



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN  
*MUSYARAKAH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH**

SKRIPSI

Afif Rivai

1202025006

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2017



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN  
*MUSYARAKAH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH**

SKRIPSI

Afif Rivai

1202025006

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2017

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya. Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 30 Mei 2017  
Yang Menyatakan,



(Afif Rivai)  
NIM 1202025006

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN  
MURABAHAH DAN MUSYARAKAH  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH**

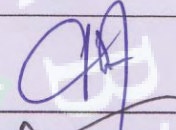
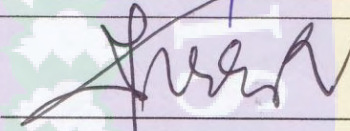
**NAMA** : **AFIF RIVAI**

**NIM** : **1202025006**

**PROGRAM STUDI** : **AKUNTANSI**


**TAHUN AKADEMIK** : **2017**

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi :

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

**Mengetahui,**

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



Daram Heriansyah, S.E., M.Si.

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

Yang disusun oleh :

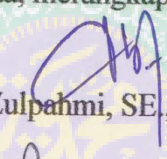
Afif Rivai  
1202025006

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

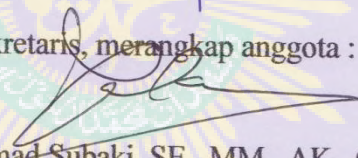
Pada tanggal : 17 Juni 2017

**Tim Penguji :**

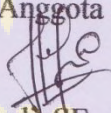
Ketua, merangkap anggota :

  
(Zulpahmi, SE., M.Si.)

Sekretaris, merangkap anggota :

  
(H., Ahmad Subaki, SE., MM., AK., CA.)

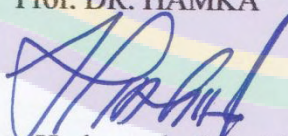
Anggota :

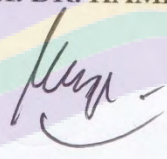
  
(Sumardi, SE., M.Si.)

**Mengetahui,**

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

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

  
Daram Heriansyah, S.E., M.Si.

  
Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI  
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

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

Nama : Afif Rivai  
NIM : 1202025006  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA  
Jenis Karya : Skripsi

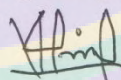
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada Tanggal : 30 Mei 2017  
Yang Menyatakan,



(Afif Rivai)  
NIM. 1202025006

## ABSTRAKSI

Afif Rivai (1202025006)

**“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH”.**

*Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Akuntansi. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2017. Jakarta.*

*Kata Kunci : Risiko Pembiayaan Murabahah, Risiko Pembiayaan Musyarakah, dan ROA.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *murabahah* dan pengaruh risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank umum syariah tahun 2010 sampai dengan tahun 2015.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode eksplanasi, yaitu untuk mengetahui atau menjelaskan pengaruh antara variabel satu terhadap variabel lain. Variabel yang diteliti adalah variabel x yaitu risiko pembiayaan *murabahah* dan risiko pembiayaan *musyarakah*, sedangkan variabel y adalah profitabilitas. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum syariah. Pemilihan sampel dilakukan dengan teknik *purposive sampling*. Berdasarkan kriteria, diperoleh 5 (lima) bank umum syariah yang menjadi sampel penelitian ini. Penelitian ini menggunakan data sekunder, yaitu memperoleh data berupa Laporan Posisi Keuangan, Laporan Laba/Rugi, dan Catatan Atas Laporan Keuangan dari website bank umum syariah yang menjadi sampel penelitian.

Hasil dari pengolahan data menggunakan *SPSS* versi 21 dan diperoleh persamaan regresi berganda  $Y = 1,241 - 0,255X_1 + 0,105X_2$  yang telah diuji kelayakan asumsi normalitas terdistribusi normal serta tidak terjadi heteroskedastisitas, tidak terjadi multikolinearitas dan tidak terjadi autokorelasi baik positif maupun negatif, maka model regresi BLUE (*Best Linear Unbiased Estimator*).

Hasil pengujian menunjukkan bahwa risiko pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,057 dan nilai  $t_{tabel}$  1,703 ( $3,057 >$

1,703) dengan signifikansi  $0,005 < 0,05$ . Variabel risiko pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,258 dan nilai  $t_{tabel}$  1,703 ( $3,258 > 1,703$ ) dengan signifikansi  $0,003 < 0,05$ .

Berdasarkan hasil uji F menunjukkan bahwa secara simultan (bersama-sama) kedua variabel independen tersebut yaitu risiko pembiayaan *murabahah* dan risiko pembiayaan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dengan nilai  $F_{hitung}$  sebesar 8,866 dan nilai  $F_{tabel}$  sebesar 3,35 ( $8,866 > 3,35$ ) dengan tingkat signifikansi sebesar  $0,001 < 0,05$ . Sedangkan, berdasarkan analisis *Adjusted R Square* menunjukkan bahwa pengaruh antara yaitu risiko pembiayaan *murabahah* dan risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas, yaitu sebesar 35,2% dan sisanya sebesar 64,8% dipengaruhi variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model regresi seperti pembiayaan *mudharabah*, *ijarah*, *istishna*, *qardh*, dan *salam*.

Dari hasil penelitian ini disarankan kepada bank umum syariah sebaiknya melakukan peningkatan kualitas pengelolaan pembiayaan dengan melakukan monitoring yang lebih kuat terhadap pembiayaan-pembiayaan yang diberikan sehingga bisa menurunkan *non performing financing* dan meningkatkan profitabilitas.



## ABSTRACT

**Afif Rivai (1202025006)**

**“THE EFFECT OF THE MURABAHAH AND MUSHARAKA FINANCING RISKS ON THE PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANKS”.**

*Thesis. Bachelor Degree Program of Accounting Study. Faculty of Economics and Business University of Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2017. Jakarta.*

*Keywords : Murabahah Financing Risk, Musharaka Financing Risk, and Return on Asset.*

This research aims to know the influence of the murabahah risk financing and musharaka risk financing to the profitability of sharia banks in the years 2010 to 2015.

The research use the explanation method, namely to determine or explain the influence of one variable to another variable. The research variables are X variable, namely the murabahah financing risk and musharaka financing risk and Y variable, namely is the profitability. The population used in this research is the sharia commercial banks. The sample is selected based purposive sampling method. Based on the criteria obtained 5 (five) sharia commercial banks that became the sample of this study. This study uses secondary data, to obtain data such as the form a statements of financial position, statement of profit or loss and notes to the financial statements from the website of sharia bank which became the research sample

The results of data processing using SPSS version 21 and obtained by multiple linear regression equation  $Y = 1,241 - 0,255 X_1 + 0,105 X_2$  who have tested the feasibility of the assumptions of normality normally distributed and does not occur heterokedastisitas, multikolinearitas not happen, and there is no positive or negative autocorrelation, then the BLUE (Best Linear Unbiased Estimator) regression model.

The test result showed that murabahah financing risk had negative effect with  $t_{count}$  of -3,057 and  $t_{table}$  value -1,703 (-3,057 > -1,703) with significance 0,005

$<0,05$ . Musyarakah financing risk variables have a positive effect with  $t_{\text{count}}$  of 3.258 and  $t_{\text{table}}$  value 1.703 ( $3.258 > 1.703$ ) with significance  $0.003 < 0.05$ .

Based on the result of F test shows that simultaneously both independent variables are murabahah financing risk and musyarakah financing effect significantly to profitability with value of  $F_{\text{count}}$  equal to 8,866 and value of  $F_{\text{tabel}}$  equal to 3,35 ( $8,866 > 3,35$ ) with level Significance of  $0.001 < 0.05$ . Meanwhile, based on Adjusted R Square analysis shows that the influence between murabahah financing and musharaka financing risk to profitability is 35.2% and the rest of 64.8% is influenced by other variables not included in the regression model such as mudharabah financing, ijara, Istishna, qardh, and salam.

From the results of this study it is suggested that sharia banks should improve the quality of financing management by conducting stronger monitoring of the financing provided so as to decrease non performing financing and increase profitability.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Puji syukur penulis panjatkan hanya bagi Allah SWT pemelihara seluruh alam raya, atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Salawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya. Berkat ridho orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa yang tiada hentinya selama penulis menyusun skripsi hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi.

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Suyatno, M.Pd., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
2. Bapak Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.
3. Bapak Zulpahmi, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka dan sekaligus sebagai Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, dan koreksi serta arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak Dr. Sunarta, SE., MM., selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.
5. Bapak Tohirin, S.H.I., M.Pd.i., selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. Hamka.
6. Bapak Daram Heriansyah, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

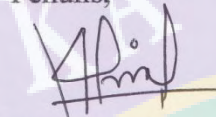
7. Bapak Muhammad Nurrasyidin, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan arahan dan masukan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
9. Abdul Azis Al kiromi, Achmadi Siswanto, Achmad Erwin, Bunaiya, Dodi Ahadiyat, Dody Saputra, Errica Syamara, Erfita Agustina, Fini Agustin, M. Dede Andriansyah, Nilam, Nanda, dan keluarga besar alumni kelas A akuntansi angkatan 2012 yang telah memberikan semangat serta bantuan yang tak ternilai.
10. Semua teman-teman akuntansi angkatan 2012 uhamka yang saling menyemangati dan memberi dukungan selama penyelesaian skripsi ini.
11. Dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan wawasan kepada pembaca untuk kepentingan studi dan pengembangan ilmu pengetahuan, serta saya mengharapkan saran dan kritik yang membangun untuk tercapainya penulisan yang lebih baik lagi. Terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Jakarta, 30 Mei 2017

Penulis,



(Afif Rivai)

NIM.1202025006

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>v</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAKSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	6
1.2.3 Perumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Telaah Pustaka .....	23
2.2.1 Akuntansi Syariah .....	23
2.2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah.....	23
2.2.1.2 Tujuan Akuntansi Syariah .....	24

2.2.2	<i>Bank Syariah</i> .....	24
2.2.2.1	<i>Pengertian Bank Syariah</i> .....	24
2.2.2.2	<i>Prinsip Sistem Keuangan Syariah</i> .....	25
2.2.3	<i>Pembiayaan</i> .....	27
2.2.3.1	<i>Pengertian Pembiayaan</i> .....	27
2.2.3.2	<i>Fungsi Pembiayaan</i> .....	28
2.2.4	<i>Murabahah</i> .....	28
2.2.4.1	<i>Pengertian Murabahah</i> .....	28
2.2.4.2	<i>Sumber Hukum Akad Murabahah</i> .....	29
2.2.4.3	<i>Rukun dan Ketentuan Akad Murabahah</i> .....	30
2.2.4.4	<i>Perlakuan Akuntansi (PSAK 102)</i> .....	32
2.2.5	<i>Musyarakah</i> .....	43
2.2.5.1	<i>Pengertian Musyarakah</i> .....	43
2.2.5.2	<i>Sumber Hukum Akad Musyarakah</i> .....	44
2.2.5.3	<i>Rukun dan Ketentuan Akad Musyarakah</i> .....	45
2.2.5.4	<i>Perlakuan Akuntansi (PSAK 106)</i> .....	48
2.2.6	<i>Risiko Pembiayaan</i> .....	59
2.2.6.1	<i>Pengertian Risiko Pembiayaan</i> .....	59
2.2.6.2	<i>Rasio Non Performing Financing</i> .....	60
2.2.7	<i>Profitabilitas</i> .....	61
2.2.7.1	<i>Pengertian Profitabilitas</i> .....	61
2.2.7.2	<i>Rasio Return on Asset</i> .....	62
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i> .....	63
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i> .....	64
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
3.1	<i>Metode Penelitian</i> .....	65
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i> .....	65
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i> .....	67
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	70
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i> .....	70
3.4.2	<i>Teknik Pengumpulan Data</i> .....	70

3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data .....	71
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	78
4.1.1 Lokasi Penelitian .....	78
4.1.2 Sejarah Singkat Bank Umum Syariah di Indonesia.....	78
4.1.3 Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	80
4.1.3.1 PT Bank Muamalat Indonesia.....	80
4.1.3.2 PT Bank Syariah Mandiri.....	82
4.1.3.3 PT Bank Mega Syariah Indonesia.....	84
4.1.3.4 PT Bank BNI Syariah .....	85
4.1.3.5 PT Bank BRI Syariah.....	87
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	89
4.2.1 Penyajian Data .....	89
4.2.1.1 Risiko Pembiayaan Murabahah .....	89
4.2.1.2 Risiko Pembiayaan Musyarakah .....	94
4.2.1.3 Profitabilitas.....	99
4.2.2 Analisis Akuntansi.....	104
4.2.2.1 Pengaruh Risiko Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas .....	104
4.2.2.2 Pengaruh Risiko Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas .....	107
4.2.2.3 Pengaru Risiko Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas .....	110
4.2.3 Analisis Statistik.....	113
4.2.3.1 Analisis Statistik Deskriptif .....	113
4.2.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	114
4.2.3.3 Uji Asumsi Klasik .....	115
4.2.3.4 Uji Hipotesis.....	121
4.2.3.5 Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	123
4.3 Interpretasi Hasil Penelitian .....	124
<b>BAB V PENUTUP</b>	
5.1 Kesimpulan .....	128

5.2 Saran-saran.....	129
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>132</b>
<b>LAMPIRAN</b>	
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>	





## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.....	2
2.	Rasio Keuangan Bank Umum Syariah.....	3
3.	Ringkasan Penelitian Terdahulu.....	15
4.	Kriteria <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	61
5.	Kriteria Penilaian <i>Return on Asset</i> (ROA).....	62
6.	Operasional Variabel Risiko Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Profitabilitas.....	66
7.	Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	68
8.	Pemilihan Sampel Penelitian.....	69
9.	Daftar Sampel Penelitian yang Memenuhi Kriteria.....	70
10.	Interpretasi Koefisien Nilai $r$ .....	76
11.	Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> Tahun 2010-2015.....	89
12.	Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Tahun 2010-2015.....	94
13.	Profitabilitas Tahun 2010-2015.....	99
14.	Pengaruh Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Profitabilitas.....	104
15.	Pengaruh Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap Profitabilitas.....	107
16.	Pengaruh Risiko Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas.....	111
17.	Hasil Analisis Deskriptif.....	113
18.	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	114
19.	Hasil Uji Normalitas.....	117
20.	Hasil Uji Multikolinearitas.....	118
21.	Hasil Uji Autokorelasi.....	120
22.	Hasil Uji Statistik $t$ .....	121
23.	Hasil Uji Statistik $F$ .....	123
24.	Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	124
25.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis.....	124

## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis.....	64
2.	Grafik Normal P-P <i>Plot</i> .....	116
3.	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	119
4.	Daerah Pengujian <i>Durbin Watson</i> .....	120

## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Data NPF <i>Murabahah</i> , NPF <i>Musyarakah</i> dan ROA Bank Umum Syariah .....	1/14
2.	Hasil Output SPSS Versi 21,0.....	3/14
3.	Tabel t.....	6/14
4.	Tabel F.....	7/14
5.	Tabel <i>Durbin Watson</i> .....	8/14
6.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi .....	9/14
7.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	10/14
8.	Formulir Pengajuan Perubahahan Judul Skripsi .....	11/14
9.	Surat Tugas.....	12/14
10.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing I .....	13/14
11.	Catatan Konsultasi Skripsi Dosen Pembimbing II.....	14/14

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank merupakan suatu lembaga yang berperan sebagai perantara keuangan (*financial intermediary*) antara pihak-pihak yang memiliki dana dengan pihak-pihak yang memerlukan dana, serta sebagai lembaga yang berfungsi memperlancar lalu lintas pembayaran. Bank berdasarkan prinsip syariah atau bank syariah adalah bank yang menjalankan usahanya berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam. Sedangkan menurut M. Sulhan dan Ely Siswanto (2008 : 125) bank syariah juga dapat diartikan sebagai lembaga keuangan/perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan Al-Quran dan hadis Nabi Muhammad SAW.

Perkembangan perbankan syariah sebagai fenomena yang menarik untuk dikaji karena perbankan syariah merupakan industri baru di Indonesia. Hal ini dapat di lihat dari peran masyarakat dalam menggunakan produk-produk perbankan syariah salah satunya produk penyaluran dana/pembiayaan. Menurut Muhammad Yusuf dan Wiroso (2011 : 89) menyebutkan bentuk pembiayaan syariah terdiri dari 7 (tujuh) bentuk pembiayaan diantaranya adalah pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah*, *salam*, *ijarah*, *qardh*, dan *istishna*. Berikut ini total pembiayaan yang diberikan bank umum syariah tahun 2010-2014 berdasarkan statistik perbankan syariah yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) :

**Tabel 1**  
**Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah dan Unit**  
**Usaha Syariah**  
(dalam miliar rupiah)

<b>Bentuk Pembiayaan</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<i>Mudharabah</i>	14.354	13.625	12.023	10.229	8.631
<i>Musyarakah</i>	49.387	39.874	27.667	18.960	14.624
<i>Murabahah</i>	117.371	110.565	88.004	56.365	37.508
<i>Salam</i>	0	0	0	0	0
<i>Istishna</i>	633	582	376	326	347
<i>Ijarah</i>	11.620	10.481	7.345	3.839	2.341
<i>Qardh</i>	5.965	8.995	12.090	12.937	4.731
<b>Total</b>	<b>199.330</b>	<b>184.122</b>	<b>147.505</b>	<b>102.655</b>	<b>68.181</b>

Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK. Diolah oleh Penulis 2017.

Berdasarkan data statistik perbankan syariah di atas menunjukkan bahwa pembiayaan dengan akad *murabahah* dan *musyarakah* merupakan pembiayaan yang paling banyak disalurkan dibandingkan dengan pembiayaan yang menggunakan akad *mudharabah*, *istishna*, *salam*, *ijarah*, dan *qardh* ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)).

Pembiayaan merupakan aktivitas bank syariah dalam menyalurkan dana kepada pihak lain. Setiap pembiayaan yang dilakukan oleh bank selalu mengandung suatu risiko, yakni risiko pembiayaan. Risiko pembiayaan dapat dilihat dari tingkat *Non Performing Financing* (NPF) yang terdiri dari pembiayaan kurang lancar, diragukan, dan macet dengan total pembiayaan yang disalurkan

secara keseluruhan. Risiko pembiayaan ini akan berpengaruh terhadap profitabilitas (keuntungan yang diperoleh) perusahaan.

Menurut Kasmir (2008 : 196) mendefinisikan profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Profitabilitas sendiri dapat diukur dengan menggunakan berbagai rasio. Salah satunya dengan menggunakan rasio pengembalian atas aset (*retrun on asset*). Pengembalian atas aset (*retrun on asset/ROA*) adalah pengukuran secara keseluruhan atas profitabilitas. rasio ini mengukur keberhasilan manajemen dalam menghasilkan laba secara keseluruhan dengan cara membandingkan antara laba sebelum pajak dengan total aset (Veithzal Rivai dan Arviyan Arivin, 2010 : 866). Berikut ini tabel rasio keuangan bank umum syariah yang terdiri dari NPF dan ROA tahun 2010-2014 berdasarkan statistik perbankan syariah yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) :

**Tabel 2**  
**Rasio Keuangan Bank Umum Syariah**

<b>Rasio</b>	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>2011</b>	<b>2010</b>
<b>ROA</b>	0,80%	2,00%	2,14%	1,79%	1,67 %
<b>NPF</b>	5,85%	2,62%	2,22%	2,52%	3,02%

Sumber : Statistik Perbankan Syariah Indonesia OJK. Diolah oleh Penulis 2017.

Berdasarkan tabel di atas dapat terlihat bahwa pada tahun 2010-2014 NPF mengalami 2 (dua) kali penurunan yaitu pada tahun 2011 dan 2012 akan tetapi tidak diikuti oleh penurunan ROA. Tingkat ROA pada tahun 2010-2012 selalu mengalami peningkatan. Namun pada tahun 2014 tingkat ROA mengalami penurunan sebesar 60% dari tahun sebelumnya, selain itu tingkat NPF pada tahun

2014 tersebut berada diposisi paling tinggi sebesar 5,85%, akan tetapi tingkat NPF tersebut masih dalam kondisi cukup baik berdasarkan dengan penilaian tingkat kesehatan bank syariah.

Perbankan dalam kegiatannya selalu senantiasa berhadapan dengan berbagai risiko. Menurut Veithzal Rivai dan Arvian Arifin (2010 : 247) meningkatnya produk pembiayaan dalam bank syariah akan mendatangkan risiko pembiayaan yang besar pula, hal ini dikarenakan pembiayaan merupakan produk investasi bank syariah yang termasuk dalam produk *Natural Uncertainty Contracts*. Salah satunya produk pembiayaan yang paling banyak disalurkan seperti pembiayaan dalam prinsip jual-beli *murabahah* dan juga prinsip bagi-hasil *musyarakah*.

*Murabahah* menurut Fathurrahman Djamil (2012 : 108) adalah jual beli dengan harga pokok ditambah keuntungan yang diketahui. Semakin tinggi pembiayaan bermasalah dalam akad *murabahah* maka akan menurunkan tingkat profitabilitas. Hal ini didukung oleh penelitian yang dilakukan oleh Fauzan Fahrul, dkk (2012) menyatakan bahwa risiko pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Widya Puspa, dkk (2015) yang menyatakan bahwa NPF *murabahah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

*Musyarakah* menurut (Ascarya, 2011 : 51) adalah akad bagi hasil ketika dua atau lebih pengusaha pemilik dana/modal bekerja sama sebagai mitra usaha, membiayai usaha baru atau yang sudah berjalan. Semakin tinggi pembiayaan *musyarakah* bermasalah yang diberikan oleh bank maka akan menurunnya tingkat profitabilitas bank tersebut. Hal ini didukung oleh penelitian Erni Dwi Septiyani

(2013) yang menyatakan bahwa risiko pembiayaan *musyarakah* berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas bank syariah, namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Puji Hadiyati (2013) yang menyatakan bahwa NPF *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas yang diukur melalui ROA.

Berdasarkan uraian di atas, timbul keinginan penulis untuk melakukan penelitian yang berjudul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”**.



## 1.2 Permasalahan

### 1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis dapat mengidentifikasi permasalahan, antara lain sebagai berikut :

1. Apakah risiko pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah?
2. Apakah risiko pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah?
3. Apakah risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah?

### 1.2.2 Pembatasan Masalah

Mengingat keterbatasan waktu, tenaga, dan kemampuan yang dimiliki peneliti, serta agar lebih terfokus dalam pembahasannya, maka peneliti perlu membatasi permasalahannya. Masalah yang akan diteliti adalah :

1. Tingkat risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah*.
2. Profitabilitas bank umum syariah.

### 1.2.3 Perumusan Masalah

Perumusan masalah yang akan dibahas oleh penulis pada penelitian ini yaitu, bagaimana pengaruh risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia?

### 1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *murabahah* secara parsial terhadap profitabilitas bank umum syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *musyarakah* secara parsial terhadap profitabilitas bank umum syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* secara bersama-sama terhadap profitabilitas bank umum syariah.

### 1.4 Manfaat Penelitian

Dari penelitian ini diharapkan memperoleh manfaat yaitu sebagai berikut :

1. Bagi Penulis

Secara praktis dapat menambah wawasan dan pengetahuan penulis mengenai perbankan syariah, khususnya yang berkaitan dengan risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah*.

2. Bagi Akademik

Penelitian yang terbatas ini diharapkan digunakan sebagai referensi dan bacaan bagi pihak yang memerlukan informasi mengenai pengaruh risiko pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah*.

3. Bagi Perusahaan

Bagi perusahaan diharapkan penelitian ini dapat berguna sebagai bahan masukan untuk pengelolaan kinerja keuangan bank syariah yang lebih baik.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2010). *Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Ahmad Sumiyanto. (2008). *BMT Menuju Koperasi Modern*. Yogyakarta : ISES Consulting Indonesia.
- Aji Dedi Mulawarman. (2009). *Teori, Konsep, dan Laporan Keuangan*. Jakarta : Epublishing Company.
- Amir Machmud dan Rukmana. (2010). *Bank Syariah*. Jakarta : Erlangga.
- Ascarya. (2011). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Bambang Rianto Rustam. (2013). *Manajemen Risiko Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta. : Salemba Empat.
- Bank Indonesia. (2011). *Lampiran Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011*. Indonesia : Bank Indonesia
- Deby Novelia Pransisca. (2104). *Analisis Risiko Pembiayaan Mudharabah, Risiko Pembiayaan Musyarakah, dan Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada PT Bank Syariah Mandiri Tbk. Periode Tahun 2004-2013)*. Skripsi. Yogyakarta : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.
- Djoko Mulyono. (2015). *Buku Pintar Akuntansi Perbankan dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Andi Publisher.
- Erni Dwi Septiyani. (2013). *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia pada Tahun 2009-2013*. Skripsi. Yogyakarta : Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Fathurrahman Djamil. (2012). *Penerapan Hukum Perjanjian dalam Transaksi di Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Sinar Grafika.
- Fauzan Fahrul, Muhammad Arfan, dan Darwanis. (2012). *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Cabang Banda Aceh)*. Jurnal Akuntansi Vol 2, No 1. November 2012. Aceh : Universitas Syiah Kuala Banda Aceh.
- Harahap, Sofyan Safri dan Muhammad Yusuf. (2010). *Akuntansi Perbankan Syari'ah*. Jakarta : LPFE Usakti.

- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Yogyakarta : CAPS.
- Hutami Kusumawati. (2010). *Pengaruh Tingkat Risiko Mudharabah dan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah*. Skripsi. Bandung : Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Islam Widyatama.
- Imam Ghozali. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program IBM SPSS*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta. : Raga Grafindo Persada.
- Khotibul Umam. (2010). *Perbankan Syariah*. Jakarta. : Raga Grafindo Persada.
- Lukman Syamsudin. (2011). *Manajemen Keuangan Perusahaan (Konsep Aplikasi dalam Perencanaan, Pengawasan, dan Pengambilan Keputusan)*. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- M. Sulhan dan Ely Siswanto. (2008). *Manajemen Bank : Konvensional dan Syariah*. Malang : UIN-Malang Press.
- M. Yusuf dan Wiroso. (2011). *Bisnis Syariah*. Jakarta : Mitra Wacana Media.
- Mohammed Tawfiq Abusharbeh. (2014). *Credit Risks and Profitability of Islamic Banks : Evidence from Indonesia*. International Journal of World Review of Business Research, Vol. 4, Issue 3, Paper page 136 – 147, October 2014. Palestina : Fakultas Administrasi dan Ilmu Keuangan, Universitas Arab American.
- Nurafni Sulistiyowati. (2016). *Pengaruh Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah*. Skripsi. Jakarta : Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Syarif Hidayatullah.
- Olawunmi Omitogun, Deji Olanrewaju, dan Yimka S. A. Alalade. (2016). *Loans Default and Return on Assets (RoA) in the Nigerian Banking System*. International Journal of Economics and Financial Research ISSN : 2411-9407, Vol. 2, Issue 4, 2016. Nigeria : Departemen Ekonomi, Universitas Olabisi Onabanjo.
- Puji Hadiyati. (2013). *Pengaruh Non Performing Finance Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Muamalat*. Jurnal Akuntansi Vol 1, No. 1, Oktober 2013. Jakarta : Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Riduwan dan Sunarto. (2013). *Pengantar Statistika*. Bandung : Alfabeta.
- Sri Nurhayati dan Wasilah. (2015). *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta : Salemba Empat.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung : Alfabeta.

Syukri Iska. (2012). *Sistem Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta : Fajar Media Press.

Tim Penyusun. (2014). *Buku Pedoman Penyusunan Skripsi*. Jakarta : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Veithzal Rivai dan Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking : Sebuah Teori Konsep dan Aplikasi*. Jakarta : Bumi Askara.

Widya Puspa Andika, Isti Fadah, dan Novi Puspitasari. (2015). *Analisis Pengaruh Non Performing Financing Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah*. Jurnal Mahasiswa. Jember : Universitas Jember.

<http://www.bi.go.id>

<http://www.ojk.go.id>