana yang dititipkan bisa di ambil kapan saja dan

dapat diambil sepenuhnya 100%, bahkan kemungkinan pihak Bank Syariah memberikan bonus kepada penitip atau nasabah sebagai suatu bentuk intensif untuk menarik dana dari masyarakat.

Penelitian mengenai Perbankan Syariah sudah sering dilakukan oleh para peneliti maupun para akademisi sebelumnya, peneliti sebelumnya lebih sering menempatkan objek penelitian pada produk pembiayaan bagi hasil, margin *murabahah* dan bonus *wadiah* pada Bank Syariah. seperti penelitian yang pernah dilakukan oleh Muzayyan Nugroho, yaitu mengenai Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Margin *Murabahah* dan Simpanan *Wadiah* Terhadap Bonus *Wadiah*.

Penelitian dengan objek Bank Syariah mengenai tabungan *wadiah* yang dipengaruhi oleh variabel pendapatan bagi hasil, pendapatan margin *murabahah* merupakan hal yang menarik untuk diteliti, karena sifat dari produk tabungan *wadiah* ini memiliki jaminan rasa aman karena pada tabungan *wadiah* terdapat lembaga penjamin simpanan (LPS) sehingga tabungan *wadiah* dapat dikatakan aman atau *safety* lebih tinggi dari pada produk yang lain.

Pergerakan bonus *wadiah* yang diikuti dengan pergerakan pendapatan bagi hasil, untuk itu peneliti tertarik untuk melakukan penelitian terhadap pergerakan pendapatan bagi hasil dari pihak ketiga terhadap pendapatan bonus *wadiah* pada nasabah investor, untuk memperkuat penelitian yang akan peneliti lakukan.

Berdasarkan latar belakang masalah, peneliti ingin mengangkat permasalahan tersebut menjadi obyek penelitian skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil dan Jual Beli Terhadap Bonus *Wadiah* Pada Bank Umum Syariah Periode 2013-2017”**.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka dapat dirumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pendapatan bagi hasil berpengaruh terhadap bonus *wadiah*?
2. Apakah pendapatan jual beli berpengaruh terhadap bonus *wadiah*?
3. Apakah pendapatan bagi hasil dan jual beli berpengaruh terhadap bonus *wadiah* ?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah dalam penelitian ditetapkan agar pembahasan terfokus pada pokok permasalahan yang ada, sehingga diharapkan penelitian yang dilakukan tidak menyimpang dari tujuan yang telah ditetapkan, maka peneliti membatasi permasalahan sebagai berikut:

1. Penelitian hanya meneliti pengaruh pendapatan bagi hasil dan jual beliterhadap bonus *wadiah* dengan variabel *dependent* adalah bonus *wadiah* dan variabel *independent* adalah pendapatan bagi hasil, dan jual beli.
2. Penelitian dilakukan pada Bank Umum Syariah, yang telah diaudit dengan periode pengamatan tahun 2013-2017.
3. Penelitian hanya meneliti pada data laporan keuangan Bank Umum Syariah yang setiap tahunnya dari 2013-2017 yang memenuhi tiga variabel yaitu pendapatan bagi hasil (X_1), jual beli (X_2) variabel independen dan bonus *wadiah* (Y) variabel dependen.

1.2.3 Rumusan Masalah

Rumusan masalah dari penelitian ini adalah bagaimana pengaruh pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah*?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan yang akan dicapai daripada penelitian yang dilakukan peneliti ini adalah :

1. Mengetahui pendapatan bagi hasil berpengaruh terhadap bonus *wadiah*.
2. Mengetahui pendapatan jual beli berpengaruh terhadap bonus *wadiah*.
3. Mengetahui pendapatan bagi hasil dan pendapatan jual beli berpengaruh terhadap bonus *wadiah*.

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian tentunya akan diperoleh hasil yang diharapkan dapat memberikan manfaat bagi peneliti maupun pihak yang lain yang membutuhkan. Adapun manfaat penelitian ini adalah:

1. Secara Teoritis
 - 1) Manfaat Bagi Peneliti, dapat menambah wawasan mengenai kinerja keuangan Perbankan Syariah dan diharapkan dapat memberikan kontribusi pemikiran untuk menambah khasanah Ilmu Pengetahuan dibidang Perbankan Syariah dan menambah literatur mengenai seberapa besar pengaruh pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah*.
 - 2) Manfaat Bagi Akademisi, untuk memberikan sumbangan pemikiran bagi pengembangan Ilmu pada umumnya, khususnya tentang pengaruh

pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah* dalam perspektif ekonomi Islam.

- 3) Manfaat Bagi Perbankan Syariah, diharapkan menjadi bahan pertimbangan dalam rangka meningkatkan pemanfaatan dan untuk memperoleh laba, karena tujuan utama dari perusahaan adalah mendapatkan laba. Sehingga mampu mendorong pihak bank untuk bisa memberikan inovasi dan variasi produk-produk Perbankan Syariah guna mampu menarik minat nasabah, serta juga bisa digunakan sebagai informasi dan pertimbangan dalam pengambilan keputusan serta penetapan kebijakan demi kemajuan dan perkembangan Bank Syariah.
- 4) Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai bahan informasi penelitian lebih lanjut, penelitian ini dapat menjadi tambahan referensi bacaan, menambah pengetahuan bagi mahasiswa yang membutuhkan.

2. Secara Praktis

- 1) Manfaat Bagi Para Peneliti, penelitian diharapkan dapat memperluas cakrawala wawasan pengetahuan bagi perkembangan wacana Perbankan Syariah memberikan kontribusi terhadap pengembangan literatur penelitian mengenai pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah* dalam perspektif ekonomi Islam.
- 2) Manfaat Bagi Akademisi, penelitian ini memiliki implikasi sebagai bahan pertimbangan kebijakan dalam pendapatan bagi hasil dan jual beli terhadap bonus *wadiah*.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahim Abdurahim, Rizal Yaya, Aji Erlangga Martawireja. (2013), *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer (Berdasarkan PAPSI 2013)*. Jakarta Selatan: Salemba Empat.
- Ascarya. (2012). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Budi Utomo H. Setiawan. (2016), *Perbankan Syariah*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Bambang Supomo dan Nur Indriantoro. (2014). *Metode Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: BPEF Cetakan ke-enam.
- Departemen Pendidikan Nasional. (2011). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Gramedia.
- Et.Al, Veithzal Rivai. (2013). *Commercial Bank Management (Manajemen Perbankan) Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Iqbal Hasan. (2012). *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Ismail. (2011). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Prenada Media Group.
- Juliansyah. (2014). Noor, *Analisis Data Penelitian Ekonomi dan Manajemen*. Jakarta: Grasindo.
- Muhammad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Muhammad. (2015). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Nasib Rifa'i Muhammad. (2011). *Taisiru al-Aliyyil Qadir li Iktishari Tafsir Ibnu Katsir* Jakarta: Gema Isnani Cetakan ke satu.

Nawawi Ismail. (2012). *Fiqih Muamalah Klasik Dan Kontemporer*. Bogor: Ghalia Indonesia.

Sjahdeini Sutan Remy. (2014). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Sugiyono. (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Suhendi Hendi. (2014). *Fiqih Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Sujarweni Wiratna. (2015). *Metodelogi Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Umam Khotibul. (2016). *Perbankan Syariah Dasar-Dasar Dinamika Perkembangannya Di Indonesia*. Jakarta: PT. Grafindo Persada.

Umam Khaerul. (2013). *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: Pustaka Setia.

Undang-Undang Perbankan Syariah 2008 (2009). Jakarta: Sinar Grafika.

Usman Rachmandi. (2012). *Aspek Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika.

Winarno Wing Wahyu. (2017). *Analisis Ekonometrika dan Statistik dengan E-views*. Yogyakarta: STIM YKPN Cetakan ke-lima.

Jurnal

Fidyah. (2017). "Analisis Pendapatan Margin *Murabahah* pada Bank Muamalat Indonesia". *Jurnal STIE Semarang*, Vol. 9. No. 1.

Sri Dewi Anggadini, "Penerapan Margin Pembiayaan *Murabahah* (Pada BMT As-Salam Pacet-Cianjur)". *Majalah Ilmiah UNIKOM*, Vol. 9 No. 2.

Skripsi

Lutfi Zahro Fawziah, "Pengaruh Pendapatan Bank, Tabungan *Wadiah*, Dan Giro *Wadiah* Terhadap Bonus *Wadiah* Studi Pada Bank Syariah Mandiri periode 2006-2017". Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung, 2017.

Maya Indah Yani, "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Tabungan Terhadap Pendapatan BMT Al-Aqobah Pusri Palembang Periode 2013-2015". Skripsi Unviersitas Raden Fatah, Palembang, 2016.

Maya Kismawati, "Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, Dan *Musyarakah* Terhadap Return Asset Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2012-2016". Skripsi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Surakarta, 2017.

Muzayyan Nugroho, "Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murabahah*, dan Dana Simpanan *Wadiah* Terhadap Bonus *Wadiah* Periode 2006-2008". Skripsi Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2010.

Shinta B. Parastuti, "Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil, Pendapatan Margin *Murabahah*, Pendapatan Sewa *Ijarah* dan Bonus SWBI terhadap Bonus *Wadiah* Studi Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2008-2012". Skripsi Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga, Yogyakarta, 2013.

Siti Khoirina "Analisis Pengaruh Pembiayaan Terhadap Laba Bank Pembiayaan Rakyat Syariah", Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Raden Intan Lampung, 2016.