

**PENGARUH TABUNGAN MUDHARABAH DEPOSITO MUDHARABAH TERHADAP
PEMBIAYAAN MUDHARABAH PT BANK SYARIAH PERIODE 2015-2022**

Nur Anisyah Harahap

STAI Bahriyatul Ulum Pandan, Tapanuli Tengah, Indonesia

anisahharahap16@gmail.com

ABSTRAK

The purpose of this study was to find out how the influence of mudharabah savings and mudharabah deposits affects the level of financing at BRI Syariah banks. The research method used in this research is quantitative research. By using the casual method to get an explanation of a problem related to cause and effect relationships. The type of data used in this study is secondary data, namely in the form of annual reports or annual financial reports that have been published by Bank BRI Syariah for the period 2015-2022. Data sources are obtained indirectly through financial reports or annual reports. The data collection technique used by researchers in this study was taken through the quarterly financial reports of BRI Syariah Bank for the period 2015-2022. Data analysis technique uses multiple linear regression. The results of the Mudharabah Savings study have a negative and significant effect on BRI Syariah Bank Financing and Mudharabah Deposits have a positive and significant effect on Mudharabah Financing. Together, Mudharabah Savings and Deposits contributed to Mudharabah Financing with a contribution of 35.1%.

Keywords: Mudharabah Savings, Mudharabah Deposits, Mudharabah Financing

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana pengaruh tabungan mudharabah dan deposito mudharabah dalam mempengaruhi tingkat pembiayaan pada bank BRI Syariah. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Dengan memakai metode kasual untuk mendapatkan penjelasan atas suatu masalah terkait hubungan sebab dan akibat. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data skunder, yaitu berupa annual report atau laporan keuangan tahunan yang telah dipublikasikan oleh Bank BRI Syariah periode 2015-2022. Sumber data diperoleh secara tidak langsung melalui laporan keuangan atau annual report. Teknik pengumpulan data yang digunakan peneliti dalam penelitian ini yaitu diambil melalui laporan keuangan per triwulan Bank BRI Syariah periode 2015-2022. Teknik Analisis Data menggunakan regresi linear berganda. Hasil penelitian Tabungan Mudharabah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pembiayaan Bank BRI Syariah dan Deposito Mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembiayaan Mudharabah. Secara bersama-sama Tabungan dan Deposito Mudharabah terhadap Pembiayaan Mudharabah dengan kontribusi sebesar 35,1%.

Kata Kunci: Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, Pembiayaan Mudharabah

1. PENDAHULUAN

Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan mudharabah adalah pembiayaan dari pemilik dana kepada pengelola dana untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai dengan prinsip syariah, dengan pembagian hasil dari usaha untuk kedua belah pihak sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dengan modal keseluruhan berasal dari pihak pemilik dana (Giannini,2013).

Secara umum mudharabah terbagi menjadi dua jenis yaitu:

- a. Mudharabah Muthlaqah Mudharabah muthlaqah adalah bentuk kerja sama antara pemilik dana dan pengelola tanpa adanya pembatasan oleh pemilik dana dalam hal tempat, cara maupun objek investasi. Dalam hal ini pemilik dana memberi kewenangan yang sangat luas kepada mudharib untuk menggunakan dana yang diinvestasikannya (Rizal Yaya,2014).
- b. Mudharabah Muqayyadah Mudharabah muqayyadah adalah bentuk kerja sama antara pemilik dana (shahibul maal) dengan pengelola dana (mudharib) , di mana mudharib diberikan batasan dalam jenis usaha, waktu ataupun tempat usaha (Antonio,2001).

Tabungan Mudharabah

Menurut (Ismail, 2018) tabungan mudharabah merupakan salah satu produk penghimpunan dana. Bank Syariah menggunakan akad mudharabah muthalaqah. Jadi bank syariah dalam hal ini bertindak sebagai mudharib dan nasabah sebagai shahibul. Diakhir nanti nasabah akan menyerahkan pengelolaan dana tabungan mudharabah serta mutlak kepada pihak mudharib atau pada bank syariah. Hal ini juga tidak ada batasannya baik itu dilihat dari jenis investasi, jangka waktu, maupun sektor usaha, dan tidak boleh bertentangan dengan prinsip syariah Islam.

Tabungan mudharabah dapat ditentukan dari tingkat inflasi sebuah negara, semakin tinggi inflasi sehingga jumlah tabungan mudharabah akan semakin naik. Hal ini diperkuat dari hasil penelitian Batubara dan Nopiandi (2020) dan Rahmany (2020) menyatakan bahwa inflasi berpengaruh signifikan positif terhadap tabungan mudharabah. Selain itu juga tingkat likuiditas pada bank Syariah menentukan kemampuan bank untuk membayar kembali penarikan dana, semakin rendah FDR maka akan semakin tinggi pula jumlah nasabah pada tabungan mudharabah. Menurut Sulistyawati et.al(2020) menyebutkan dalam hasil penelitiannya yaitu FDR berpengaruh signifikan positif terhadap Tabungan mudharabah.

Deposito Mudharabah

Deposito Mudharabah merupakan dana investasi yang ditanamkan oleh nasabah yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan hanya dapat dilakukan penarikan

selama jangka waktu tertentu sesuai dengan perjanjian kontraktual antar bank dan nasabah investor. Sifat deposito yaitu penarikannya hanya dapat dilakukan sesuai dengan jangka waktunya.

Perbedaan jangka waktu dalam deposito berjangka di samping merupakan perbedaan masa penyimpanan, juga akan menimbulkan perbedaan balas jasa berupa besarnya persentase nisbah bagi hasil. pada umumnya, semakin lama jangka waktu deposito berjangka, akan semakin tinggi persentase nisbah bagi hasil yang diberikan oleh bank syariah. Deposito biasanya terkait dengan pembuangan uang pada bank-bank konvensional. Namun di dalam bank syariah, yang disebut dengan deposito itu tentu bentuknya berbeda dengan yang ada di bank konvensional.

METODE PENELITIAN

Metode penelitian ditulis dalam bentuk paragraf mengalir (tidak dibuat numbering). Metode penelitian Memaparkan tentang desain penelitian yang digunakan (metode, jenis data, sumber data, teknik pengumpulan data, teknik analisis data, variabel dan pengukuran variabel).

HASIL DAN PEMBAHASAN

Memaparkan hasil penelitian dan temuan-temuan dilapangan yang ditulis dengan sistematis, kemudian dilakukan analisis secara kritis, dan disajikan secara informatif. penggunaan tabel, gambar dsb hanya sebagai pendukung yang memperjelas pembahasan dan dibatasi hanya pada pendukung yang benar-benar substantial, misalnya tabel hasil pengujian statistik, gambar hasil pengujian model dsb. pembahasan hasil bersifat argumentatif menyangkut relevansi antara hasil, teori, penelitian terdahulu dan fakta empiris yang ditemukan, serta menunjukkan kebaruan temuan yang dituliskan dalam paragraf mengalir

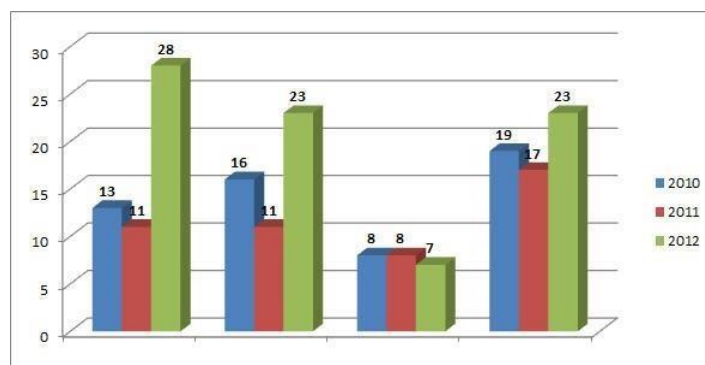
Setiap tabel pada naskah artikel dilengkapi dengan sumber tahun pengolahan data penelitian.

Contoh Tabel (Table 1. Format)

Column 1	Column 2	Column 2	Column 2
Abcde1	0.xxx	0.xxx1	0.xxx2
Abcde2	0.yyyy	0.yyyy1	0.yyyy2
Abcde3	0.zzz	0.zzz1	0.zzz2
Abcde4	0.aaa	0.aaa1	0.aaa2

Sumber : Data diolah (2017)

Setiap gambar pada naskah artikel dilengkapi dengan sumber tahun pengolahan data penelitian.



Contoh Gambar (Figure 1. Sample figure)

DAFTAR PUSTAKA

Tuanakotta, Theodorus M., 2014. *Mendeteksi Manipulasi Laporan Keuangan*. Penerbit: Salemba Empat, p. 523-527.

Jones, Charles, P. (2014). *Invesments. Principle and Concepts. Tewlft Edition. International Student Version*. Singapore : John Wiley & Son Singapore.

(ii) *Multiple Authors or Edited Work:*

Nama akhir penulis (First Author last name), Inisial pertama nama penulis (First Author First Initial) & Nama akhir penulis kedua (Second Last Name), inisial pertama penulis kedua (Second Author First Initial). (Publication Year). *Title of book*. Place: Publisher.

Arens, Alvin A., Randal J.Elder and Mark S.Beasley, 2008. *Auditing Dan Jasa Assurance: Pendekatan Terintegrasi Edisi Keduabelas(Jilid 1)*. Penerbit: Erlangga, p. 429-462.

Jurnal Ilmiah:

(i) *Jurnal Versi (Print)*

Nama akhir penulis (Author last name), Inisial pertama penulis (*Author First Initial*). Inisial Kedua Penulis (*Author Second Initial*). (Publication Year). Title of article. Title of Journal. volume(issue) (if issue numbered), pages.

Umar, Haryono, (2016). *Corruption The Devil*. Penerbit: Universitas Trisakti, Jakarta.
Utaminingsih, Nanik Sri dan Susmita Ardiyani, 2015. Analisis *Determinan Financial Statement* Melalui Pendekatan *Fraud Triangle*. *Accounting Analysis Journal*, Vol. 4, No. 1: 1-10.

Zain, Mustafa M, Nooraslinda A.A, Siti Maznah M.A, Rohana O, 2015. *Fraudulent Financial Statement Detection Using Statistical Techniques: The Case Of Small Medium Automotive Enterprise*. *The Journal Of Applied Business Research*, Vol. 31, No. 4: 38-42.

(ii) *Jurnal Versi Elektornik (Electronic - without DOI)*

Nama akhir penulis (*Author last name*), Inisial pertama penulis (*Author First Initial*). Inisial Kedua Penulis (*Author Second Initial*). (Publication Year). Title of article. Title of Journal. volume(issue) (if issue numbered), pages. Retrieved from (database name or URL).

Suzanne M. Carter¹ and Charles R. Greer (2013). *Strategic Leadership: Values, Styles, and Organizational Performance*. *Journal of Leadership & Organizational Studies* 20(4) 375– 393 © Baker College 2013 DOI: 10.1177/1548051812471724. jlo.sagepub.com.

Anis Khedhaouria Arshad Jamal (2015). *Sourcing knowledge for innovation: knowledge reuse and creation in project teams*. *Journal of Knowledge Management*, Vol. 19 Iss 5 pp. 932 – 948 Permanent link to this document: <http://dx.doi.org/10.1108/JKM-01-2015-0039>.

Publikasi Dalam Konfrensi Atau Seminar (Published Conference Paper)

(i) Print

Nama akhir penulis (*Author last name*), Inisial pertama penulis (*Author First Initial*). Inisial Kedua Penulis (*Author Second Initial*). (Tahun publikasi/*Publication Year*). Judul Makalah (*Title of the paper*). Nama Editor (*In Editor First Initial*). *Editor Second Initial*. *Editor Last Name* (Ed.), *Title of Conference Proceedings* (pp. pages). *Place: Publisher*.

Tessa G, Chynthia., Puji Harto, 2016. *Fraudulent Financial Reporting: Pengujian Teori Fraud Pentagon Pada Sektor Keuangan dan Perbankan Di Indonesia*. *Simposium Nasional Akuntansi XIX Lampung*, p. 1-21.

Pramuka, Bambang Agus dan Muh. Arief Ujijantho, 2007. *Mekanisme Corporate Governance, Manajemen Laba Dan Kinerja Keuangan (Studi Pada Perusahaan Go Publik Sektor Manufaktur)*. *Simposium Nasional Akuntansi X UNHAS Makasar* 26-28 Juli 2007, p. 1-26.

(ii) Electronic- with DOI

Nama akhir penulis (*Author last name*), Inisial pertama penulis (*Author First Initial*). Inisial kedua penulis (*Author Second Initial*). (Tahun Publikasi/*Publication Year*). Judul Makalah (*Title of the paper*). Nama Editor (*In Editor First Initial*). *Editor Second Initial*. *Editor Last Name* (Ed.), *Title of Conference Proceedings* (pp. pages). doi: number

Skripsi, tesis, disertasi yang tidak dipublikasikan (Unpublished Thesis or Dissertation)

(i) Print

Author last name, Author First Initial. Author Second Initial. (Publication Year). Title of thesis. (Unpublished doctoral dissertation / Unpublished master's thesis). University Name, Location.

Statement Fraud) Dengan Menggunakan Beneish Ratio Index Pada Perusahaan Manufaktur Yang Listing Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2010-2011. Skripsi Fakultas Ekonomi Jurusan Pendidikan Akuntansi Universitas Negeri Yogyakarta, p. 1-123.

Budiman, J. 2012. *Pengaruh Karakter Eksekutif terhadap Penghindaran Pajak (Tax Avoidance)*. Tesis. Universitas Gadjah Mada.

Zulma, G., W., M. 2015. *Pengaruh Kompensasi Manajemen terhadap Penghindaran Pajak dengan Corporate Governance dan Kepemilikan Keluarga sebagai Moderasi*. Tesis. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Indonesia.

Foster Bob (2005). Pengaruh Kinerja Bauran Penjualan Eceran dan Hubungan Pelanggan Terhadap Ekuitas Merek Serta Dampaknya Terhadap Keunggulan Bersaing dan Loyalitas Pelanggan. Disertasi. Universitas Padjdjaran Bandung.

(ii) Electronic

Author last name, Author First Initial. Author Second Initial. (Publication Year). Title of thesis. (Doctoral dissertation / master's thesis). Available from: (database name or url). (If available from ProQuest: UMI No. 12-12345)

Dokumen resmi pemerintah yang bersumber dari ketentuan perundangan-undangan Republik Indonesia (Government Document)

(i) Print

Country/State/Country/Municipality. Name of Issuing Agency. (Publication year). Title of document. (additional identifying information – document number, Congress number, etc.). Place: Publisher.

Indonesia (2005). Undang-undang Republik Indonesia Nomor 14 Tahun 2005 Tentang Guru dan Dosen. Jakarta : Menteri Hukum dan Hak asasi manusia

(ii) Electronic

Country/State/Country/Municipality. Name of Issuing Agency. (Publication year). Title of document. (additional identifying information – document number, Congress number, etc.). Retrieved from: (URL).

TENTANG APA (MORE ABOUT APA):

<https://owl.english.purdue.edu/owl/resource/560/10>