



**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI HASIL,  
PRINSIP IJARAH, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP WADI'AH DAN  
PRINSIP MUDHARABAH TERHADAP ZAKAT PADA BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

Oleh

**Agung Eko Laksono**

**NIM 070810391175**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**



**PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI HASIL,  
PRINSIP IJARAH, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP WADI'AH DAN  
PRINSIP MUDHARABAH TERHADAP ZAKAT PADA BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1) dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

oleh

**Agung Eko Laksono**

**NIM 070810391175**

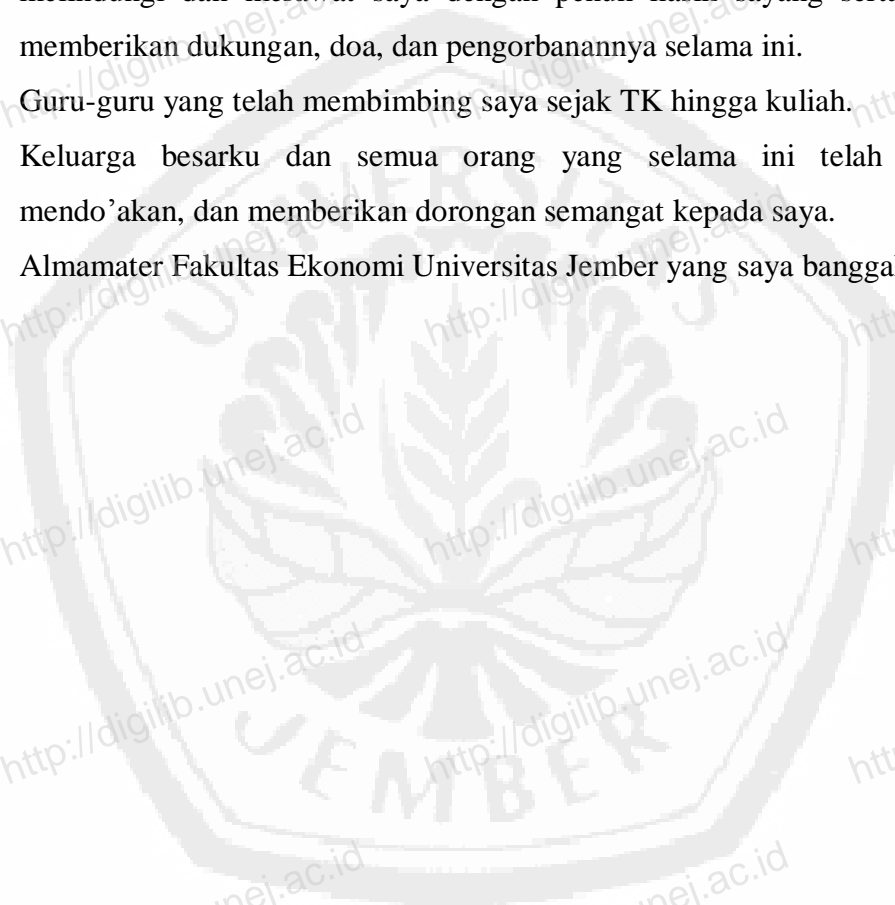
**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER**

**2012**

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Ibunda Sri Midayatin dan Ayahanda Nur Iksan tercinta, yang selama ini telah melindungi dan merawat saya dengan penuh kasih sayang serta senantiasa memberikan dukungan, doa, dan pengorbanannya selama ini.
2. Guru-guru yang telah membimbing saya sejak TK hingga kuliah.
3. Keluarga besarku dan semua orang yang selama ini telah membantu, mendo'akan, dan memberikan dorongan semangat kepada saya.
4. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan.



### MOTO

“Wahai orang-orang yang beriman! Infakkanlah sebagian dari hasil usahamu yang baik-baik dan sebagian dari apa yang Kami keluarkan dari bumi untukmu. Janganlah kamu memilih yang buruk untuk kamu keluarkan, padahal kamu sendiri tidak mau mengambilnya melainkan dengan memicingkan mata (enggan) terhadapnya. Dan ketahuilah bahwa Allah Maha Kaya, Maha Terpuji.”

(QS: Al Baqarah ayat 267)

“Sungguh, orang-orang yang beriman, mengerjakan kebaikan, melaksanakan shalat dan menunaikan zakat, mereka mendapatkan pahala di sisi Tuhannya. Tidak ada rasa takut pada mereka dan mereka tidak bersedih hati.”

(QS: Al Baqarah ayat 277)

“Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisi riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman.”

(QS: Al Baqarah ayat 278)

---

\*) Kementerian Agama Republik Indonesia. 2006. *Al Qur'an dan Terjemahannya*. Surabaya: Duta Ilmu Surabaya.

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

nama : Agung Eko Laksono

NIM : 070810391175

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil, Prinsip Ijarah, Penghimpunan Dana Prinsip Wadi’ah dan Prinsip Mudharabah terhadap Zakat pada Bank Syariah”** adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata dikemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 13 Februari 2012

Yang menyatakan

Agung Eko Laksono

NIM 070810391175

**SKRIPSI****PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI HASIL,  
PRINSIP IJARAH, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP WADI'AH DAN  
PRINSIP MUDHARABAH TERHADAP ZAKAT PADA BANK SYARIAH**

Oleh

Agung Eko Laksono

NIM 070810391175

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

Dosen Pembimbing Anggota : Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak

**TANDA PERSETUJUAN**

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil, Prinsip Ijarah, Penghimpunan Dana Prinsip Wadi'ah dan Prinsip Mudharabah terhadap Zakat pada Bank Syariah.

Nama Mahasiswa : Agung Eko Laksono

NIM : 070810391175

Jurusan : S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 13 Februari 2012

Yang Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

NIP 19700428 199702 1 001

Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak

NIP 19591110 198902 1 001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP 19720416 200112 1 001

**JUDUL SKRIPSI****PENGARUH PEMBIAYAAN PRINSIP JUAL BELI, PRINSIP BAGI  
HASIL, PRINSIP IJARAH, PENGHIMPUNAN DANA PRINSIP WADI'AH DAN  
PRINSIP MUDHARABAH TERHADAP ZAKAT  
PADA BANK SYARIAH**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Agung Eko Laksono

NIM : 070810391175

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

26 Maret 2012

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

**Susunan Panitia Penguji**

Ketua : H. Rohman Effendi, S.E., M.Si., Ak (.....)

NIP 19710217 200003 1 001

Sekretaris : Drs. Sudarno, M.Si., Ak (.....)

NIP 19601225 198902 1 001

Anggota : Novi Wulandari, S.E., M.Acc&Fin., Ak (.....)

NIP 19801127 200501 2 003

Mengetahui/ Menyetujui

Universitas Jember

Fakultas Ekonomi

Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.

NIP 19560831 198403 1 002



## Agung Eko Laksono

*Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*

### ABSTRACT

*Financing and fund-raising activities are carried out by Islamic banks in Indonesia. Islamic bank financing is dominated by the principle of buying and selling financing, the principle of profit-sharing financing and the principles of ijarah financing, while raising funds is dominated by the principle of wadi'ah fund-raising and the principle of mudharabah fund-raising. This study aims to determine the effect of the principle of buying and selling financing, the principles profit sharing financing, the principles of ijarah financing and the principle wadiah fund-raising, the principle of mudharabah fund-raising to zakat of Islamic banks. This samples using purposive sampling method in BUS that exist and releasing financial statements between 2007 and 2010 in which they are not loss. Data is collected from Bank Indonesia and the BUS website's. The results of this study uses Structural Equation Modeling (SEM) using an alternative method of Partial Least Square (PLS) showed that two variables which is the principle of buying and selling financing and fund-raising mudharabah principle has a significant positive effect on the zakat from Islamic banks. Meanwhile, the principle profit-sharing financing and the principle wadi'ah fund raising has significantly negative effect on the zakat from bank Islamic. And the principle of ijarah financing has not significant effect on the zakat from Islamic bank.*

**Keyword:** *The Principle of Financing, The Principle of Fund-Raising, Zakat.*

**Agung Eko Laksono**

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

### **ABSTRAK**

Pembiayaan dan penghimpunan dana merupakan kegiatan usaha yang dilakukan oleh bank syariah di Indonesia. Pembiayaan bank syariah didominasi oleh pembiayaan prinsip jual beli, prinsip bagi hasil dan prinsip ijarah, sedangkan penghimpunan dana didominasi oleh penghimpunan dana prinsip wadi'ah dan prinsip mudharabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan prinsip jual beli, prinsip bagi hasil, prinsip ijarah dan penghimpunan dana prinsip wadi'ah, prinsip mudharabah terhadap zakat bank syariah. Sampel menggunakan metode purposive sampling dalam BUS yang ada dan mengeluarkan laporan keuangan antara tahun 2007 dan 2010 di mana mereka tidak rugi. Data dikumpulkan dari Bank Indonesia dan situs BUS tersebut. Hasil penelitian ini menggunakan *Structural Equation Modeling* (SEM) dengan menggunakan metode alternatif *Partial Least Square*, (PLS) menunjukkan bahwa dua variabel prinsip pembiayaan jual beli dan penghimpunan dana prinsip *mudharabah* berpengaruh positif secara signifikan terhadap zakat bank syariah. Sedangkan, pembiayaan prinsip bagi hasil dan penghimpunan dana prinsip *wadi'ah* berpengaruh negatif secara signifikan terhadap zakat bank syariah. Dan pembiayaan prinsip *ijarah* berpengaruh tidak signifikan terhadap zakat bank syariah.

**Kata kunci:** prinsip pembiayaan, prinsip penghimpunan dana, zakat

## PRAKATA

*Bissmillahirrahmannirrahim,*

*Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,*

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil, Prinsip Ijarah, Penghimpunan Dana Prinsip Wadi'ah dan Prinsip Mudharabah terhadap Zakat pada Bank Syariah”. Sholawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Imam Mas'ud, M.M., Ak, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Ibu Dra. Ririn Irmadariyani, M.Si., Ak, selaku dosen wali yang telah membantu memberi pengarahan dan bimbingan kepada penulis selama studi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.
7. Ayahku, Bapak Nur Iksan dan ibuku, Ibu Sri Midayatin, guru-guruku, adekku, Adek Agus, nenekku, Mbah Tumisah dan keluarga besarku, terima kasih semuanya atas kasih sayang, do'a dan semangat yang tak pernah putus.
8. Eka Puspita Sari, S.H., terima kasih selama ini telah mengisi hidupku dan memberikan dorongan semangat dan do'a yang tak henti-hentinya. Semua kenangan bersamamu tak akan pernah terlupakan Nee. Dha love you forever nee.
9. Sahabat-sahabatku yang termasuk pada Himagilang (Himpunan Mahasiswa Gila Petualang) yang tidak bisa disebutin satu per satu, semua petualangan kita sungguh menantang dan menyenangkan, terima kasih atas dukungannya dan sukses buat kita semua. Khususnya buat dicky sahabat asal pasuruan yang sama2 mengarungi nasib di Jember, ente telah mengajari ane banyak pengalaman berteman di luar kota kelahiran, buat rido "Sembre" selama kita berdua mengerjakan skripsi bersama, kita lalui semua hambatan dan rintangan ngerjain skripsi ini bersama, kita bagaikan sepasang sahabat yang saling membantu dan saling ngasih semangat, buat boy terima kasih sudah meminjamkan komputernya maen PES bareng-bareng hehehe. Semoga sukses buat kalian dan kita semua kawan. Teman-teman akuntansi NR 2007 semangat semoga kita semua berhasil.
10. Teman-teman kosan Riau kawasan 1001 No. 102, terima kasih atas semua pengalaman dan kesenangan maen game dota bersama mas tumo, denis, bangkit, rifky, dadang, tatang. Maaf, selama ngerjain skripsi gak bisa maen dota lagi, hehehe. Buat febriawan "Kacong" terima kasih telah membantu menjaga dan memperbaiki komputerku kalo lagi error, sehingga aku bisa menyelesaikan skripsiku ini dengan komputerku ndiri.

11. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

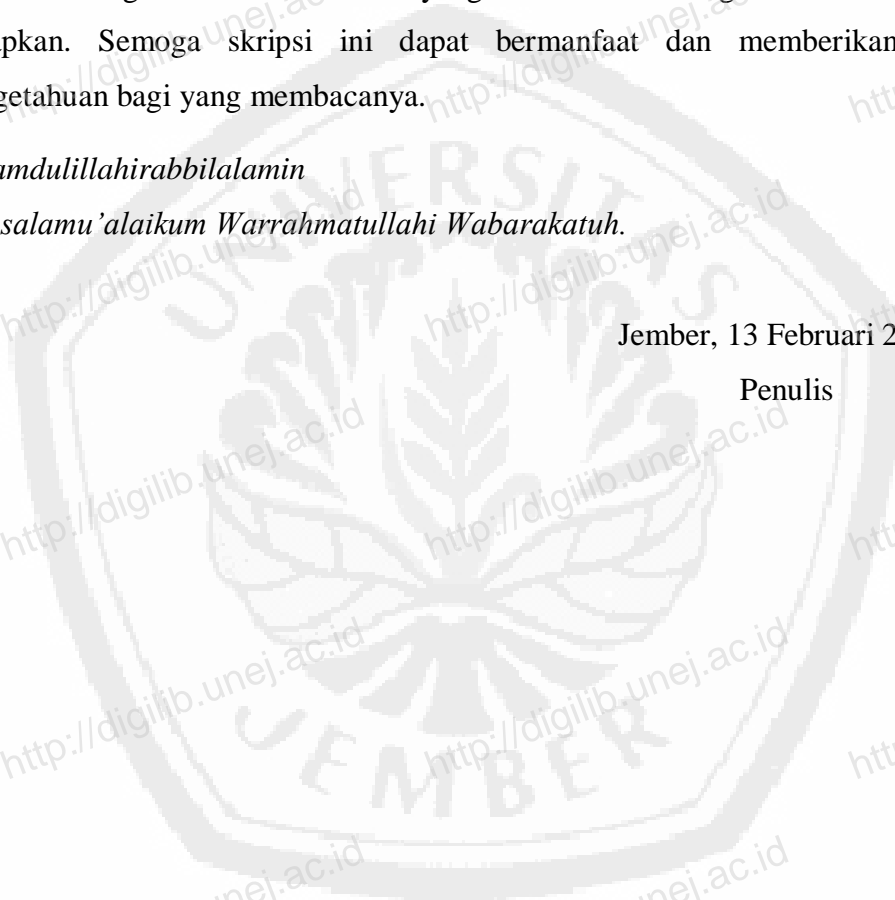
Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

*Alhamdulillahirabbilamin*

*Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.*

Jember, 13 Februari 2012

Penulis



## DAFTAR ISI

Halaman	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	viii
<b>ABSTRAK</b> .....	ix
<b>PRAKATA</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xviii
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
<b>1.1 Latar Belakang Masalah</b> .....	1
<b>1.2 Perumusan Masalah</b> .....	3
<b>1.3 Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian</b> .....	4
1.3.1 Tujuan Penelitian .....	4
1.3.2 Manfaat Penelitian .....	4
<b>BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	5

<b>2.1 Pengertian Bank Umum Syariah</b> .....	5
<b>2.2 Pembiayaan Bank Umum Syariah dan Jenisnya</b> .....	6
2.2.1 Pembiayaan Prinsip Jual Beli .....	7
2.2.2 Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil.....	12
2.2.3 Pembiayaan Prinsip Ijarah .....	17
<b>2.3 Penghimpunan Dana Bank Umum Syariah dan Jenisnya</b> .....	19
2.3.1 Penghimpunan Dana Prinsip <i>Wadi'ah</i> .....	20
2.3.2 Penghimpunan Dana Prinsip Mudharabah .....	23
<b>2.4 Zakat</b> .....	26
<b>2.5 Penelitian Terdahulu</b> .....	29
<b>2.6 Kerangka Konseptual dan Hipotesis Penelitian</b> .....	29
2.6.1 Kerangka Konseptual .....	29
2.6.2 Hipotesis Penelitian.....	30
<b>BAB 3 METODE PENELITIAN</b> .....	34
<b>3.1 Jenis Penelitian, Jenis Data dan Sumber Data</b> .....	34
<b>3.2 Populasi dan Sampel</b> .....	34
<b>3.3 Definisi Operasional</b> .....	35
<b>3.4 Metode Analisis Data</b> .....	38
3.4.1 Statistik Deskriptif .....	38
3.4.2 Model Pengukuran atau <i>Outer Model</i> .....	38
3.4.3 Pengujian Hipotesis.....	39
<b>3.5 Kerangka Pemecahan Masalah</b> .....	41
<b>BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....	42
<b>4.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah (BUS)</b> .....	42
4.1.1 PT Bank Syariah Muamalat Indonesia .....	42
4.1.2 PT Bank Syariah Mandiri .....	43

4.1.3 PT Bank Syariah Mega Indonesia.....	44
4.1.4 PT BNI Syariah.....	45
<b>4.2 Analisis Data .....</b>	<b>46</b>
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	46
4.2.2 Regresi Linier Berganda PLS .....	49
4.2.3 Uji t.....	52
4.2.4 Analisis R-Square.....	54
<b>4.3 Pembahasan Hasil Penelitian.....</b>	<b>55</b>
4.3.1 Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli Terhadap Zakat .....	55
4.3.2 Pengaruh Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Terhadap Zakat .....	57
4.3.3 Pengaruh Pembiayaan Prinsip <i>Ijarah</i> Terhadap Zakat.....	58
4.3.4 Pengaruh Penghimpunan Dana Prinsip <i>Wadi'ah</i> Terhadap Zakat .....	59
4.3.4 Pengaruh Penghimpunan Dana Prinsip <i>Mudharabah</i> Terhadap Zakat .....	60
<b>BAB 5 KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN .....</b>	<b>62</b>
<b>5.1 Kesimpulan.....</b>	<b>62</b>
<b>5.2 Keterbatasan .....</b>	<b>63</b>
<b>5.3 Saran.....</b>	<b>63</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



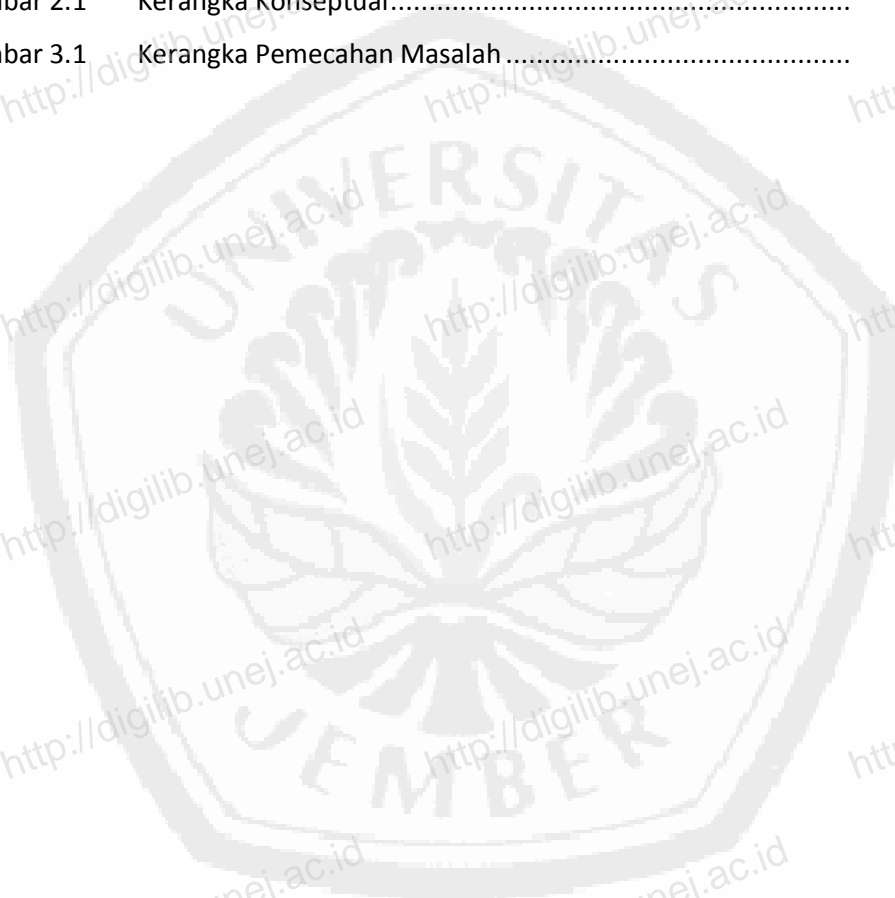
## DAFTAR TABEL

### Halaman

Tabel 4.1	Statistik Deskriptif .....	46
Tabel 4.2	Hasil <i>Outer Loadings</i> Tahap I .....	49
Tabel 4.3	Hasil <i>Outer Loadings</i> Tahap II .....	50
Tabel 4.4	Correlations of The Latent Variables .....	51
Tabel 4.5	Average Variance Extracted .....	51
Tabel 4.6	<i>Composite Reliability</i> .....	52
Tabel 4.7	Hasil <i>Inner Weights</i> .....	53
Tabel 4.8	Pengujian Hipotesis Dengan Uji t .....	53
Tabel 4.9	Hasil <i>R-Square</i> .....	55

**DAFTAR GAMBAR****Halaman**

Gambar 2.1	Kerangka Konseptual.....	30
Gambar 3.1	Kerangka Pemecahan Masalah.....	41



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran A    Result for inner weights (Tahap I)  
                  Result for outer loadings (Tahap I)  
                  Result for outer weights (Tahap I)
- Lampiran B    Result for inner weights (Tahap II)  
                  Result for outer loadings (Tahap II)  
                  Result for outer weights (Tahap II)  
                  Outer weights for each sample  
                  Outer loadings for each sample  
                  Inner weights for each sample
- Lampiran C    Iterations of the PLS-Algorithm  
                  Inner weights (structural model)  
                  Outer weights (measurement model)  
                  Outer loadings (measurement model)  
                  Score of the latent variables  
                  Correlations of the latent variables
- Lampiran D    Measurement model  
                  Structural model  
                  Scores of the manifest variables (original)  
                  Scores of the manifest variables (used for calculation)
- Lampiran E    R-square  
                  Composite Reliability  
                  Average Variance Extracted (AVE)  
                  Cross loadings
- Lampiran F    Descriptive Statistics

Lampiran G Daftar Jumlah Keseluruhan Pembiayaan Prinsip Jual Beli, Prinsip Bagi Hasil, Prinsip Ijarah, Penghimpunan Dana Prinsip Wadi'ah, Prinsip Mudharabah dan Zakat antara tahun 2007 dan 2010 (dalam jutaan).

Lampiran H Pemilihan Sampel

