

**PENGARUH TABUNGAN MARWAH DAN TABUNGAN  
MARHAMAH TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK  
SUMUT SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
MULTATULI PERIODE 2018-2021**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**REIHAN FIJANNAH LUBIS  
188330053**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2022**

**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 4/10/22

Access From (repository.uma.ac.id)4/10/22

**PENGARUH TABUNGAN MARWAH DAN TABUNGAN  
MARHAMAH TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK  
SUMUT SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
MULTATULI PERIODE 2018-2021**

**SKRIPSI**

**OLEH :**

**REIHAN FIJANNAH LUBIS  
188330053**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2022**

**UNIVERSITAS MEDAN AREA**

© Hak Cipta Di Lindungi Undang-Undang

Document Accepted 4/10/22

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)4/10/22

**PENGARUH TABUNGAN MARWAH DAN TABUNGAN  
MARHAMAH TERHADAP LABA BERSIH PADA BANK  
SUMUT SYARIAH KANTOR CABANG PEMBANTU  
MULTATULI PERIODE 2018-2021**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana di  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Medan Area



**OLEH :**

**REIHAN FIJANNAH LUBIS  
188330053**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MEDAN AREA  
MEDAN  
2022**

**HALAMAN PENGESAHAN**


Judul Skripsi : Pengaruh Tabungan Marwah Dan Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Multatuli Periode 2018-2021

Nama Mahasiswa : **REIHAN FIJANNAH LUBIS**

No. Stambuk : 188330053

Fakultas/Program Studi : Ekonomi dan Bisnis /Akuntansi

Disetujui Oleh :  
Komisi Pembimbing



**(Aditya Amanda Pane, SE., M.Si)**  
Pembimbing

Mengetahui :



**(Ahmad Rafiq, BBA(Hon.), MMgt., Ph.D., CIMA)**  
Dekan



**(Fauziah Rahman, S.Pd., M.Ak)**  
Ka. Prodi Akuntansi

Tanggal Lulus : 13 Juli 2022

## HALAMAN PERNYATAAN

Saya menyatakan bahwa skripsi yang saya susun, sebagai syarat memperoleh gelar sarjana merupakan hasil karya tulis saya sendiri. Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan sripsi 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 di kemudian hari ditemukan adanya plagiat dalam skripsi ini.

Medan, 13 Juli 2022



Reihan Fijannah Lubis  
188330053



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

---

Sebagai Sivitas akademik Univeristas Medan Area, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Reihan Fijannah Lubis

NPM : 188330053

Program Studi : Akuntansi

Fakultas: Ekonomi dan Bisnis

Jenis Karya: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Medan Area **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul : **Pengaruh Tabungan Marwah Dan Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Multatuli Periode 2018-2021.**

Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Medan Area berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Medan, 13 Juli 2022

Yang Menyatakan,

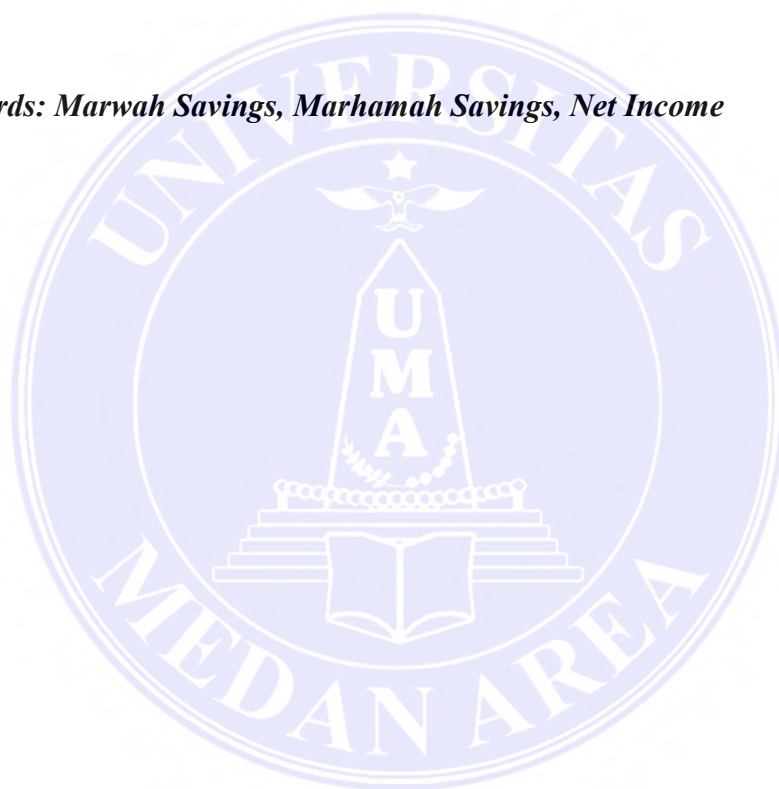


Reihan Fijannah Lubis

## **ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of marwah and marhamah saving on net income. The sample is monthly data in 48 months of observation of Bank Sumut Syariah KCP Multatuli. The population of this study is financial statements of Bank Sumut Syariah KCP Multatuli from 2018 to 2021. The research method in this thesis was descriptive statistical analysis, classical assumption test, regression test and hypothesis testing. The independent variables in this study are marwah savings and marhamah savings, meanwhile the dependent variable is net income. The type of data used is secondary data. Partially, saving marwah has a significant positive effect on net income and saving marhamah has a significant positive effect on net income. Simultaneously, saving marwah and saving marhamah have a positive and significant effect on net income.*

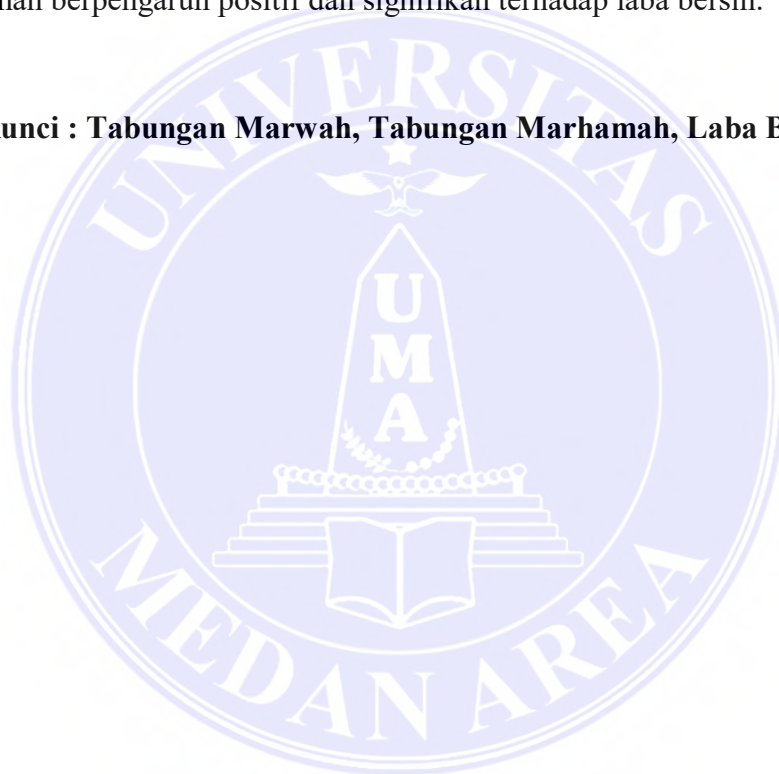
**Keywords:** *Marwah Savings, Marhamah Savings, Net Income*



## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih. Sampel penelitian adalah data bulanan dalam 48 bulan waktu pengamatan (N=48) Bank Sumut Syariah KCP Multatuli. Populasi penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Sumut Syariah KCP Multatuli tahun 2018 sampai dengan 2021. Metode penelitian dalam skripsi ini adalah analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji regresi dan uji hipotesis. Variabel independen pada penelitian ini adalah tabungan marwah dan tabungan marhamah sedangkan variabel dependen yaitu laba bersih. Jenis data yang dipakai adalah data sekunder. Secara parsial tabungan marwah berpengaruh positif signifikan terhadap laba bersih dan tabungan marhamah berpengaruh positif signifikan terhadap laba bersih. Secara simultan tabungan marwah dan tabungan marhamah berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih.

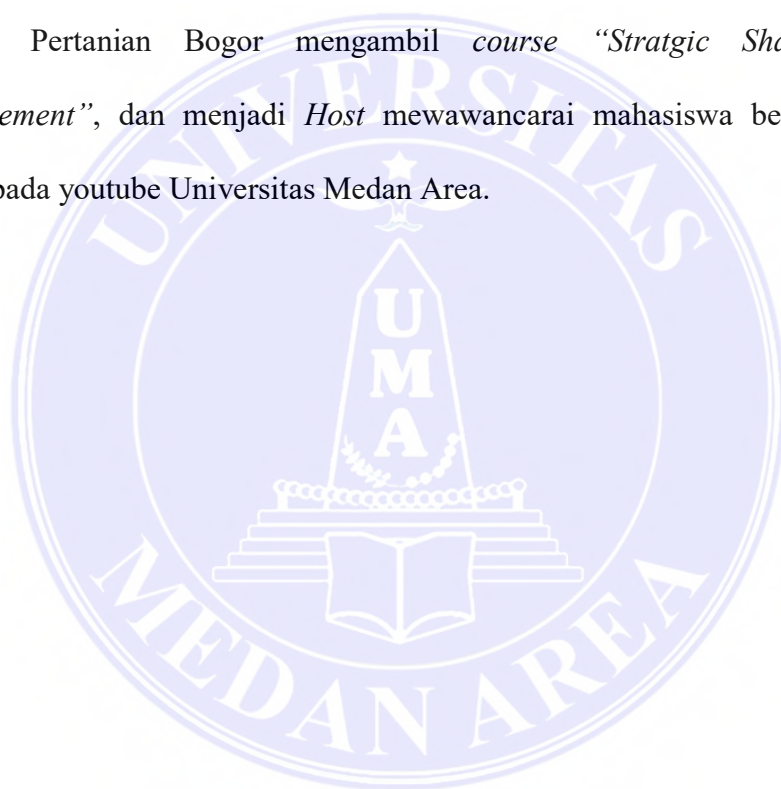
**Kata kunci : Tabungan Marwah, Tabungan Marhamah, Laba Bersih**





## RIWAYAT HIDUP

Peneliti dilahirkan di Kota Medan pada tanggal 28 Oktober 1999 dari Ayah Ahmad Mursalin Lubis dan Ibu Mailita Sari. Peneliti merupakan anak ke dua dari empat bersaudara. Tahun 2017 peneliti lulus dari SMA Negeri 2 Medan dan pada tahun 2018 terdaftar sebagai mahasiswi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area. Peneliti pernah mengikuti kegiatan magang di Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Medan Kampung Baru, mengikuti program KMMI di Institut Pertanian Bogor mengambil *course* “*Stratgic Sharia Banking Management*”, dan menjadi *Host* mewawancarai mahasiswa berprestasi FEB UMA pada youtube Universitas Medan Area.



## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan saya kesehatan sehingga atas ridho-Nya saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Tidak lupa pula marilah kita junjung tinggi baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah hingga menjadi zaman yang penuh ilmu seperti sekarang ini. Adapun judul skripsi yang saya ajukan adalah “Pengaruh Tabungan Marwah Dan Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli Periode 2018-2021”

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi syarat kelulusan mata kuliah Skripsi pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Medan Area. Dalam penyelesaian pengerjaan skripsi ini butuh usaha yang keras. Namun, skripsi ini tidak akan selesai tanpa orang-orang terkasih di sekeliling saya yang telah mendukung dan membantu saya baik secara materi, mental dan waktu. Terima kasih saya sampaikan kepada :

1. Ayah tercinta Ahmad Mursalin Lubis dan Umi tercinta Mailita Sari yang telah tulus mendoakan saya dan membantu saya tanpa pamrih.
2. Bapak Prof.Dr. Dadan Ramdan, M.Eng, MSc selaku Rektor Universitas Medan Area.
3. Bapak Ahmad Rafiki, BBA (Hons), MMgt, Ph.d, CIMA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis.
4. Ibu Fauziah Rahman, S.Pd, M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi.

5. Ibu Aditya Amanda Pane, SE, M.Si selaku Dosen Pembimbing saya yang telah membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini dengan memberikan waktu, masukan dan motivasi yang baik.
6. Ibu Atika Rizki, SE, M.Sak selaku Dosen Penguji saya yang telah memberikan arahan, kritik dan saran yang baik.
7. Bapak Muhammad Habibie, SE, M.Ak selaku Dosen Sekretaris saya yang sudah meluangkan waktunya.
8. Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis yang telah memberikan ilmu dan nasihatnya kepada saya selama menempuh studi di Universitas Medan Area.
9. Bapak Faisal Akbar selaku Pimpinan Operasional Bank Sumut Syariah KCP Multatuli yang telah membantu saya dalam menyediakan data yang dibutuhkan.
10. Ketiga saudari perempuan saya Kak Rana, Ica, dan Dek Ais yang telah menghibur dan mendukung saya.
11. Saudara Ibra Zaid Nazira Yahya selaku teman seperjuangan yang telah memberikan waktu, bantuan, dan semangat yang tulus kepada saya.
12. Seluruh sahabat saya Fanny, Meyfa, Rauliat, Erika, Khiara, Tasya, Filza, Sylvi, Dita, Farin, Aca, Muti, Mega, Nurul, Intan dan teman-teman kelas Akuntansi A1.
13. Seluruh pihak-pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari skripsi ini tidaklah sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki oleh peneliti, maka dari itu saya mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat

berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Akhir kata saya mohon maaf atas segala kekurangan baik disengaja maupun tidak disengaja, terimakasih.

Medan 24 Februari 2022

Peneliti,



Reihan Fijannah Lubis  
NPM. 188330053



## DAFTAR ISI

<b>ABSTRACT</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1.3.1. Tujuan Penelitian.....	8
1.3.2. Manfaat Penelitian.....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
2.1. Pengertian Bank, Bank Syariah, dan Produk Bank Syariah.....	10
2.1.1. Pengertian Bank.....	10
2.1.2. Pengertian Bank Syariah.....	10
2.1.3. Produk Bank Syariah.....	11
2.2. Tabungan Marwah Dengan Prinsip <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> .....	12
2.2.1. Pengertian <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> .....	12
2.2.2. Rukun <i>Wadi'ah</i> .....	15
2.2.3. Syarat <i>Wadi'ah</i> .....	15
2.2.4. Perlakuan Akuntansi <i>Wadi'ah</i> .....	16
2.3. Tabungan Marhamah dengan Prinsip <i>Mudharabah Muthlaqah</i> .....	16
2.3.1. Pengertian <i>Mudharabah Muthlaqah</i> .....	16
2.3.2. Rukun <i>Mudharabah</i> .....	18
2.3.3. Syarat <i>Mudharabah</i> .....	19
2.3.4. Perlakuan Akuntansi <i>Mudharabah</i> .....	20
2.4. Peningkatan Laba.....	21
2.4.1. Pengertian Laba dan Laba Bersih .....	21



2.4.2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Bersih .....	21
2.5. Penelitian Terdahulu.....	22
2.6. Kerangka Konseptual .....	23
2.6.1. Pengaruh Tabungan Marwah Terhadap Laba Bersih .....	24
2.6.2. Pengaruh Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih .....	25
2.7. Pengembangan Hipotesis .....	26
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>27</b>
3.1. Jenis, Lokasi, dan Waktu Penelitian.....	27
3.1.1. Jenis Penelitian .....	27
3.1.2. Lokasi Penelitian .....	27
3.1.3. Waktu Penelitian.....	27
3.2. Populasi dan Sampel Penelitian.....	28
3.2.1 Populasi Penelitian .....	28
3.2.2 Sampel Penelitian .....	29
3.3. Defenisi Operasional Variabel.....	29
3.3.1. Laba Bersih .....	29
3.3.2. Tabungan Marwah.....	29
3.3.3. Tabungan Marhamah .....	29
3.4. Jenis dan Sumber Data .....	30
3.5. Teknik Pengumpulan Data .....	31
3.6. Teknik Analisis Data .....	31
3.6.1. Analisis Deskriptif.....	31
3.6.2. Uji Asumsi Klasik .....	32
3.6.3. Uji Regresi Linier Berganda.....	34
3.7. Uji Hipotesis .....	35
3.7.1 Uji Parsial (Uji Statistik T).....	35
3.7.2. Uji Simultan (Uji Statistik F) .....	36
3.7.3. Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>38</b>
4.1. Sejarah , Visi Misi dan Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah.....	38
4.1.1. Sejarah Singkat Bank Sumut Syariah.....	38
4.1.2. Visi dan Misi Bank Sumut Syariah .....	40
4.1.3. Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah KCP Multatuli.....	40

4.2. Hasil Penelitian .....	41
4.2.1. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
4.2.2. Uji Asumsi Klasik .....	43
4.2.3. Analisis Regresi Linear Berganda .....	46
4.2.4. Uji Hipotesis.....	48
4.3. Pembahasan.....	50
4.3.1. Pengaruh Tabungan Marwah Terhadap Laba Bersih .....	50
4.3.2. Pengaruh Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih .....	51
4.3.3. Pengaruh Tabungan Marwah Dan Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih .....	51
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>53</b>
5.1. Simpulan .....	53
5.2. Saran.....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>55</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>58</b>

## DAFTAR TABEL

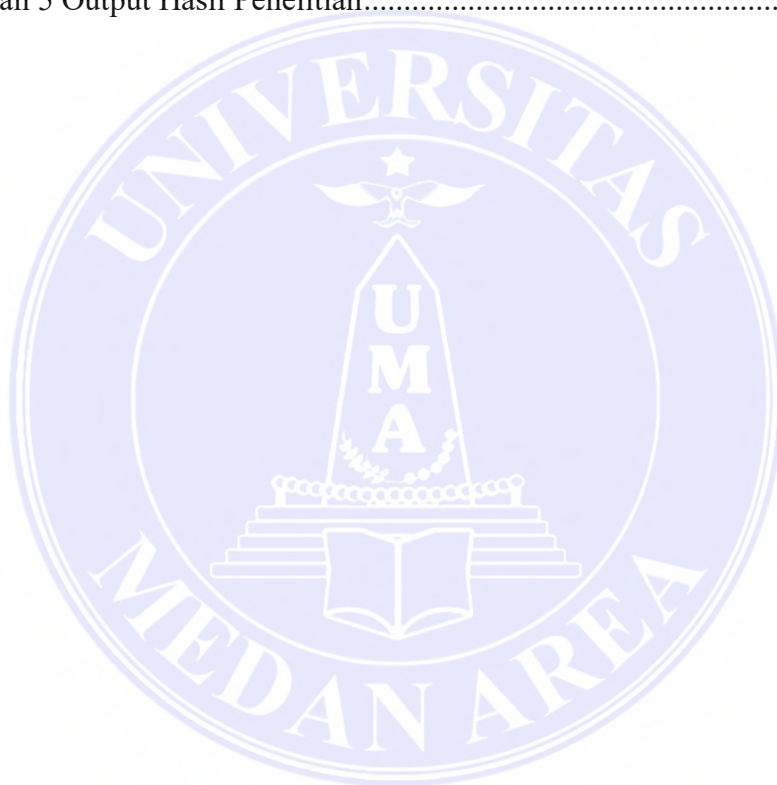
Tabel 1.1. Perkembangan Total Aset Dan Jaringan Kantor.....	2
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu .....	24
Tabel 3.1. Waktu Penelitian .....	31
Tabel 3.2. Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel 3.3. <i>Kriteria Durbin-Watson</i> .....	37
Tabel 4.1. Analisis Statistik Deskriptif .....	45
Tabel 4.2. Uji Normalitas <i>Kolmogorof Smirnov Test</i> .....	47
Tabel 4.3. Uji Multikolinearitas .....	48
Tabel 4.4. Uji Autokorelasi <i>Durbin Watson</i> .....	49
Tabel 4.5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	50
Tabel 4.6. Uji Parsial (Uji t) .....	51
Tabel 4.7. Uji Simultan (Uji f) .....	52
Tabel 4.8. R Square.....	53

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1. Laba Bersih Pada Bank Sumut Syariah Periode 2018-2021.....	3
Gambar 1.2. Dana Simpanan <i>Wadi'ah</i> Pada Bank Sumut Syariah Periode 2018-2021 .....	5
Gambar 1.3. Tabungan <i>Mudharabah</i> Pada Bank Sumut Syariah Periode 2018-2021 .....	6
Gambar 2.1. Skema Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> .....	15
Gambar 2.2. Skema Akad <i>Mudharabah Muthlaqah</i> .....	19
Gambar 2.3. Kerangka Konseptual .....	26
Gambar 2.4. Fungsi Tabungan Menurut Keynes .....	27
Gambar 4.1. Logo Bank Sumut Syariah .....	42
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Bank Sumut Syariah KCP Multatuli.....	44
Gambar 4.3. Uji Normalitas P Plots.....	46
Gambar 4.4. Uji Heteroskedasitas Grafik Scatterplots .....	48

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabungan Marwah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli Periode 2018-2021 .....	58
Lampiran 2 Tabungan Marhamah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli Periode 2018-2021 .....	59
Lampiran 3 Laba Bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli Periode 2018-2021 .....	60
Lampiran 4 Output Hasil Uji Statistika.....	61
Lampiran 5 Output Hasil Penelitian.....	61





## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Di zaman sekarang ini, ketika dunia menjadi semakin saling terhubung, lembaga keuangan adalah salah satu alat terpenting dalam sistem ekonomi. Agar dapat berfungsi secara ekonomi, negara-negara modern di mana pun dituntut untuk bekerja sama dengan berbagai jenis lembaga keuangan. Bank adalah jenis lembaga keuangan yang fungsi utamanya menghimpun dana dari masyarakat umum, menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat luas, dan memberikan jasa-jasa lain yang berkaitan dengan perbankan kepada masyarakat luas (Kasmir, 2016). Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Republik Indonesia tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan disebutkan bahwa bank adalah suatu badan usaha yang bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat dengan menghimpun dana dari masyarakat yang menabung. Dana mereka dan bank kemudian menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya. Undang-undang ini mendefinisikan bank sebagai badan usaha yang bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat.

Bank syariah menganut prinsip-prinsip dalam Islam pada sistem perbankannya. Pelaksanaan kegiatan usaha bank syariah berdasarkan prinsip syariah yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI). Seperti prinsip kemaslahatan, keadilan dan keseimbangan, alamiah, dan tak mengandung *maysir, gharar, zalim, riba* dan obyek yang haram (ojk.go.id).

Pada saat ini bank syariah sedang naik daun yang diminati oleh banyak masyarakat Indonesia. Dari segi promosi, produk dan jasa yang ditawarkan dan mayoritas penduduk di Indonesia yang beragama muslim membuat bank syariah saat ini diminati banyak kalangan. Bisa kita lihat dari tabel dibawah ini untuk membuktikannya, yaitu sebagai berikut

**Tabel 1.1.**  
**Perkembangan Total Aset Dan Jaringan Kantor Perbankan Syariah**

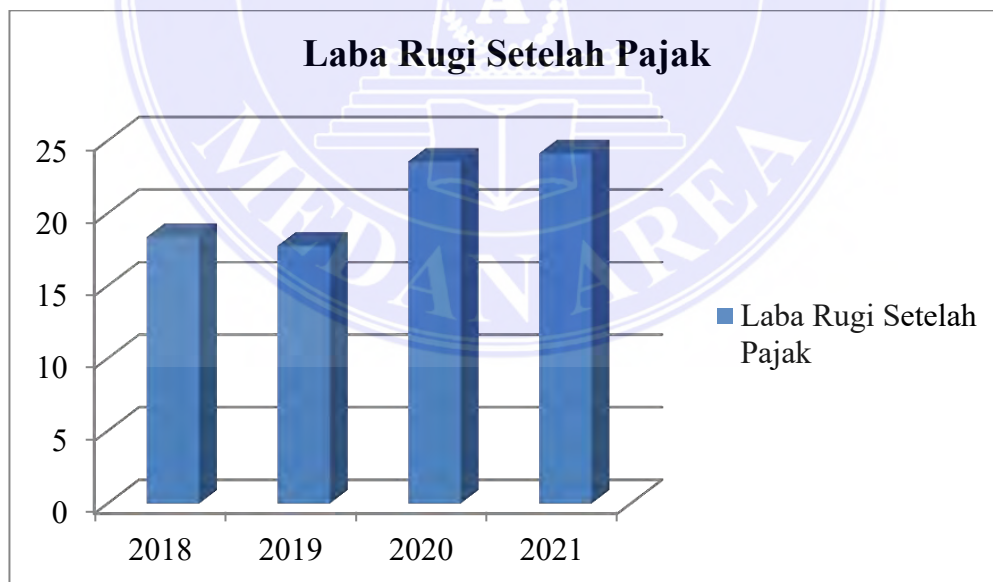
<b>Indikator</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>
<b>Total Aset BUS dan UUS (dalam miliar rupiah)</b>	424.181	477.327	524.564	593.948
<b>Total Kantor BUS dan UUS</b>	2.169	2.229	2.300	2.426

Sumber : ojk.go.id (data diolah 2022)

Berdasarkan data yang disajikan pada tabel di atas, baik total aset bank umum syariah (BUS) maupun total kantor unit usaha syariah (UUS) meningkat antara 2018 dan 2021. Karena tidak mungkin keuntungan dan layanan bisnis perusahaan meningkat jika organisasi tidak diminati, penambahan total aset dan jumlah kantor dari BUS dan UUS menjadi bukti bahwa permintaan perbankan syariah terus meningkat dari satu tahun ke tahun berikutnya. Dari berbagai aspek yang dibahas di atas, peneliti tertarik untuk mempelajari bank syariah, khususnya yang berada di Kantor Cabang Pembantu Multatuli Bank Syariah Sumatera Utara. Sejak tahun 2004, Bank Sumut yang dikenal sebagai salah satu lembaga keuangan terpenting di Sumatera Utara telah menjalankan unit usaha syariah. Bisa kita lihat dari beberapa penghargaanannya yaitu Indonesia Best BUMD Awards 2021, IV Star Top BUMD Awards 2020, Pengelolaan Dana Haji Terbaik 2019, dan lain

sebagainya (banksumut.co.id). Dari penghargaan yang tadi disebutkan membuat kalangan masyarakat percaya, maka dari itu peneliti memilih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli sebagai tempat penelitiannya.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh Tabungan Marwah dan Tabungan Marhamah terhadap Laba Bersih pada Kantor Cabang Pembantu Bank Sumut Syariah Multatuli. Laba mengacu pada peningkatan manfaat ekonomi pada waktu akuntansi tertentu, seperti peningkatan aset atau penurunan kewajiban yang melibatkan transaksi dengan pemegang saham dan menghasilkan peningkatan ekuitas (Themis, 2012). Laba bersih adalah penghasilan yang sudah dikurang pajak penghasilan maka terdapat laba bersih (Hery, 2016). Laba bersih pada Bank Sumut Syariah periode 2018-2021 memiliki peningkatan dan penurunan yang dapat kita lihat dari tabel chart dibawah ini :

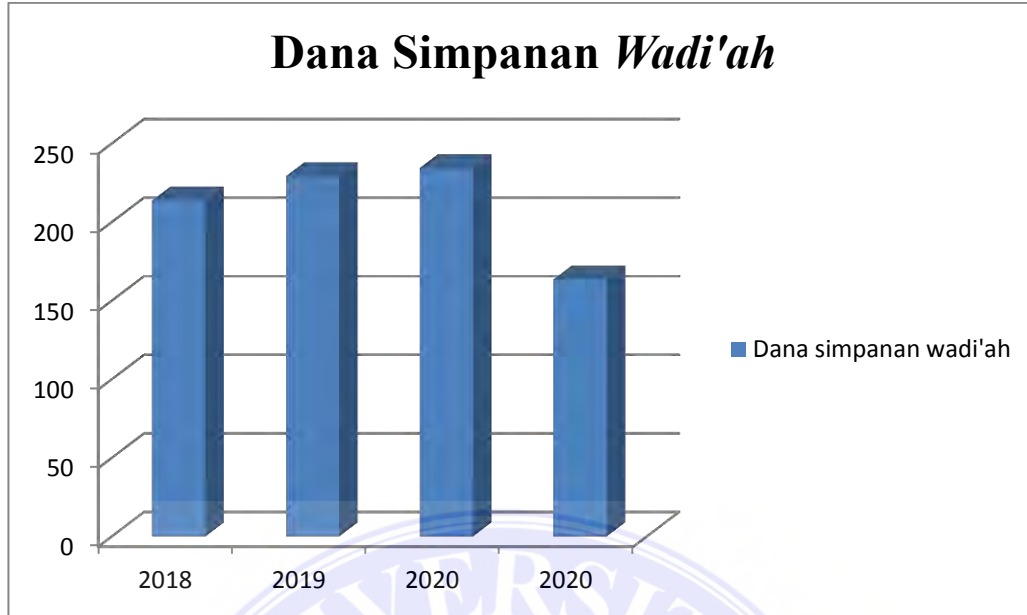


Sumber : banksumut.co.id (data diolah 2022)

**Gambar 1.1.**  
**Laba Bersih Bank Sumut Syariah 2018-2021 (dalam jutaan rupiah)**

Berdasarkan grafik di atas, Bank Umum Syariah Sumatera Utara mengalami kenaikan dan penurunan laba bersih. Peningkatan atau penurunan juga dapat dikaitkan, sebagian, dengan jumlah unit syariah yang terdapat dalam sub-kantor multi-cabang. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk memperoleh bukti yang menunjukkan dampak unit syariah terhadap Bank Syariah Sumatera Utara, Kantor Cabang Pembantu Multatuli.

Tabungan *wadi'ah* merupakan jenis simpanan dari nasabah yang membutuhkan jasa penitipan dana tanpa syarat penarikan dana tertentu (Mauludi, 2015). Akad tabungan marwah yang digunakan Bank Sumut Syariah adalah *wadi'ah yad dhamanah* (banksumut.co.id). *Wadi'ah yad dhamanah* merupakan *wadi'ah* di mana jika si pemilik titipan mengizinkan si penerima titipan memanfaatkan barang titipan dan akan dikembalikan secara utuh kapan pun pada saat pemilik ingin mengambilnya dengan jaminan. Jika pemanfaatan barang menghasilkan keuntungan pihak penerima titipan tidak wajib membagikan hasil dengan pemilik titipan tetapi boleh saja memberikan bonus dan pemilik barang tidak boleh dijanjikan terlebih dahulu, contohnya tabungan (Hery, 2018). Dalam penelitian ini peneliti ingin melihat apakah tabungan marwah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli berpengaruh terhadap laba bersihnya. Dari penghargaan yang tadi disebutkan membuat kalangan masyarakat percaya dan peneliti ingin melihat tiap tahunnya nasabah memilih produk tabungan marwah.



Sumber : banksumut.co.id (data diolah 2022)

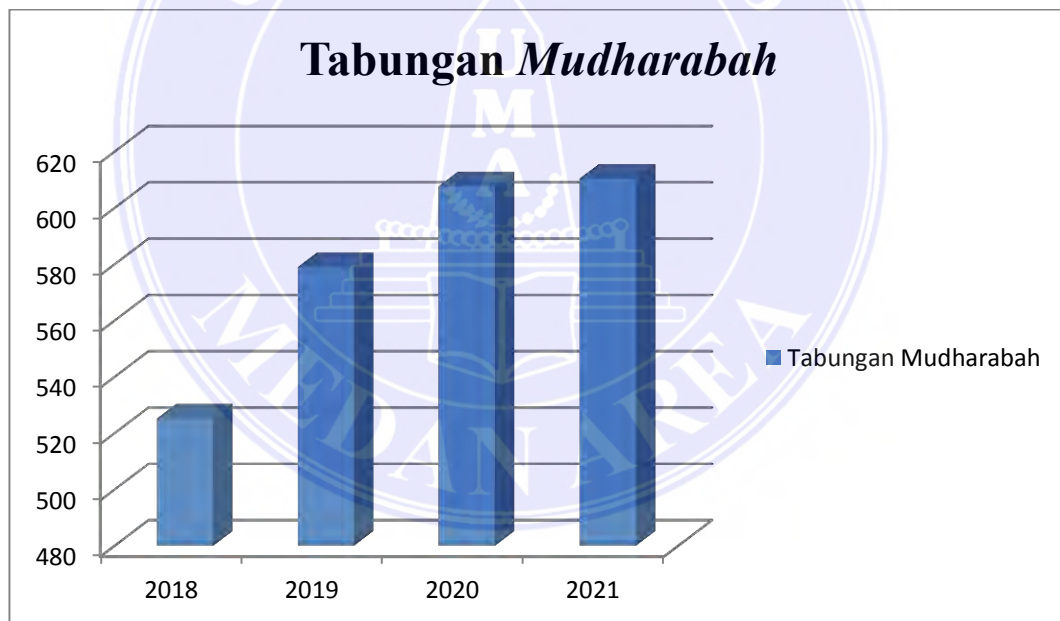
**Gambar 1.2.**  
**Dana Simpanan *Wadi'ah* Pada Bank Sumut Syariah Periode 2018-2021**  
**(dalam jutaan rupiah)**

Dari gambar chart diatas memperlihatkan peningkatan dan penurunan nasabah memilih tabungan marwah pada Bank Sumut Syariah. Seperti yang kita ketahui pada awal tahun 2020 wabah virus covid 19 memasuki Indonesia yang membuat sektor perekonomian mengalami krisis, di mana itu berpengaruh pada dana simpanan wadi'ah pada tahun tersebut mengalami penurunan. Oleh karena itu penulis ingin melihat sedikit banyaknya unit syariah pada kantor cabang pembantu multatuli juga berperan dalam peningkatan maupun penurunan tersebut dan peneliti ingin melihat apakah jumlah tabungan marwah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli berpengaruh terhadap laba bersihnya.

Keuntungan yang menggunakan akad *syirkah*, satu pihak pemilik modal dan satu pemilik jasa merupakan *mudharabah* menurut Imam Hanafi. Akad tabungan marhamah yang dipakai Bank SUMUT Syariah adalah *mudharabah muthlaqah*



(banksumut.co.id). *Mudharabah muthlaqah* adalah investasi tidak terikat di mana penerima dana mendapatkan kebebasan dalam pengelolaan investasinya dari pemilik dana (Hery, 2018). Produk tabungan marhamah yang tersedia di Bank Sumut Syariah membuat peneliti juga ingin melihat apakah pengaruhnya terhadap laba bersih pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli. Dapat kita ketahui di media online bahwasanya dari tahun ke tahun nasabah pada Bank Sumut Syariah meningkat. Dari nasabah baru ataupun nasabah lama peneliti ingin melihat tiap tahunnya nasabah memilih produk tabungan marhamah dan pengaruhnya terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah terkhususnya di kantor cabang pembantu multatuli.



Sumber : banksumut.co.id (data diolah 2022)

**Gambar 1.3.**  
**Tabungan *Mudharabah* Pada Bank Sumut Syariah Periode 2018-2021**  
**(dalam jutaan rupiah)**

Dari gambar chart diatas memperlihatkan peningkatan setiap tahunnya nasabah memilih tabungan marhamah pada Bank Sumut Syariah. Sedikit

banyaknya unit syariah pada kantor cabang pembantu multatuli juga berperan dalam peningkatan tersebut. Maka dari itu peneliti ingin melihat apakah jumlah tabungan marhamah pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli berpengaruh terhadap laba bersihnya.

Faktor utama yang mempengaruhi suatu perusahaan untuk mendapatkan laba bersih berjumlah besar atau kecil adalah pendapatan. Pendapatan didapatkan dari hasil penjualan produk perusahaan. Pendapatan berpengaruh signifikan terhadap laba bersih di mana perusahaan akan mengalami peningkatan jika pendapatan yang di dapat perusahaan mengalami kenaikan otomatis (Masdiana, 2014). Dari teori tersebut, maka tabungan marwah dan tabungan marhamah yang merupakan produk pendanaan dan juga merupakan salah satu sumber pendapatan Bank Sumut Syariah diasumsikan berpengaruh terhadap laba bersih.

Penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Dea (2019) mengungkapkan bahwa hasil penelitian menunjukkan bahwa tabungan wadi'ah memiliki pengaruh positif dan signifikan, meskipun pada tingkat yang lebih rendah, terhadap laba bersih. Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Saputri (2017), bagi hasil tabungan mudharabah berdampak menguntungkan terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri secara keseluruhan. Penelitian sebelumnya menunjukkan bahwa tabungan wadi'ah dan tabungan mudrabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih. Ini adalah kasus menurut temuan penelitian ini.

Oleh karena itu pada penelitian ini peneliti ingin mengetahui apakah tabungan marwah dan tabungan marhamah yang merupakan produk pendanaan pada Bank Sumut Syariah memiliki pengaruh terhadap laba bersihnya. Hal ini membuat

peneliti tertarik untuk melakukan penelitian yang berjudul: "**Pengaruh Tabungan Marwah dan Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli Periode 2018-2021**"

## **1.2. Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang diatas, maka dari itu rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah tabungan marwah berpengaruh terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021?
2. Apakah tabungan marhamah berpengaruh terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021?
3. Apakah tabungan marwah dan tabungan marhamah secara simultan berpengaruh terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021?

## **1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1.3.1. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka tujuan penelitian ini dilakukan untuk mencapai beberapa hal sebagai berikut:

1. Untuk membuktikan pengaruh tabungan marwah terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021.
2. Untuk membuktikan pengaruh tabungan marhamah terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021.

3. Untuk membuktikan pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah secara simultan terhadap laba bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021.

### 1.3.2. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian diatas, adapun manfaat penelitian ini dilakukan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Peneliti

Diharapkan peneliti dapat memperdalam pengetahuan dan wawasan mengenai pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021.

2. Bagi Akademis

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi rujukan dalam penelitian selanjutnya khususnya pada topik yang berkaitan dengan pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih.

3. Bagi Perusahaan

Sebagai masukan ataupun pembelajaran tentang pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih dan hasil-hasil yang perlu dibenahi.

4. Bagi Peneliti Lain

hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi mereka yang akan melakukan penelitian dengan topik yang sama yaitu pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih.

## BAB II

### TINJAUAN PUSTAKA

#### 2.1. Pengertian Bank, Bank Syariah, dan Produk Bank Syariah

##### 2.1.1. Pengertian Bank

Bank adalah jenis lembaga keuangan yang fungsi utamanya menghimpun dana dari masyarakat umum, menyalurkan kembali dana tersebut kepada masyarakat luas, dan memberikan jasa-jasa lain yang berkaitan dengan perbankan kepada masyarakat luas (Kasmir, 2016). Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Republik Indonesia tanggal 10 November 1998 tentang Perbankan disebutkan bahwa bank adalah suatu badan usaha yang bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat dengan menghimpun dana dari masyarakat yang menabung. Dana mereka dan bank kemudian menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lainnya. Undang-undang ini mendefinisikan bank sebagai badan usaha yang bertujuan untuk meningkatkan taraf hidup masyarakat. Menurut beberapa pengertian, bank adalah suatu jenis usaha yang berfungsi sebagai tempat penghimpunan dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan penyaluran kembali dana tersebut kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk lain untuk kepentingan masyarakat. Tujuan untuk meningkatkan kualitas hidup individu.

##### 2.1.2. Pengertian Bank Syariah

Bank yang menganut prinsip syariah dalam praktik perbankannya dikenal sebagai bank syariah. Dalam hal meminjamkan jasanya kepada orang yang menghimpun dana atau meminjam uang, bank syariah menganut prinsip syariah, yang melarang mereka memungut bunga. Penerapan prinsip syariah pembiayaan



berdasarkan prinsip bagi hasil, juga dikenal sebagai mudharabah, adalah apa yang dilakukan di sini (Hery, 2018). ojk.go.id) seperti asas keadilan dan keseimbangan, kemaslahatan, naturalisme, dan tidak mengandung gharar, maysir, riba, kezaliman, dan benda haram. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah atau prinsip hukum Islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI). Berdasarkan beberapa pengertian tersebut dapat kita tarik kesimpulan sebagai berikut: Pengertian bank syariah adalah lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan operasionalnya dengan berpedoman pada prinsip-prinsip syariah sesuai dengan jenis bank syariahnya.

### 2.1.3. Produk Bank Syariah

Hanya dua fungsi bank yang biasanya dipahami oleh masyarakat umum adalah sebagai tempat menyimpan uang dan tempat meminjam uang. Meskipun masih banyak produk atau layanan yang disediakan bank untuk masyarakat umum, seperti penggalangan dana, penyaluran dana, dan layanan, Bank juga melakukan berbagai kegiatan layanan lainnya, termasuk layanan penagihan. dan layanan remittance atau transfer, yang dirancang untuk memfasilitasi kelancaran fungsi utama bank dalam menghimpun dan menyalurkan dana (Hery, 2018).

Selain itu, Bank Sumut Syariah menyediakan tiga penawaran di atas. Dari segi pendanaan, pembiayaan unit syariah dan jasa atau jasa, dimulai dari pendanaan. Berikut daftar berbagai produk pendanaan yang disediakan oleh Bank Sumut Syariah (banksumut.co.id):

1. Tabungan IB Prioritas,
2. Tabungan Marhamah,
3. Tabungan Makbul,

4. Tabungan Marwah,
5. Tabungan Simpel IB,
6. Giro Umat,
7. Giro *Wadi'ah*,
8. Deposito IB Ibadah *Mudharabah*,
9. Deposito IB Plus, dan
10. Deposito IB Nasabah.

Untuk produk pembiayaan yang ditawarkan oleh Bank Sumut Syariah ([banksumut.co.id](http://banksumut.co.id)) adalah sebagai berikut:

1. Pembelian Ruko & Rukan,
2. Pembelian Rumah Subsidi FLPP,
3. Pembelian Rumah Umum,
4. Pembiayaan Berkelompok Koperasi,
5. Pembiayaan Pensiun,
6. Cicil Emas, dan
7. Gadai Emas.

Selain pendanaan dan pembiayaan, Bank Sumut Syariah ([banksumut.co.id](http://banksumut.co.id)) juga menawarkan produk jasa/layanan sebagai berikut:

1. Payment and Purchasement,
2. SUMUT Mobile,
3. Layanan ATM, dan
4. Kartu E-Martabe.

## **2.2. Tabungan Marwah Dengan Prinsip *Wadi'ah Yad Dhamanah***

### **2.2.1. Pengertian *Wadi'ah Yad Dhamanah***

*Wadi'ah* adalah akad titipan yang diberikan oleh pemilik uang kepada penerima titipan. Kontrak tersebut memuat suatu catatan yang menyatakan bahwa kapan pun titipan ingin diambil, juru kunci wajib mengembalikan uang atau barang titipan, dan pihak penerima titipan menjadi penjamin atas pengembalian

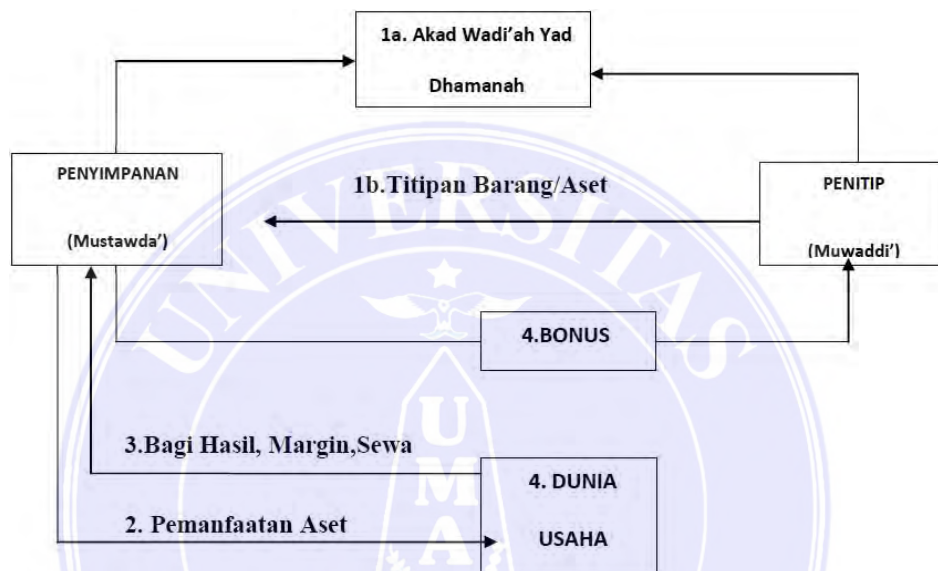
barang tersebut (Hery, 2018). Wadi'ah yad dhamanah adalah jenis wadi'ah yang mengatur bahwa jika pemilik titipan memberikan izin kepada penerima titipan untuk menggunakan barang yang dititipkan, maka barang tersebut harus dikembalikan kepada pemiliknya secara utuh setiap saat. pemilik memutuskan bahwa mereka menginginkannya kembali dengan jaminan. Boleh memberi bonus, tetapi pemilik barang tidak dapat menjanjikan sesuatu di muka, seperti tabungan, sekalipun penggunaan barang itu menghasilkan keuntungan bagi penerima titipan, yang tidak diwajibkan bagi hasil. keuntungan dengan pemilik titipan jika penggunaan barang tersebut menghasilkan keuntungan (Hery, 2018).

Produk dana tabungan marwah yang ditawarkan oleh Bank Sumut Syariah beroperasi berdasarkan akad yang dikenal dengan wadi'ah yad dhamanah. Artinya dana dapat ditarik sewaktu-waktu berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak, dan bank tidak berkewajiban untuk memberikan pengembalian investasi. Pasar produk tabungan ini diperuntukkan bagi nasabah individu maupun institusi yang ingin dananya tersimpan dengan aman tanpa proses yang sulit dan tentunya berkah, serta bisa juga dijadikan rekening bersama. Selain itu, produk tabungan pasar ini dapat dijadikan berkah (banksumut.co.id).

Keuntungan yang akan didapatkan oleh nasabah jika membuka rekening tabungan marwah adalah sebagai berikut:

1. Bebas biaya administrasi bulanan,
2. Dapat dijadikan jaminan pembiayaan,
3. Dapat menggunakan fasilitas kartu ATM dan SMS banking,
4. Pembelian dan pembayaran tidak hanya dari ATM saja tetapi dapat menggunakan SUMUT mobile, dan
5. Dana tabungan dijamin oleh LPS.

Adapun syarat dan ketentuan untuk pembukaan rekening tabungan marwah pada Bank SUMUT Syariah adalah membawa KTP, kartu keluarga, buku nikah dan NPWP (bagi yang punya), dan surat keterangan bekerja (untuk identitas Luar Kota) ke cabang Bank Sumut Syariah terdekat, dan bisa juga dengan mendaftar dari SUMUT mobile ataupun website Bank Sumut (banksumut.co.id).



Sumber : keuangankita.com

**Gambar 2.1.**  
**Skema Akad Wadi'ah Yad Dhamanah**

Dari skema diatas bisa kita uraikan sebagai berikut :

1. Nasabah memercayakan dananya di bank syariah dalam wujud tabungan dan giro *wadi'ah yad dh – dhamanah*,
2. Penyalur dana menerima saluran dana atau investasi dari bank syariah untuk digunakan sebagai usaha,
3. Penyalur dana mendapatkan pendapatan atas usaha yang dijalankan, penyalur membayar keuntungan kepada bank syariah. Keuntungan yang

diberikan oleh penyalur dana kepada bank syariah bisa berupa bagi hasil, margin keuntungan, dan pendapatan sewa tergantung pada akad sebelumnya, dan

4. Setelah memperoleh keuntungan dari penyalur dana, Bank Syariah membagi keuntungannya pada penitip dalam bentuk bonus, dengan catatan Bank Syariah memberikan bonus jika investasi yang disalurkan oleh bank memperoleh keuntungan.

### 2.2.2. Rukun *Wadi'ah*

Dalam istilah fiqh, rukun merupakan sesuatu yang ada dalam suatu amalan yang wajib dikerjakan, jika tidak dikerjakan maka amalan tersebut batal atau tidak sah. Ijab dan Kabul menggunakan ungkapan “saya titipkan barang ini kepada anda” atau dengan kalimat yang bermakna sama dengan hal ini kemudian pihak lain menerimannya merupakan ungkapan dari hanafiyah (Rozalinda : 2016).

Rukun *wadi'ah* menurut Hery (2018) ada tiga, yaitu sebagai berikut :

1. Pelaku yang terdiri dari pemilik barang dan pihak yang menyimpan,
2. Barang yang dititipkan merupakan objek *wadi'ah*, dan
3. Ijab kabul.

### 2.2.3. Syarat *Wadi'ah*

Adapun syarat-syarat *wadi'ah* menurut Rozalinda (2016) adalah sebagai berikut:

1. Dua orang yang berakad yaitu penitip dana dan penerima dana,
2. Disyaratkan berakal dan *mumayiz* meskipun ia belum *baligh*, maka tidak sah *wadi'ah* terhadap anak kecil yang belum berakal dan orang gila,



3. *Wadi'ah* (barang yang dititipkan) diharuskan berupa harta yang biasa diserahterimakan. Barang yang dititipkan harus bernilai (*qimah*) dan diperhitungkan sebagai mal, dan
4. *Shighat* atau *ijab qabul*.

#### **2.2.4. Perlakuan Akuntansi *Wadi'ah***

Menurut Hery (2018) perlakuan akuntansi *wadi'ah* terbagi menjadi dua yaitu perlakuan akuntansi bagi pihak pemilik barang dan bagi pihak penyimpan barang. Perlakuan ataupun pencatatan pada akad *wadi'ah* ini tentu saja berbeda dengan akad lainnya. Apabila penitip dana memilih akad *wadi'ah* dan dia menginginkan uangnya untuk diambil maka dana yang dititipkan boleh diambil setiap saat. Apabila bank mengalami penurunan, uang penitip tersimpan aman karena bebas dari resiko pemotongan. Pada akad ini, bank boleh memberikan bonus bagi hasil dengan syarat tidak ditentukan di awal akad. Contohnya bonus yang diberikan bank sebesar Rp. 15.000 kepada bapak Anto pada bulan Juni.

### **2.3. Tabungan Marhamah dengan Prinsip *Mudharabah Muthlaqah***

#### **2.3.1. Pengertian *Mudharabah Muthlaqah***

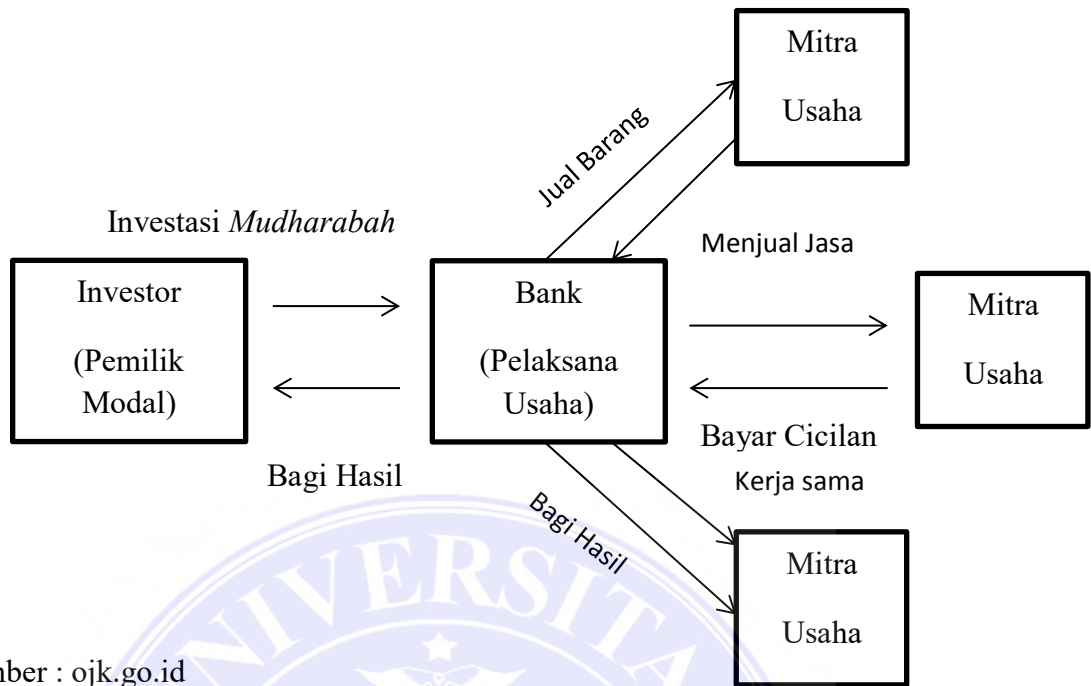
Kesepakatan keuangan berbasis kepercayaan yang dikenal sebagai kontrak *mudharabah* menggambarkan transaksi investasi. *Mudharabah* juga dikenal sebagai *qiradh*, yang berarti "memotong". Dalam transaksi ini, pemilik properti menjual sebagian darinya sehingga dia dapat mengganti sebagian uang yang hilang ketika dia menukarkannya. Karena keuntungan dapat disamakan dengan *riba*, akad *mudharabah* mungkin tidak mensyaratkan nilai nominal untuk keuntungan (Hery, 2018).

Mudharabah dibagi menjadi 2 jenis, yaitu mudharabah muthlaqah dan mudharabah muqayyadah. Dalam pembahasan kali ini, kita akan membahas tentang mudharabah muthlaqah. Investasi tanpa batas dikenal sebagai mudharabah muthlaqah. Dalam jenis investasi ini, pemilik dana memberikan keleluasaan penuh kepada penerima dana tentang bagaimana dana tersebut diinvestasikan (Hery, 2018). Produk dana tabungan marhamah yang ditawarkan oleh Bank Sumut Syariah menggunakan akad atau prinsip mudharabah muthlaqah dimana penarikan dan penyetoran dapat dilakukan setiap saat selama jam operasional melalui teller atau mesin anjungan tunai mandiri (ATM) (banksumut.co .Indo).

Keuntungan yang akan didapatkan oleh nasabah jika membuka rekening tabungan marhamah adalah sebagai berikut:

1. Bagi hasil yang kompetitif,
2. Fasilitas ATM dan SUMUT *mobile*, dan
3. Transaksi secara *realtime Online*.

Adapun syarat dan ketentuan untuk pembukaan rekening tabungan marhamah pada Bank Sumut Syariah adalah membawa KTP, kartu keluarga, buku nikah dan NPWP (bagi yang punya), dan surat keterangan bekerja (untuk identitas Luar Kota) ke cabang Bank Sumut Syariah terdekat, dan bisa juga dengan mendaftar dari SUMUT *mobile* ataupun website Bank Sumut. Untuk penyetoran awal senilai Rp. 100.000 dan biaya administrasi perbulannya senilai Rp. 4.000 (banksumut.co.id).



Sumber : ojk.go.id

**Gambar 2.2.**  
**Skema Akad Mudharabah Muthlaqah**

Produk simpanan dan deposito dikembangkan berdasarkan prinsip mudharabah mutlaqah. Akibatnya, ada dua jenis penggalangan dana: tabungan mudharabah dan deposito mudharabah. Kedua jenis penggalangan dana ini disebut sebagai mudharabah. Keberhasilan tujuan mudharabah itu sendiri menjadi konteks kemampuan pengelola dana untuk menjalankan bisnis sesuai keinginan mereka. Jika terjadi kecurangan, maka pengelola dana bertanggung jawab atas segala akibatnya (Hery, 2018).

### 2.3.2. Rukun *Mudharabah*

Menurut Mubarak (2013), rukun *mudharabah* dari segi teori akad adalah sebagai berikut:

1. Shighat merupakan pernyataan penawaran untuk melakukan *mudharabah* (*ijab*) dan pernyataan penerimaannya (*qabul*),
2. Dua pihak yang berakad yaitu investor dan pelaku usahanya yaitu *mudharib*,

3. Obyek akad yaitu modal usaha, dan
4. Akibat hukum yaitu tujuan utama akad dilakukan.

### 2.3.3. Syarat *Mudharabah*

Menurut Mubarak (2013), suatu akad *mudharabah* dipandang sah secara hukum apabila syarat-syarat masing-masing rukun akad telah terpenuhi, sebagai berikut :

1. Syarat-syarat ijab dan qabul adalah sebagai berikut: (1) ijab dan qabul harus dengan jelas menjelaskan maksud kedua belah pihak; (2) antara ijab dan qabul harus dilanjutkan dan dilakukan dalam satu majelis akad; (3) antara ijab dan qabul harus dilanjutkan dan dilakukan dalam satu majelis akad; dan (4) antara ijab dan qabul harus
2. Perorangan yang mengontrak jasa wajib berstatus mukallaf.
3. Objek kontrak harus memenuhi keempat persyaratan berikut: pertama, objek kontrak harus ada di dunia nyata pada saat kontrak dilakukan; kedua, objek kontrak harus sesuatu yang menurut hukum Islam diperbolehkan untuk dijadikan objek kontrak; ketiga, objek kontrak harus dapat dialihkan; dan keempat, para pihak dalam kontrak harus memiliki pemahaman yang jelas tentang apa yang menjadi objek kontrak.
4. Akibat hukum akad, serta tujuan utamanya, dijelaskan dalam kitab fiqh, yang menyatakan bahwa Allah dan Rasul Allah-lah yang memutuskan akibat hukum akad. Jika niat kontrak adalah untuk melanggar syariah, maka bentuk kontrak tertentu itu tidak dapat ditegakkan.

### 2.3.4. Perlakuan Akuntansi *Mudharabah*

Menurut Hery (2018), pembagian hasil usaha mudharabah dapat dilakukan berdasarkan pengakuan pendapatan usaha. Pengakuan pendapatan operasional ini dapat diketahui berdasarkan laporan bagi hasil atas realisasi pendapatan operasional dari pengelolaan dana. Hery (2018) juga menyatakan bahwa pembagian hasil usaha mudharabah dapat dilakukan berdasarkan pengakuan beban usaha. Pengakuan pendapatan berdasarkan proyeksi hasil operasi sangat dilarang. Untuk menghindari perbedaan pendapat mengenai biaya yang dikeluarkan oleh pengelola dana, maka perlu dicapai kesepakatan mengenai biaya-biaya yang dapat dikurangkan dari pendapatan.

Contohnya :

Penjualan	Rp. 15.000.000
Harga pokok penjualan	Rp. 9.750.000 -
Laba kotor	Rp. 5.250.000
Biaya lain lain	Rp. 3.750.000 -
Laba/rugi bersih	Rp. 1.500.000

1. Pembagian hasil usaha adalah laba bersih maka asumsi nisbah pengelola

dana : pemilik dana = 70 : 30 ini merupakan prinsip bagi laba

Pengelola dana       $70\% \times \text{Rp. } 1.500.000 = \text{Rp. } 1.050.000$

Pemilik dana       $30\% \times \text{Rp. } 1.500.000 = \text{Rp. } 450.000$

2. Pembagian hasil usaha adalah laba kotor maka asumsi nisbah pengelola

dana : pemilik dana = 90 : 10 ini merupakan prinsip bagi hasil

Pengelola dana       $90\% \times \text{Rp. } 5.250.000 = \text{Rp. } 4.725.000$

Pemilik dana       $10\% \times \text{Rp. } 5.250.000 = \text{Rp. } 525.000$



## **2.4. Peningkatan Laba**

### **2.4.1. Pengertian Laba dan Laba Bersih**

Peningkatan manfaat ekonomi selama periode akuntansi adalah apa yang merupakan laba. Peningkatan aset atau penurunan kewajiban yang mengakibatkan peningkatan ekuitas dan tidak melibatkan transaksi dengan pemegang saham. Jenis transaksi ini akan dianggap sebagai transaksi non-pemegang saham (Themis, 2012). Ada untung atau rugi bersih setelah memperhitungkan pajak penghasilan, yang berarti dapat dihitung laba bersih (Hery, 2016).

### **2.4.2. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Laba Bersih**

Faktor-faktor yang mempengaruhi perubahan laba bersih menurut Jumingan (2006), yaitu sebagai berikut:

1. Kenaikan dan penurunan jumlah unit yang terjual, serta harga per unit, memberikan beberapa wawasan.
2. Perubahan harga pokok penjualan dapat berdampak positif atau negatif terhadap laba bersih. Misalnya, pergeseran harga pokok penjualan dapat dijelaskan dengan jumlah unit yang dibeli, diproduksi, atau dijual berdasarkan harga per unit atau biaya per unit.
3. Jumlah unit yang terjual, variasi jumlah unit yang terjual, dan fluktuasi biaya operasional semuanya dipengaruhi oleh berbagai tingkat harga serta efisiensi operasi perusahaan yang dijual.
4. Kenaikan dan penurunan biaya non-operasional atau pos pendapatan yang dipengaruhi oleh variasi jumlah unit yang terjual, variasi tingkat harga, dan perubahan kebijakan mengenai penerimaan diskon.

5. Naik turunnya pajak perusahaan dapat dikaitkan dengan faktor-faktor seperti ukuran keuntungan yang diperoleh atau tarif pajak yang tinggi dan rendah.
6. Telah dilakukan modifikasi terhadap prosedur akuntansi.

## 2.5. Penelitian Terdahulu

Penelitian ini dilakukan didukung dari hasil-hasil penelitian terdahulu yang pernah dilakukan. Adapun penelitian terdahulu dapat dilihat pada table dibawah ini:

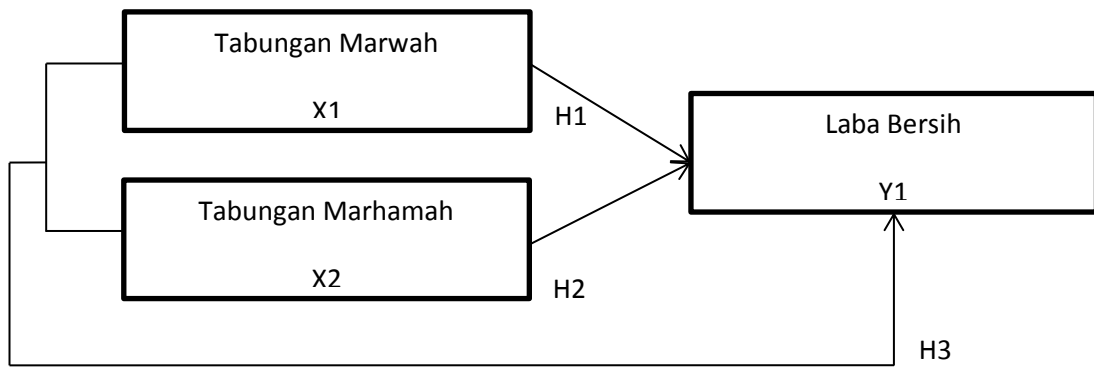
**Tabel 2.1.**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1	Saputri, (2017)	Pengaruh Bagi Hasil Tabungan <i>Mudharabah</i> Dan Deposito <i>Mudharabah</i> Terhadap Laba Bersih PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk PERIODE 2009 -2016	Berdasarkan temuan penelitian ini, kedua faktor tersebut secara bersamaan memiliki dampak yang menguntungkan terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri secara keseluruhan. Bagi hasil yang terjadi antara tabungan mudharabah dan deposito mudharabah memberikan kontribusi yang baik terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri secara keseluruhan.

2	Dea, (2019)	Pengaruh Tabungan <i>Wadi'ah</i> , Giro <i>Wadi'ah</i> Dan Deposito <i>Mudharabah</i> Terhadap Laba Bersih (Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Periode 2013-2018)	Berdasarkan hasil penelitian ini, baik tabungan wadi'ah maupun giro wadi'ah memiliki pengaruh yang positif dan signifikan terhadap laba bersih, meskipun pada tingkat yang lebih rendah. Di sisi lain, deposito mudharabah memiliki pengaruh yang merugikan dan material terhadap laba bersih.
3	Rachman, (2019)	Pengaruh Tabungan <i>Wadiah</i> Dan Piutang <i>Murabahah</i> Terhadap Laba Bersih Pada Pt. Bprs Al-Ihsan Periode 2010-2017	Penggunaan tabungan wadi'ah dapat memberikan dampak yang sedikit menguntungkan terhadap pendapatan bersih seseorang; namun, efeknya tidak signifikan. Piutang akad murabahah memiliki kontribusi yang positif dan signifikan terhadap laba bersih.

## 2.6. Kerangka Konseptual

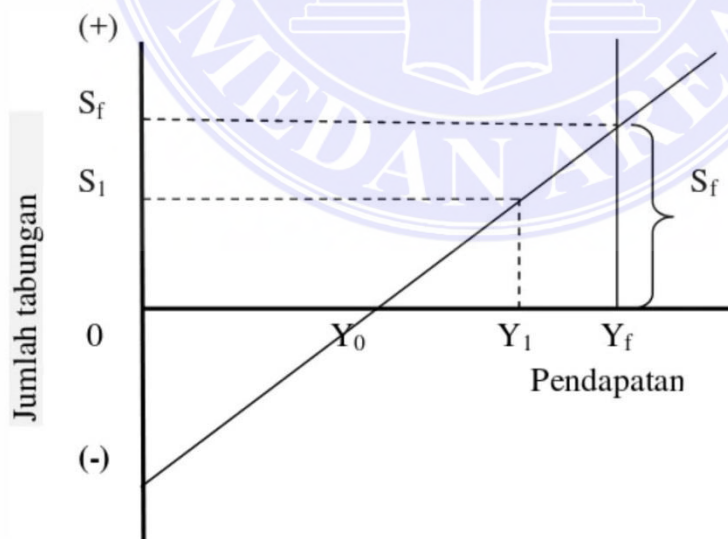
Dalam kerangka konseptual ini, penulis membuat sketsa mengenai gambaran pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021. Maka dari itu dapat disusun kerangka konseptual sebagai berikut :



**Gambar 2.3.**  
**Kerangka Konseptual**

### 2.6.1. Pengaruh Tabungan Marwah Terhadap Laba Bersih

Para ahli Keynes percaya bahwa orang yang hidup dari gaji ke gaji akan menghabiskan sebagian besar pendapatan mereka, jika tidak semuanya, untuk hal-hal yang mereka butuhkan untuk bertahan hidup. Mereka yang berpenghasilan lebih tinggi lebih cenderung menyetor uang untuk masa depan daripada mereka yang berpenghasilan lebih rendah. Dalam menentukan konsumsi dan tabungan, pendapatan adalah satu-satunya faktor terpenting.



Sumber : Sukirno (2004)

### **Gambar 2.4.** **Fungsi Tabungan Menurut Keynes**

Kita dapat melihat fungsi tabungan menurut interpretasi Keynes terhadap faktor-faktor yang menentukan tingkat tabungan dengan melihat gambar yang terletak di atas. Hubungan antara jumlah uang yang disimpan dan jumlah pendapatan digambarkan oleh "kurva S", yang merupakan jenis fungsi tabungan. Menurut informasi yang diberikan oleh kurva yang dapat ditemukan di atas, jika tingkat pendapatan seseorang bergerak ke kanan, dari  $Y_1$  ke  $Y_f$ , ini menunjukkan bahwa tingkat tabungan seseorang akan naik dari  $S_1$  ke  $S_2$ . Dan sebaliknya jika tingkat pendapatan rendah maka jumlah yang ditabung dapat mencapai angka negatif (Sukirno, 2004). Menurut penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Dea (2019), tabungan wadi'ah berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih. Teori ini konsisten dengan temuan tersebut. Hal ini juga sesuai dengan hipotesis penelitian H1 yang menyatakan bahwa tabungan marwah berpengaruh signifikan dan positif terhadap laba bersih.

#### **2.6.2. Pengaruh Tabungan Marhamah Terhadap Laba Bersih**

Dari Gambar 1.3 terlihat bahwa pertumbuhan tabungan marwah di Bank Sumut Syariah mengalami peningkatan setiap tahunnya. Suku bunga digunakan oleh bank konvensional, sedangkan bank syariah menggunakan konsep bagi hasil, yang merupakan langkah yang sangat tepat, untuk mendapatkan keuntungan. Bank konvensional menggunakan suku bunga. Implementasi gagasan bagi hasil ini melalui penggunaan akad mudharabah (Hery, 2018). Semakin banyak uang yang dapat dibawa oleh bank syariah, semakin efisien mereka harus dapat menginvestasikannya untuk memaksimalkan keuntungan mereka dan menjaga tingkat likuiditas bank tetap stabil (Andi, 2019). Pernyataan ini sesuai dengan



penelitian sebelumnya yang dilakukan oleh Saputri (2017), yang menemukan bahwa tabungan mudharabah memiliki dampak yang menguntungkan dan dapat dilihat pada pendapatan bersih seseorang. Temuan ini sesuai dengan hipotesis penelitian kedua (H2) yang menyatakan bahwa tabungan marhamah berpengaruh signifikan dan positif terhadap pendapatan bersih seseorang.

## 2.7. Pengembangan Hipotesis

Hipotesis adalah kesimpulan sementara yang belum final yang harus diuji kebenarannya atas suatu penelitian yang dilakukan sehingga mempermudah menganalisis (Sugiyono, 2017). Hipotesis penelitian ini adalah sebagai berikut:

H1: Tabungan Marwah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba Bersih.

H2: Tabungan Marhamah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba Bersih.

H3: Tabungan Marwah dan Tabungan Marhamah secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Laba Bersih.

## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### 3.1. Jenis, Lokasi, dan Waktu Penelitian

##### 3.1.1. Jenis Penelitian

Penelitian ini termasuk ke dalam jenis penelitian asosiatif (hubungan). Metode penelitian ini dengan cara mencari hubungan satu atau lebih variabel dengan variabel lainnya (Sugiyono, 2011). Pendekatan penelitian yang akan digunakan adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah metode mendapatkan pengetahuan yang memerlukan data dalam bentuk angka sebagai alat menganalisis informasi yang ingin diketahui (Sugiyono, 2011). Dari pengertian diatas dapat diketahui tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih dan yang akan diteliti adalah laporan keuangan Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli terkait pendapatan tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih periode 2017 -2020.

##### 3.1.2. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli yang berlokasi di Jalan Multatuli No. 38 Kec. Medan Maimun, Kota Medan, Sumatera Utara, 20151.

##### 3.1.3. Waktu Penelitian

Waktu penelitian ini direncanakan dimulai dengan penyusunan proposal penelitian hingga terlaksana laporan penelitian skripsi ini, yaitu bulan Oktober 2021 sampai dengan Juli 2022.

**Tabel 3.1.**  
**Waktu Penelitian**

No.	Kegiatan	Bulan/Tahun					
		Okt/ 2021	Nov/ 2021	Des/ 2021	Jan/ 2022	Feb/ 2022	Jul/ 2022
1.	Pengajuan Judul						
2.	Penyusunan Proposal						
3.	Bimbingan Proposal						
4.	Seminar Proposal						
5.	Riset Data						
6.	Penyusunan Skripsi						
7.	Bimbingan Skripsi						
8.	Seminar Hasil						
9.	Sidang						

### 3.2. Populasi dan Sampel Penelitian

#### 3.2.1 Populasi Penelitian

Populasi merupakan kumpulan subjek, variabel, konsep atau fenomena. Cara yang digunakan dengan menentukan sifat populasi yang bersangkutan kita dapat meneliti setiap anggota populasinya (Morissan, 2012). Maka dari itu dapat diketahui populasi yang akan digunakan didalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli periode 2018-2021.

### 3.2.2 Sampel Penelitian

Sampel merupakan bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh perusahaan (Sugiyono, 2011). Teknik pengambilan *sampling* pada penelitian ini dengan cara *sample* jenuh. Sampel data yang digunakan peneliti, data bulanan dalam 48 waktu pengamatan (N= 48) dari tahun 2018-2021 pada data laporan keuangan Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli.

### 3.3. Defenisi Operasional Variabel

#### 3.3.1. Laba Bersih

Laba Bersih adalah penghasilan yang sudah dikurang dengan pajak penghasilan maka terdapat laba bersih (Hery, 2016). Pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli, laba bersih berfungsi untuk mengukur jumlah laba yang tersisa dalam usaha setelah semua biaya telah dibayarkan dalam suatu periode termasuk biaya pajak yang penyajiannya dalam bentuk laporan laba rugi. Dari keterangan tersebut, data laba bersih yang digunakan pada penelitian ini adalah data bulanan selama 48 bulan periode 2018-2021.

#### 3.3.2. Tabungan Marwah

Tabungan marwah adalah produk pendanaan Bank Sumut Syariah yang menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dalam penarikannya bisa kapan saja dengan menggunakan kartu ATM dan langsung ke customer service pada kantor cabang terdekat ([banksumut.co.id](http://banksumut.co.id)). Data tabungan marwah yang digunakan pada penelitian ini adalah data bulanan selama 48 bulan periode 2018-2021.

#### 3.3.3. Tabungan Marhamah

Tabungan marhamah adalah produk pendanaan Bank Sumut Syariah yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Akad *mudharabah mutlaqah* ini

mempunyai prinsip bagi hasil. Dalam penarikannya bisa kapan saja dengan menggunakan kartu ATM dan langsung ke customer service pada kantor cabang terdekat (banks Sumut.co.id). Data tabungan marhamah yang digunakan pada penelitian ini adalah data bulanan selama 48 bulan periode 2018-2021.

**Tabel 3.2.**  
**Defenisi Operasional Variabel**

Variabel	Definisi	Indikator	Skala
<b>Tabungan Marwah</b>	<i>Wadi'ah</i> merupakan akad penitipan dari pihak yang mempunyai uang atau barang kepada pihak yang menerima titipan dengan catatan kapan pun titipin ingin diambil maka pihak penitipan wajib mengembalikan kembali uang ataupun barang titipin tersebut dan pihak yang dititipkan menjadi penjamin pengembalian barang tersebut (Hery : 2018).	$\frac{\text{Saldo rata-rata tabungan}}{\text{rata-rata nasabah tabungan}} \times \text{pendapatan bank} \times \text{nisbah} (\%)$	Rasio
<b>Tabungan Marhamah</b>	Akad <i>mudharabah</i> adalah transaksi investasi yang berlandaskan kepercayaan. <i>Mudharabah</i> disebut juga <i>qiradh</i> atau potongan, pemilik memotong sebagian hartanya untuk mendapatkan sebagian keuntungan dengan memperdagangkan hartanya. Dalam akad <i>mudharabah</i> keuntungan tidak boleh mensyaratkan nominalnya karena dapat disamakan dengan riba (Hery : 2018).	$\frac{\text{Saldo rata-rata}}{\text{Saldo rata-rata DPK}} \times \text{nisbah} \times \text{pendapatan yg dinisbahkan} \times \text{jumlah hari dalam 1 bulan}$	Rasio
<b>Laba Bersih</b>	Laba Bersih adalah penghasilan yang sudah dikurang dengan pajak penghasilan maka terdapat laba atau rugi bersih (Hery :2016).	Laba bersih = laba kotor – beban pajak	Rasio

### 3.4. Jenis dan Sumber Data

Jenis data yang digunakan dalam penyelidikan ini dikenal sebagai data sekunder. Data yang digunakan berasal dari laporan keuangan Kantor Cabang



Pembantu Bank Sumut Syariah Multatuli yang diperoleh langsung dari perusahaan dan mencakup periode 2018-2021. Data yang digunakan adalah terkait dengan data laporan di Kantor Cabang Pembantu Bank Sumut Syariah Multatuli mengenai jumlah tabungan marwah, tabungan marhamah, dan laba bersih.

### **3.5. Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data Teknik dokumentasi digunakan selama proyek penelitian ini. Pengumpulan data dan informasi dalam bentuk laporan dan informasi yang dapat digunakan untuk mendukung penelitian disebut dengan dokumentasi. Dokumentasi dapat berupa buku, dokumen, angka tertulis, dan gambar (Sugiyono, 2015). Proses pengumpulan data melibatkan penggunaan dokumentasi, yang kemudian dievaluasi.

### **3.6. Teknik Analisis Data**

Setelah semua data terkumpul dari responden, langkah selanjutnya adalah menganalisis data. Dalam proses analisis data, kegiatan yang dilakukan meliputi pengelompokan data menurut variabel dan jenis responden, penyajian data untuk setiap variabel yang diteliti, dan pelaksanaan perhitungan. Tujuannya adalah untuk memberikan jawaban atas rumusan masalah dan untuk melakukan perhitungan dalam proses pengujian hipotesis yang diajukan.

#### **3.6.1. Analisis Deskriptif**

Statistik yang memberikan gambaran data dari segi nilai rata-rata, standar deviasi, maksimum, dan minimum disebut statistik deskriptif. Sebelum menggunakan metode analisis statistik yang berguna untuk menguji hipotesis,

statistik deskriptif biasanya digunakan untuk memberikan gambaran profil data sampel (Ghozali, 2018).

### 3.6.2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik berfungsi untuk mengetahui apakah hasil analisis regresi linier berganda yang digunakan untuk menganalisis dalam penelitian ini terbebas dari penyimpangan asumsi klasik atau tidak (Ghozali, 2018). Berikut tahapan-tahapan dalam pengujian asumsi klasik adalah :

1. Uji normalitas bermanfaat untuk menguji apakah dalam model regresi variabel bebas dan terikat mempunyai distribusi data yang normal atau tidak. Dalam penelitian menggunakan uji Kolmogorov Smirnov. Pengambilan kesimpulan menggunakan kriteria menurut Ghozali (2018), yaitu sebagai berikut:
  - Jika  $asympt, sig, (2-tailed) > \alpha (0,05)$  data berdistribusi normal.
  - Jika  $asympt, sig, (2-tailed) < \alpha (0,05)$  data tidak berdistribusi normal.
2. Uji multikolinieritas bermanfaat untuk menguji apakah dalam sebuah model regresi berganda terdapat hubungan korelasi yang kuat antar variabel independen atau tidak. Model yang di dalamnya tidak terdapat korelasi antar variabel bebas adalah model regresi yang baik . Oleh karena itu jika terjadi masalah multikolinieritas maka salah satu dari variabel bebas telah mewakili data dalam penelitian. Nilai *Variance Inflation Factor (VIF)* dan *Tolerance* bermanfaat untuk pengambilan keputusan dalam mengetahui apakah terdapat multikolinieritas atau tidak. Menurut Ghozali (2018) taraf dasar pengambilan keputusannya, yaitu sebagai berikut:

- Jika nilai  $VIF \leq 10,00$  hal ini tidak terjadi multikolinearitas.
  - Jika nilai  $VIF \geq 10,00$  hal ini terjadi multikolinearitas.
  - Jika nilai  $Tolerance \geq 0,10$  hal ini tidak terjadi multikolinearitas.
  - Jika nilai  $Tolerance \leq 0,10$  hal ini terjadi multikolinearitas.
3. Uji heterokedastisitas bermanfaat untuk menguji apakah terjadi ketidaksamaan varians dari residual antar pengamatan. Dalam penelitian ini uji heterokedastisitas menggunakan model Scatterplots dan Glejser. Menurut Ghozali (2018) berikut taraf dasar pengambilan keputusan untuk menentukan apakah terdapat heterokedastisitas atau tidak dalam penelitian :
- Jika terdapat pola seperti titik-titik yang membentuk pola teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), hal ini telah terjadi heterokedastisitas.
  - Jika tidak terdapat pola yang tidak menyebar di atas dan di bawah angka nol pada sumbu Y, hal ini tidak terjadi heterokedastisitas.
  - Jika nilai signifikansi  $\geq 0,05$  hal ini tidak terjadi heterokedastisitas.
  - Jika nilai signifikansi  $\leq 0,05$  hal ini terjadi heterokedastisitas.
4. Uji autokorelasi berfungsi untuk menguji apakah terjadi korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode t-1. Regresi yang bebas dari autokorelasi adalah model regresi yang baik. Cara yang digunakan untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi dengan uji Durbin Watson. Berikut taraf dasar pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi dengan menggunakan Durbin-Watson :

**Tabel 3.3.**  
**Kriteria Durbin-Watson**

Nilai $d_{hitung}$	Keputusan
$d < d_L$	Tolak hipotesis nol, ada autokorelasi positif
$d_L \leq d \leq d_U$	Tidak ada keputusan
$d_U < d < 4-d_U$	Gagal tolak hipotesis nol, tidak ada autokorelasi
$4-d_U \leq d \leq 4-d_L$	Tidak ada keputusan
$4-d_L < d$	Tolak hipotesis nol ada autokorelasi negatif

Sumber : Gozali 2018

Menurut Ghozali (2018), Run Test berfungsi untuk melihat apakah data residual terjadi secara random atau sistematis. Jika residual random dan nilai signifikansinya di atas 5% maka antar residual tidak terdapat hubungan korelasi atau tidak terdapat gejala autokorelasi.

- Jika nilai signifikansi  $\geq 0,05$  hal ini tidak terjadi autokorelasi.
- Jika nilai signifikansi  $\leq 0,05$  hal ini terjadi autokorelasi (Ghozali : 2018).

### 3.6.3. Uji Regresi Linier Berganda

Regresi linier berganda adalah pengembangan dari regresi linier sederhana, yang merupakan alat yang dapat digunakan untuk memprediksi permintaan masa depan berdasarkan data masa lalu dan metode yang dapat digunakan untuk menentukan pengaruh satu atau lebih variabel bebas (independen) pada satu variabel terikat, seperti yang dikemukakan oleh Sugiyono (2017). Regresi linier berganda merupakan pengembangan dari regresi linier sederhana (dependen).

Penerapan metode regresi berganda mencakup sejumlah variabel bebas yang masing-masing dipengaruhi oleh satu variabel terikat.

$$Y = \alpha + b_1x_1 + b_2x_2 + e$$

Penjelasan :

Y = Laba Bersih Perusahaan

$\alpha$  = Bilangan Konstanta

$b_1, b_2$  = Koefisien Regresi Masing-masing Variabel

$x_1$  = Tabungan Marwah

$x_2$  = Tabungan Marhamah

e = Nilai Error

### 3.7. Uji Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara terhadap rumusan masalah penelitian yang berarti rumusan masalah penelitian telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Pengujian hipotesis pada penelitian ini dengan menggunakan analisis regresi linear berganda. Analisis ini dipakai untuk mengetahui pengaruh beberapa variabel independen (X) terhadap variabel dependen (Y). Analisis linier berganda diujikan dengan uji T, uji F dan uji koefisien determinasi ( $R^2$ ) (Martono, 2010).

#### 3.7.1 Uji Parsial (Uji Statistik T)

Pengujian ini bertujuan untuk mengetahui apakah masing-masing variabel independen mempengaruhi variabel dependen secara signifikan (Ghozali, 2018).

Menurut Ghozali (2018), pengujian dikerjakan dengan menggunakan uji T atau t-



test, yaitu membandingkan antara  $t_{hitung}$  dengan  $t_{tabel}$ . Uji ini dilakukan dengan syarat :

- Jika  $t_{hitung} < t_{tabel}$ , maka hipotesis tidak teruji artinya variabel independen tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.
- Jika  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , maka hipotesis teruji artinya variabel independen berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen.

Pengujian ini dapat dilakukan melalui pengamatan nilai signifikansi  $t$  pada tingkat  $\alpha$  yang digunakan (penelitian ini menggunakan tingkat  $\alpha$  sebesar 5%). Menurut Ghozali (2018), analisis didasarkan pada perbandingan antara nilai signifikansi  $t$  dengan nilai signifikansi 0,05. Syarat-syaratnya adalah sebagai berikut :

- Jika signifikansi  $\alpha < 0,05$  maka hipotesis teruji yang berarti variabel independen berpengaruh signifikansi terhadap variabel dependen.
- Jika signifikansi  $\alpha > 0,05$  maka hipotesis tidak teruji yang berarti tidak berpengaruh signifikansi terhadap variabel dependen.

Perhitungan statistik tersebut dapat diketahui hasil secara statistik apabila tingkat dari signifikansi kurang dari 0,05 berarti variabel independen signifikan terhadap variabel terikat. Sebaliknya apabila tingkat signifikansi lebih dari 0,05 berarti variabel independen tidak signifikan terhadap variabel terikatnya (Ghozali, 2018).

### 3.7.2. Uji Simultan (Uji Statistik F)

Uji  $F$  merupakan percobaan untuk meyakinkan bahwa model yang dipilih layak atau tidak untuk menjelaskan pengaruh variabel-variabel independen secara bersama sama terhadap variabel dependen (Ferdinand, 2013). Uji  $F$  dilakukan

pengujian dengan cara membandingkan antara  $F$  hitung dengan  $F$  tabel. Formula hipotesis pada penelitian ini dari buku Ferdinand (2013) adalah:

Kriteria pengujian dapat ditentukan sebagai berikut :

- $H_0$  ditolak apabila  $f_{hitung} < f_{tabel}$
- $H_0$  diterima apabila  $f_{hitung} > f_{tabel}$

Dengan nilai signifikansi t-stat dengan kriteria:

- $H_0$  diterima apabila nilai sig.  $f_{-stat} > 0.05$
- $H_0$  ditolak apabila nilai sig.  $f_{-stat} < 0.05$

### 3.7.3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) berfungsi untuk memperkirakan hingga berapa kemampuan model dalam menjelaskan variasi variabel dependen yang bernilai antara nol sampai dengan satu (Ghozali, 2018). Apabila  $R^2$  bernilai kecil artinya kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen sangat terbatas. Apabila  $R^2$  bernilai hampir mendekati satu artinya variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang diperlukan untuk memperkirakan variasi variabel dependen. Determinasi ini merupakan percobaan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel independen ( $X$ ) terhadap variabel dependen ( $Y$ ). Untuk regresi linier berganda sebaiknya menggunakan  $R^2$ , karena disesuaikan dengan variabel independen yang digunakan.

## BAB V

### SIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1. Simpulan

Berdasarkan hasil uji penelitian yang telah dilakukan mengenai tabungan marwah dan tabungan marhamah terhadap laba bersih pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu multatuli maka dapat diambil kesimpulannya sebagai berikut:

1. Hasil dari uji T secara parsial tabungan marwah (X1) berpengaruh signifikan terhadap laba bersih (Y) pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$ .
2. Hasil dari uji T secara parsial tabungan marhamah (X2) berpengaruh signifikan terhadap laba bersih (Y) pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli dengan nilai  $t_{hitung} > t_{tabel}$ .
3. Hasil dari uji T secara simultan tabungan marwah (X1) dan tabungan marhamah (X2) berpengaruh signifikan terhadap laba bersih (Y) pada Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli dengan nilai  $F_{hitung} > F_{tabel}$ .

#### 5.2. Saran

Adapun saran yang dapat peneliti berikan antara lain sebagai berikut:

1. Mempertahankan kinerja khususnya dalam pengelolaan aset tabungan dan piutang usaha agar perusahaan dapat memaksimalkan laba serta memperluas pemasaran terkait produk syariah yang ditawarkan sehingga dapat berkembang pesat.
2. Menganalisa berbagai tantangan yang akan dihadapi khususnya pada

produk syariah beserta tinjauan kelayakan suatu nasabah dalam pinjaman agar meminimalisir kontrak yang write off sehingga stabilitas keuangan perusahaan tetap terjaga dan tidak terbebani dengan pinjaman yang sudah diberikan kepada nasabah.

3. Diharapkan penelitian ini dapat menjadi khasanah ilmu penelitian di bidang syariah baik untuk peneliti selanjutnya di masa yang akan datang dan juga menjadi sumber referensi, serta diharapkan penelitian ini dapat berguna bagi Universitas Medan Area.



## DAFTAR PUSTAKA

- A., Morissan M., dkk. 2012. Metode Penelitian Survei. Kencana, Jakarta.
- Ali Mauludi AC. 2015. Akuntansi Perbankan Syariah (Sebuah Kajian Teori dan Praktek Kontemporer). Jurnal. Vol 2, No. 1. IAIN, Tulungagung.
- Aria Masdiana Pasaribu. 2017. Pendapatan Usaha Dan Beban Operasional Terhadap Laba Bersih Pada Perusahaan Makanan Dan Minuman. Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil.
- Augusty, Ferdinand. 2013. Metode Penelitian Manajemen. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Bank Sumut (Online). Laporan Triwulan. <https://www.banksumut.co.id/laporantriwulan/> diakses pada tanggal 20 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Pencapaian Bank Sumut. <https://www.banksumut.co.id/> diaskes pada tanggal 20 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Produk dan Jasa Syariah. <https://www.banksumut.co.id/#> diaskes pada tanggal 21 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Dana Unit Usaha Syariah Tabungan Marwah. <https://www.banksumut.co.id/tabungan-marwah/> diaskes pada tanggal 21 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Dana Unit Usaha Syariah Tabungan Marhamah. <https://www.banksumut.co.id/tabungan-mahramah/> diaskes pada tanggal 21 Oktober 2021.
- Ermini Kusma, Dea. 2019. Pengaruh Tabungan Wadi'ah, Giro Wadi'ah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Laba Bersih (Survei pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang Terdaftar di OJK Periode 2013-2018). Sarjana thesis, Universitas Siliwangi.
- Ghozali, Imam. 2018. Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS 25. Badan Penerbit Universitas Diponegoro, Semarang.
- Harrison, Walter T., Charles T. Horngren., C. William Thomas., Themin Suwardy. 2012. (Alih Bahasa oleh Gina Gania). Financial Accounting Jilid 1. Erlangga, Jakarta.
- Hery. 2016. Analisis Laporan Keuangan Integrated and Comprehensive Edition. Grasindo, Jakarta.
- \_\_\_\_\_. 2018. Akuntansi Syariah. Penerbit PT. Grasindo, Jakarta.
- Herry Sutanto, Khaerul Umam. 2013. Manajemen Pemasaran Bank Syariah. Pustaka Setia, Bandung.



- Ismail. 2013. Perbankan Syariah. Penerbit Kencana Prenada Media Group, Jakarta.
- Jaih Mubarak. 2013. Hukum Ekonomi Syariah: Akad MUdharabah. Fokusmedia, Jakarta.
- Jumingan. 2006. Analisis Laporan Keuangan. PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Kasmir. 2009. Bank dan Lembaga Keuangan Syariah. PT. Raja Grafindo Persada., Jakarta.
- \_\_\_\_\_. 2016. Analisis Laporan Keuangan. Rajawali Pers, Jakarta.
- Nanang, Martono. 2010. Metode Penelitian Kuantitatif. Rajawali Pers, Jakarta.
- Otoritas Jasa Keuangan (Online). Konsep Operasional Perbankan Syariah. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/konsep-operasional-PBS.aspx> diakses pada tanggal 27 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Statistik Perbankan Syariah – Januari 2021. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Januari-2021.aspx> diakses pada tanggal 28 Oktober 2021.
- \_\_\_\_\_. Perbankan Syariah dan Kelembagaannya. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/PBS-dan-Kelembagaan.aspx> diakses pada tanggal 29 Oktober 2021.
- Rachman. 2019. Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Piutang Murabahah Terhadap Laba Bersih Pada Pt. Bprs Al-Ihsan Periode 2010-2017. Jurnal Ilmiah Akuntansi FE UNIBBA.
- Rozalinda. 2016. Fikih Ekonomi Syariah. Rajawali Pers, Jakarta.
- Saputri, Rizky. 2017. Pengaruh Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Laba Bersih PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk PERIODE 2009 -2016. Undergraduate thesis UIN Raden Intan Lampung.
- Sarifudin, Andi. 2017. Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Bri Syariah Periode 2011-2015. Skripsi : Program Sarjana Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Lampung.
- Siregar, Sofian. 2014. Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif. PT. Bumi Aksara, Jakarta.
- Sugiyono. 2011. Metode Penelitian Administratif. Alfabeta, Bandung.

\_\_\_\_\_. 2014. Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta, Bandung.

\_\_\_\_\_. 2017. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Alfabeta, Bandung.

Sadono, Sukirno. 2004. Makroekonomi, Teori Pengantar. PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.

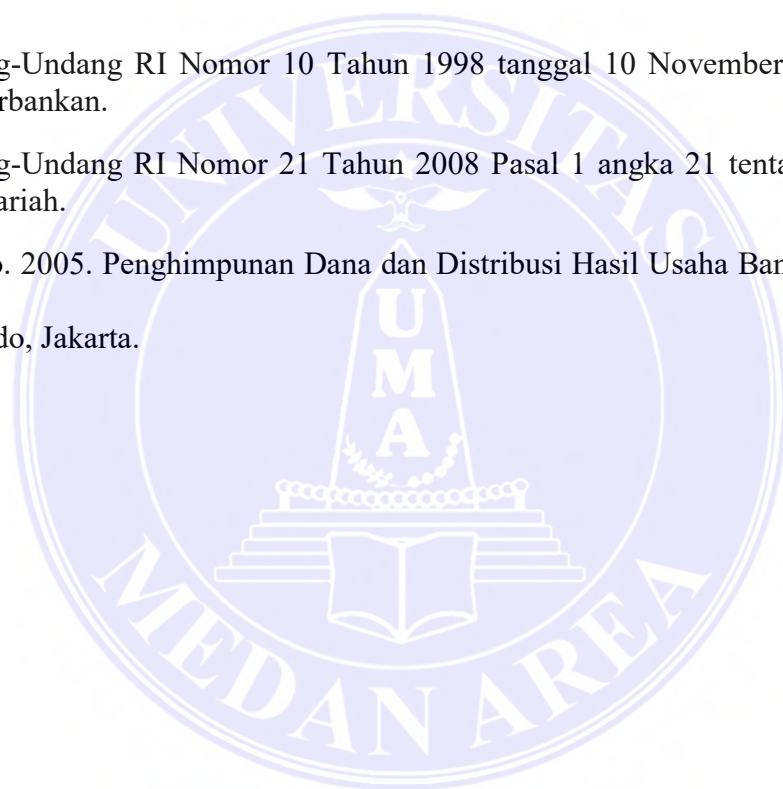
Sukmawati. 2021. Pengaruh Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Bprs Suriyah Cilacap Tahun 20012-2020. Skripsi : Program Sarjana Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Purwokerto.

Themis. 2012. Akuntansi Keuangan. Erlangga, Jakarta.

Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tanggal 10 November 1998 tentang perbankan.

Undang-Undang RI Nomor 21 Tahun 2008 Pasal 1 angka 21 tentang perbankan syariah.

Wirosa. 2005. Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah. PT Grafindo, Jakarta.



## LAMPIRAN

## LAMPIRAN 1

**Tabungan Marwah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu  
Multatuli Periode 2018-2021**

Periode	Bulan	Total
2018	Jan	3.245.432
	Feb	1.246.154
	Mar	3.246.467
	Apr	3.752.323
	Mei	4.159.258
	Jun	5.848.717
	Jul	4.475.912
	Agu	4.982.660
	Sep	4.242.252
	Okt	5.526.418
	Nov	4.705.692
	Des	8.078.730
2019	Jan	5.979.925
	Feb	5.036.042
	Mar	6.593.917
	Apr	4.719.665
	Mei	1.800.843
	Jun	5.213.256
	Jul	5.642.326
	Agu	6.323.632
	Sep	4.753.445
	Okt	5.312.463
	Nov	4.312.547
	Des	5.231.256
2020	Jan	4.437.860
	Feb	3.794.219
	Mar	4.862.151
	Apr	3.791.289
	Mei	3.023.278
	Jun	1.300.720
	Jul	2.393.227
	Agu	2.780.296
	Sep	1.992.803
	Okt	3.404.449
	Nov	3.204.046
	Des	3.811.189
2021	Jan	2.413.833
	Feb	2.592.612
	Mar	1.732.316
	Apr	1.791.683
	Mei	2.316.114
	Jun	903.960
	Jul	835.506
	Agu	819.094
	Sep	1.621.688
	Okt	2.271.137
	Nov	1.979.028
	Des	2.641.427

**LAMPIRAN 2****Tabungan Marwah Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu  
Multatuli Periode 2018-2021**

Periode	Bulan	Total
2018	Jan	1.505.652
	Feb	2.032.285
	Mar	3.559.122
	Apr	5.645.830
	Mei	4.521.764
	Jun	4.717.493
	Jul	3.949.818
	Agu	3.381.235
	Sep	2.530.370
	Okt	2.820.431
	Nov	2.235.498
	Des	2.692.045
2019	Jan	2.189.474
	Feb	2.081.790
	Mar	1.991.094
	Apr	1.704.473
	Mei	1.913.622
	Jun	2.226.661
	Jul	3.469.059
	Agu	1.887.294
	Sep	2.848.076
	Okt	1.883.525
	Nov	2.003.338
	Des	2.299.820
2020	Jan	1.256.452
	Feb	2.228.484
	Mar	2.576.773
	Apr	2.112.075
	Mei	2.320.867
	Jun	3.226.040
	Jul	3.198.285
	Agu	4.147.984
	Sep	1.207.431
	Okt	2.395.900
	Nov	2.556.476
	Des	1.791.207
2021	Jan	1.295.141
	Feb	1.508.558
	Mar	1.987.697
	Apr	1.602.771
	Mei	1.161.751
	Jun	1.573.102
	Jul	949.850
	Agu	332.156
	Sep	1.189.882
	Okt	1.405.515
	Nov	2.549.005
	Des	3.206.734

**LAMPIRAN 3****Laba Bersih Bank Sumut Syariah Kantor Cabang Pembantu Multatuli  
Periode 2018-2021**

Periode	Bulan	Total
2018	Jan	2.155.934
	Feb	2.610.127
	Mar	2.544.953
	Apr	2.703.523
	Mei	2.911.231
	Jun	2.973.329
	Jul	2.447.614
	Agu	2.377.188
	Sep	2.820.899
	Okt	2.147.866
	Nov	2.046.517
	Des	2.776.617
2019	Jan	2.362.545
	Feb	2.083.680
	Mar	2.239.874
	Apr	1.930.824
	Mei	2.249.868
	Jun	2.289.364
	Jul	2.187.154
	Agu	2.330.787
	Sep	2.319.152
	Okt	2.536.430
	Nov	1.995.504
	Des	2.444.644
2020	Jan	2.286.458
	Feb	2.079.398
	Mar	2.488.042
	Apr	2.068.825
	Mei	2.224.245
	Jun	2.069.575
	Jul	2.309.240
	Agu	1.520.236
	Sep	1.586.617
	Okt	1.818.330
	Nov	1.678.992
	Des	1.894.156
2021	Jan	1.831.383
	Feb	960.403
	Mar	901.137
	Apr	1.020.737
	Mei	832.133
	Jun	948.598
	Jul	891.335
	Agu	918.302
	Sep	993.318
	Okt	688.760



**LAMPIRAN 4**

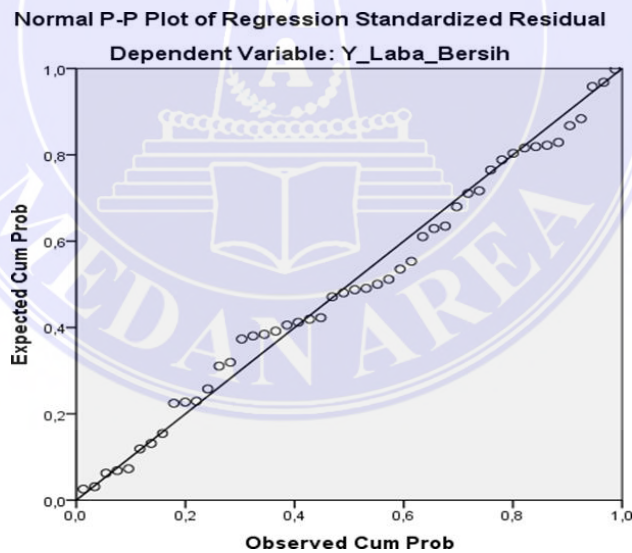
**Output Hasil Uji Statistika  
Analisis Statistik Deskriptif**

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic	Statistic
X1_Tabungan_Marwah	48	819094	8078730	3648817,85	1711016,811
X2_Tabungan_Marhamah	48	332156	5645830	2372289,69	1047974,143
Y_Laba_Bersih	48	688760	2973329	1976342,94	621890,148
Valid N (listwise)	48				

Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

**LAMPIRAN 5**

**Output Hasil Penelitian  
Uji Normalitas P Plots**



Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

### Uji Normalitas Kolmogorof Smirnov Test One-Sample Kolmogorov Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	391241,21327043
Most Extreme Differences	Absolute	,079
	Positive	,071
	Negative	-,079
Kolmogorov-Smirnov Z		,547
Asymp. Sig. (2-tailed)		,926

c. Test distribution is Normal.

d. Calculated from data

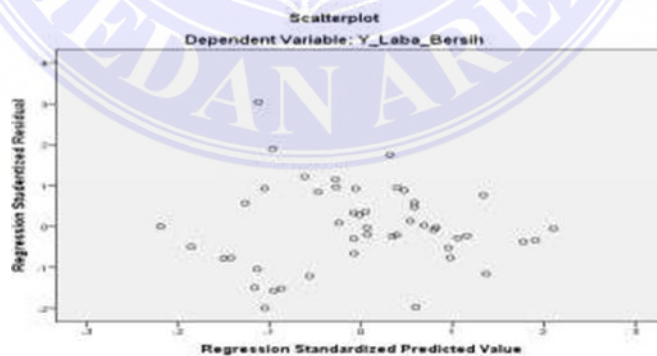
Sumber : hasil *output* SPSS versi 21

### Uji Multikolinearitas

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta	Tolerance	VIF
(Constant)	677829,977	167851,755			
1 X1_Tabungan_Marwah	,190	,036	,522	,894	1,118
X2_Tabungan_Marhamah	,256	,059	,431	,894	1,118

sumber: hasil *output* SPSS versi 21

### Uji Heteroskedasitas Grafik Scatterplots



Sumber : hasil *output* SPSS versi 21

### Uji Autokorelasi Durbin Watson Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,777 <sup>a</sup>	,604	,587	399840,949	1,382

c. Predictors: (Constant), X2\_Tabungan\_Marhamah, X1\_Tabungan\_Marwah

d. Dependent Variable: Y\_Laba\_Bersih

Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

### Analisis regresi Linear Berganda

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	677829,977	167851,755		4,038	,000
<sup>1</sup> X1_Tabungan_Marwah	,190	,036	,522	5,262	,000
X2_Tabungan_Marhamah	,256	,059	,431	4,343	,000

Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

### Uji Parsial ( Uji T )

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
(Constant)	677829,977	167851,755		4,038	,000
<sup>1</sup> X1_Tabungan_Marwah	,190	,036	,522	5,262	,000
X2_Tabungan_Marhamah	,256	,059	,431	4,343	,000

Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

### Uji Simultan ( Uji F )

#### ANOVA<sup>a</sup>

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
Regression	10982850447704,883	2	5491425223852,441	34,349	,000 <sup>b</sup>
<sup>1</sup> Residual	7194275287181,930	45	159872784159,598		
Total	18177125734886,812	47			

c. Dependent Variable: Y\_Laba\_Bersih

d. Predictors: (Constant), X2\_Tabungan\_Marhamah, X1\_Tabungan\_Marwah

Sumber : hasil *output SPSS* versi 21

*R<sub>square</sub>*  
**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,777 <sup>a</sup>	,604	,587	399840,949	1,382

c. Predictors: (Constant), X2\_Tabungan\_Marhamah, X1\_Tabungan\_Marwah

d. Dependent Variable: Y\_Laba\_Bersih

Sumber : hasil *output* SPSS versi 21

