



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *IJARAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM  
SYARIAH**

SKRIPSI

Ikhwan Khaerudin

1302025079

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
JAKARTA  
2017



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *IJARAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM  
SYARIAH**

SKRIPSI

Ikhwan Khaerudin

1302025079

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 Pembiayaan *Murabahah* dan *Ijarah* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan dan/atau ditulis oleh orang lain sebelumnya, atau sebagian bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan yang ada di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 01 Desember 2017

Yang Menyatakan,



(Ikhwan Khaerudin)

NIM 1302025079

## PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

**JUDUL** : **PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

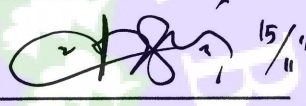
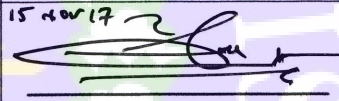
**NAMA** : **IKHWAN KHAERUDIN**

**NIM** : **1302025079**

**PROGRAM STUDI** : **S1 AKUNTANSI**


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

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

Pembimbing I	Fitrisia, S.E., M.Si., Ak., CA	 15/11/17
Pembimbing II	Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si	15/11/17 

**Mengetahui,**

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

  
Darham Heriansyah, S.E., M.Si

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH**

Yang disusun oleh :  
Ikhwan Khaerudin  
1302025079

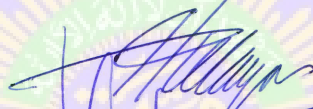
Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu (S1) Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.

DR. HAMKA

Pada tanggal : 01 Desember 2017

**Tim Penguji :**

Ketua, merangkap anggota :



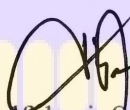
(Dr. Hj. Nuzulul Hidayati, S.E., M.M., Ak., CA.)

Sekretaris, merangkap anggota



(Bambang Tutuko, S.E., M.Si., Ak., CA.)

Anggota :

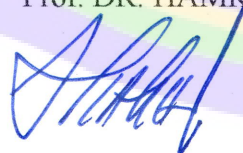


(Zulfahmi, S.E., M.Si.)

**Mengetahui,**

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

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



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



(Nuryadi Wijiharjono, S.E., M.M.)

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

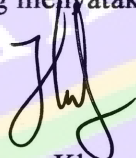
Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ikhwan Khaerudin  
NIM : 1302025079  
Program Studi : S1 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 PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA 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 : 01 Desember 2017  
Yang menyatakan,

  
(Ikhwan Khaerudin)  
NIM 1302025079

## ABSTRAKSI

Ikhwan Khaerudin (1302025079)

### **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH”.**

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

*Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Ijarah, dan ROA.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.

Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan memperoleh data berupa Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Laba/Rugi dari *website* Otoritas Jasa Keuangan (OJK) sesuai dengan Bank Umum Syariah yang menjadi sampel dalam penelitian ini yang berisi tentang jumlah Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Ijarah*, Laba Bersih, dan Total Aset pada Bank Umum Syariah tersebut. Variabel X dalam penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *ijarah*, sedangkan variabel Y adalah Profitabilitas. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah Analisis Regresi Linear Berganda dengan menggunakan SPSS Versi 20.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial Pembiayaan *Murabahah* berpengaruh positif terhadap Profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4,646 dan nilai  $t_{tabel}$  2.035 ( $4,646 > 2.035$ ) dengan signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Sedangkan Pembiayaan *Ijarah* berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung}$  sebesar -4,847 dan nilai  $t_{tabel}$  -2.035 ( $-4,847 < -2.035$ ) dan taraf signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Adapun secara simultan, Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Ijarah* berpengaruh terhadap Profitabilitas. Hal tersebut dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung}$  sebesar 12,167 dan nilai  $F_{tabel}$  sebesar 3,28 ( $12,167 > 3,28$ ) dan tingkat signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$ . Sedangkan kemampuan variabel bebas dalam menjelaskan

variabel terkait dalam penelitian ini dapat dilihat pada nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,284 atau 28,4%. Hal ini berarti bahwa 28,4% variasi variabel dependen yaitu Profitabilitas dapat dijelaskan oleh variabel Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Ijarah*. Sedangkan sisanya 71,6% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak dijelaskan dalam penelitian ini.





## ABSTRACT

Ikhwan Kaherudin (1302025079)

### **“THE EFFECT OF MURABAHAH AND IJARAH FINANCING AGAINST PROFITABILITY ON SHARIA BANKS”.**

*Thesis. Program Strata One Accounting Study Program. Faculty of Economics and Business Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2017. Jakarta.*

*Keywords: Murabahah Financing, Ijarah Financing, and ROA.*

This study aims to determine the effect of murabahah financing, ijarah financing to profitability in sharia commercial banks.

This study uses secondary data by obtaining data in the form of Financial Position Report and Profit / Loss Report from the Otoritas Jasa Keuangan website (OJK) in accordance with the Sharia Commercial Bank which is the sample in this study which contains the amount of Murabahah Financing, Ijarah Financing, Net Income, and Total Assets at the Sharia Public Bank. Variable X in this research is murabahah financing and ijarah financing, while variable Y is Profitability. The technique of processing and data analysis used is Multiple Linear Regression Analysis using SPSS Version 20.

The result of this research shows that partially Murabahah Financing has an positive effect on Profitability. This is evidenced by the value of t count of 4.646 and the value of ttable 2.035 ( $4.646 > 2.035$ ) with significance of  $0.000 < 0.05$ . Where as Ijarah Financing has an negative effect on Profitability. It is proved by tcount of -4,847 and ttable value -2.035 ( $-4,847 < -2.035$ ) and significance level of  $0.000 < 0,05$ . As simultaneously Murabahah Financing and Ijarah Financing effect on Profitability. This is evidenced by the value of Fhitung of 12.167 and Ftable value of 3.28 ( $12.167 > 3.28$ ) and a significance level of  $0.000 < 0.05$ . While the ability of independent variables in explaining the related variables in this study can be seen on the value of Adjusted R Square of 0.284 or 28.4%. This means that 28.4% variation of dependent variable is Profitability can be explained

by Murabahah Financing and Ijarah Financing variables. While the remaining 71.6% influenced by other factors not described in this study.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah robil'alamin, penulis panjatkan kepada Allah SWT atas berkat rahmat serta hidayah yang diberikan-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan Nabi besar kita Muhammad SAW beserta para keluarga dan para sahabatnya. Berkat ridho orang tua dan keluarga tercinta yang selalu memberikan semangat serta doa yang tiada hentinya selama penulis menyusun skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah”** hingga selesai dalam menempuh gelar Sarjana Ekonomi pada program studi akuntansi. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari sepenuhnya akan keterbatasan dan kekurangan, penulis sangat menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa adanya usaha, bantuan, dorongan, dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, sudah sepantasnya 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.
4. Bapak Dr. Sunarto, S.E., M.M 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 Prodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
7. Ibu Fitriasia, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku dosen pembimbing I bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.

8. Bapak Dr. Yadi Nurhayadi, M.Si., selaku dosen pembimbing II bagi penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Seluruh Bapak/ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan yang bermanfaat selama saya kuliah.
10. Keluarga PK IMM FEB UHAMKA Jakarta Selatan yang juga selalu memberi semangat dalam mengerjakan skripsi ini.
11. Serta seluruh teman seperjuangan di IMM Jakarta Selatan dan FEB Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Penulis menyadari bahwa dengan segala keterbatasan, skripsi ini masih jauh dari sempurna, sehingga masukan dan kritikan yang konstruktif sangat penulis harapkan demi sempurnanya skripsi ini dan perbaikan karya selanjutnya yang kelak akan penulis buat. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Demikian skripsi ini saya sampaikan dengan sebenarnya yang dapat penulis buat.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Jakarta, 09 November 2017  
Penulis,

(Ikhwan Khaerudin)  
NIM 1302025079

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS</b> .....	iii
<b>PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI</b> .....	iv
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	v
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS</b> .....	vi
<b>ABSTRAKSI</b> .....	vii
<b>ABSTRACT</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xiii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Permasalahan .....	4
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	4
1.2.2 Pembatasan Masalah .....	4
1.2.2 Perumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	5
1.4 Manfaat Penelitian .....	5
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu .....	6
2.2 Telaah Pustaka .....	22
2.2.1 Pengertian Akuntansi .....	22
2.2.2 Pengertian Akuntansi .....	23
2.2.3 Bank Syariah .....	24
2.2.3.1 Karakteristik Bank Syariah .....	25

2.2.4	<i>Pembiayaan</i>	29
2.2.4.1	<i>Unsur-unsur Pembiayaan</i>	30
2.2.4.2	<i>Fasilitas Pembiayaan</i>	32
2.2.5	<i>Pembiayaan Murabahah</i>	33
2.2.6	<i>Ijarah</i>	34
2.2.6.1	<i>Jenis Akad Ijarah</i>	35
2.2.6.2	<i>Rukun dan Ketentuan Syariah Ijarah</i>	38
2.2.6.3	<i>Berakhirnya Akad Ijarah</i>	41
2.2.6.4	<i>Kewajiban Lembaga Keuangan Syariah dan Nasabah dalam Pembiayaan Ijarah</i>	42
2.2.6.5	<i>Perbedaan Ijarah dengan Leasing</i>	42
2.2.7	<i>Profitabilitas</i>	44
2.2.8	<i>Jenis Profitabilitas</i>	45
2.2.8.1	<i>Margin Bersih (Net Profit Margin)</i>	45
2.2.8.2	<i>Perputaran Aktiva</i>	45
2.2.8.3	<i>Pengembalian atas Aset</i>	46
2.2.8.4	<i>Pengembalian atas Ekuitas Pemegang Saham Biasa</i>	46
2.2.8.5	<i>Laba per Saham</i>	47
2.2.8.6	<i>Rasio Harga Laba</i>	47
2.2.8.7	<i>Rasio Pembayaran</i>	47
2.3	<i>Kerangka Pemikiran Teoritis</i>	48
2.4	<i>Rumusan Hipotesis</i>	50
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>		
3.1	<i>Metode Penelitian</i>	51
3.2	<i>Operasionalisasi Variabel</i>	51
3.3	<i>Populasi dan Sampel</i>	53
3.4	<i>Teknik Pengumpulan Data</i>	54
3.4.1	<i>Tempat dan Waktu Penelitian</i>	54
3.4.2	<i>Tempat Pengumpulan Data</i>	54
3.5	<i>Teknik Pengolahan dan Analisis Data</i>	54

## **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	62	
4.1.1	<i>Lokasi Penelitian</i> .....	63	
4.1.2	<i>Sejarah Singkat Perusahaan</i> .....	63	
4.2	Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan .....	65	
4.2.1	<i>Pembiayaan Murabahah</i> .....	65	
4.2.2	<i>Pembiayaan Ijarah</i> .....	70	
4.2.3	<i>Profitabilitas</i> .....	74	
4.3	Analisis Akuntansi .....	77	
4.3.1	<i>Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas</i> .....	78	
4.3.2	<i>Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas</i> .....	81	
4.3.3	<i>Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan terhadap Ijarah Profitabilitas</i> .....	85	
4.4	Analisis Statistik .....	88	
4.4.1	<i>Analisis Statistik Deskriptif</i> .....	88	
4.4.2	<i>Analisis Regresi Linear Berganda</i> .....	89	
4.4.3	<i>Uji Asumsi Klasik</i> .....	90	
4.4.4	<i>Uji Hipotesis</i> .....	99	
4.4.5	<i>Analisis Koefisien Determinasi (Uji R<sup>2</sup>)</i> .....	102	
4.5	Interpretasi .....	102	
<b>BAB V PENUTUP</b>			
5. 1	Kesimpulan .....	105	
5. 2	Saran-saran.....	108	
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....			110
<b>LAMPIRAN</b>			
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>			

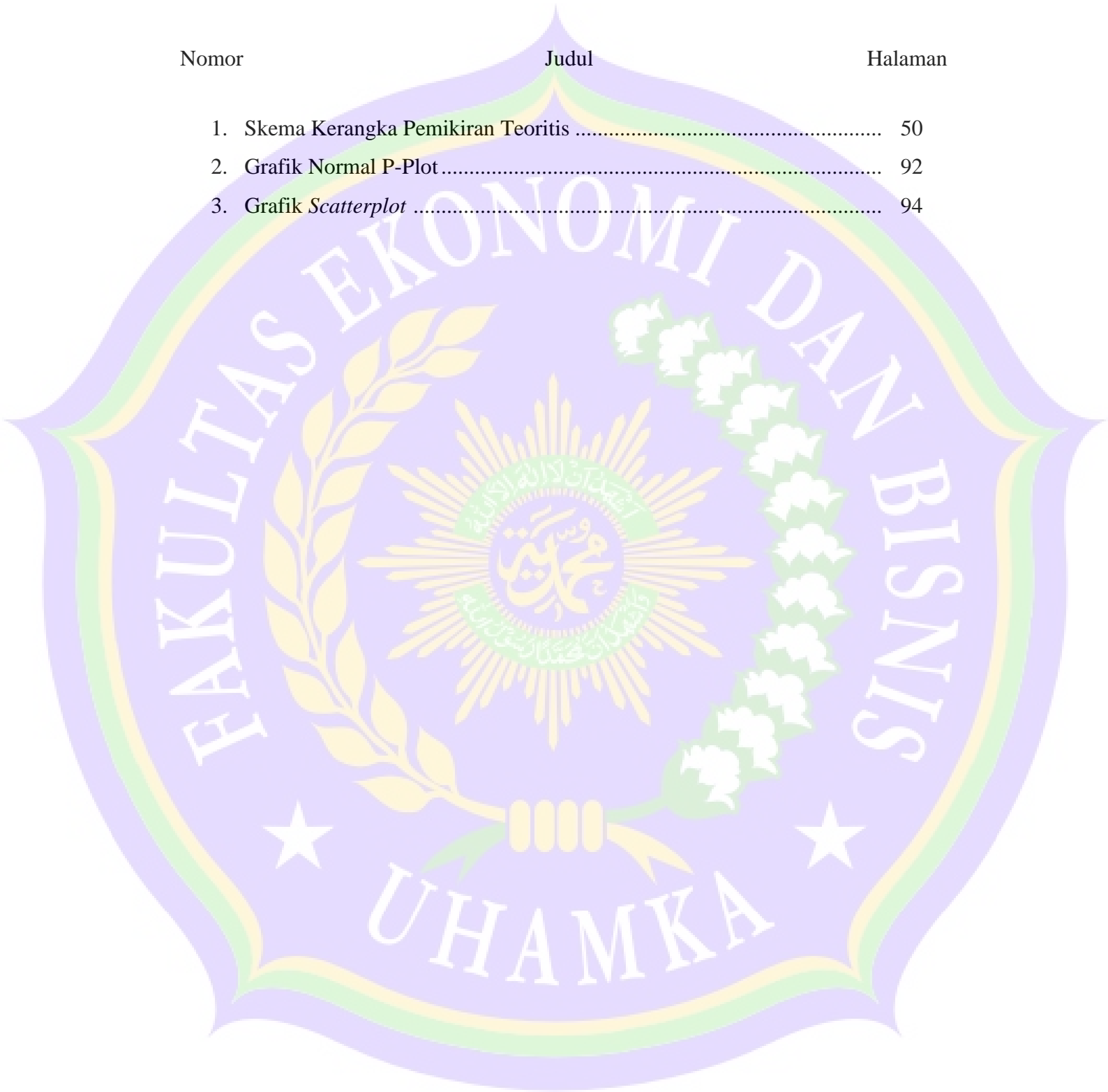
## DAFTAR TABEL

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu .....	13
2.	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	28
3.	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	29
4.	Perbedaan <i>Ijarah</i> dengan <i>Leasing</i> .....	43
5.	Operasional Variabel Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Ijarah</i> , dan Profitabilitas .....	52
6.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> Januari-Desember 2016 .....	65
7.	Pembiayaan <i>Ijarah</i> Januari-Desember 2016 .....	70
8.	Profitabilitas Tahun 2016.....	74
9.	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Profitabilitas .....	78
10.	Pengaruh Pembiayaan <i>Ijarah</i> terhadap Profitabilitas .....	81
11.	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Ijarah</i> terhadap Profitabilitas ....	85
12.	Analisis Statistik Deskriptif .....	88
13.	<i>Output</i> Regresi Linear Berganda .....	89
14.	Hasil Uji <i>Kolmogrov-Smirnov</i> .....	91
15.	Hasil Uji Multikolinearitas .....	93
16.	Hasil Uji Autokorelasi.....	95
17.	Hasil Uji Koefisien Lag .....	97
18.	Koefisien .....	98
19.	Hasil Pengobatan Uji Durbin-Watson.....	99
20.	Hasil Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t) .....	100
21.	Hasil Uji Signifikan Parameter Simultan (Uji Statistik F) .....	101
22.	Interpretasi Hasil Pengujian Hipotesis .....	102



## DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul	Halaman
1.	Skema Kerangka Pemikiran Teoritis .....	50
2.	Grafik Normal P-Plot .....	92
3.	Grafik <i>Scatterplot</i> .....	94



## DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Laporan Keuangan Januari-Desember 2016 .....	1/29
2.	Laporan Posisi Keuangan Bank Syariah Mandiri Desember 2016 .....	2/29
3.	Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank Syariah Mandiri Desember 2016 .....	5/29
4.	Laporan Posisi Keuangan Bank Muamalat Indonesia Desember 2016 .....	8/29
5.	Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank Muamalat Indonesia Desember 2016 .....	11/29
6.	Laporan Posisi Keuangan Bank BNI Syariah Desember 2016 .....	14/29
7.	Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lain Bank BNI Syariah Desember 2016 .....	17/29
8.	Hasil <i>Output</i> SPSS Versi 20.0.....	20/29
9.	Formulir Pengajuan Judul Proposal Skripsi.....	24/29
10.	Formulir Pengajuan Persetujuan Judul Proposal Skripsi .....	25/29
11.	Formulir Pengajuan Perubahan Judul Skripsi .....	26/29
12.	Surat Tugas .....	27/29
13.	Catatan Konsultasi Pembimbing I.....	28/29
14.	Catatan Konsultasi Pembimbing II .....	29/29

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank syariah merupakan salah satu instrumen yang digunakan untuk menegakkan aturan-aturan ekonomi Islam. Sebagai bagian dari sistem ekonomi, lembaga tersebut merupakan bagian dari keseluruhan sistem sosial. Oleh karenanya, keberadaannya harus dipandang dalam konteks keseluruhan keberadaan masyarakat (manusia), serta nilai-nilai yang berlaku dalam masyarakat yang bersangkutan. (Muhammad, 2013 : 177)

Perkembangan perbankan syariah pada era reformasi ditandai dengan disetujuinya Undang-undang No.10 Tahun 1998. Undang-undang tersebut memberikan arahan bagi bank-bank konvensional untuk membuka cabang syariah atau mengkonversi diri secara total menjadi bank syariah. Perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya (UU No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah).

Pada saat awal mendirikan usahanya, bank syariah bisa memulai menawarkan akad pembiayaan *murabahah*. Hal ini disebabkan nasabah perbankan memiliki kecenderungan risiko masing-masing. Nantinya untuk nasabah yang memiliki perilaku baik, bisa ditawarkan akad pembiayaan *mudharabah*. Asosiasi Perbankan Syariah Indonesia (Asbisindo) menyatakan, dominasi pembiayaan *murabahah*

dalam komposisi pembiayaan industri perbankan syariah tak menjadi soal. Jika fokusnya adalah membesarkan industri ini dengan cepat, industri perbankan syariah perlu diberi kemudahan pendanaan. Akad pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* bisa lebih banyak digunakan dalam lima tahun mendatang. Per Juni 2015, OJK mencatat, pembiayaan Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) untuk akad *mudharabah* sebesar Rp 14,9 triliun, *musyarakah* Rp 54 triliun, dan *murabahah* Rp 117,8 triliun. Total pembiayaan BUS dan UUS sebesar Rp 203,894 triliun ([www.republika.co.id](http://www.republika.co.id)). Sebagai perbandingan, per Juni 2014 pembiayaan yang diberikan oleh OJK kepada BUS dan UUS sebesar Rp 187,885 triliun ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id))

Profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan (Kasmir, 2008 : 196). Profitabilitas sendiri dapat diukur dengan menggunakan berbagai rasio. Salah satunya menggunakan rasio pengembalian atas aset (*return on asset/ROA*). Pengembalian atas aset (ROA) adalah pengukuran secara keseluruhan atas profitabilitas. Rasio ini dihitung dengan membagi laba bersih dengan aset rata-rata (Weygant *et. al.*, 2010 : 402).

Sebagai informasi bahwa selama tahun 2014 kinerja bank syariah secara keseluruhan tidak terlalu menggembirakan. Ini terlihat dari peningkatan aset 12%, pembiayaan tumbuh 8%, dan dana pihak ketiga (DPK) tumbuh lebih baik yaitu 22%. Namun disisi lain, kinerja profitabilitas justru mengalami penurunan. Pada tahun 2014 bank syariah hanya meraih laba (tahun berjalan) sebesar Rp 2,05 triliun, atau turun 50% lebih bila dibandingkan dengan tahun 2013 yang meraih laba (tahun berjalan) Rp 4,4 triliun. Sementara, laba bersihnya hanya 1 triliun,

turun 69% dibanding laba bersih 2013 yang mencapai Rp 3,2 triliun. Rendahnya tingkat profitabilitas selama tahun 2014 ini sangat terkait dengan komposisi produk pembiayaan dan dana bank syariah ([www.sindonews.com](http://www.sindonews.com))

*Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang tersebut kepada pembeli (PSAK No. 102 paragraf 5). Definisi ini menunjukkan bahwa transaksi *murabahah* tidak harus dalam bentuk pembayaran tangguh (kredit), melainkan dapat juga dalam bentuk tunai setelah menerima barang, ditanggguhkan dengan mencicil setelah menerima barang, ataupun ditanggguhkan dengan membayar sekaligus dikemudian hari. (PSAK No. 102 paragraf 8)

Al-Qur'an juga telah menjelaskan akad *murabahah* dalam Surat Al-Baqarah Ayat 275 yang berbunyi bahwa : "Allah SWT menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba". Hadist Riwayat Al-Baihaqi, Ibnu Majah, dan Shahih menurut Ibnu Hibban juga menyebutkan dalam kegiatan jual beli itu harus dilakukan suka sama suka. Sehingga seharusnya akad *murabahah* sudah mempunyai dasar syariah yang dipraktikkan dalam kehidupan sehari-hari.

*Ijarah* adalah akad sewa menyewa antara pemilik *ma'jur* (objek sewa) dengan *musta'jir* (penyewa) untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakannya (Wirosa, 2010 : 74). Kenaikan pembiayaan *ijarah* yang dilakukan oleh bank maka akan semakin menaikkan pula tingkat profitabilitas. Hal ini didukung oleh penelitian Siti Zahara, dkk (2014) yang menyatakan bahwa pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, namun berbeda

dengan penelitian Ardi Meidinar Irawan Budiono (2013) yang menyatakan bahwa pembiayaan *ijarah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas yang diukur melalui ROA.

Berdasarkan latar belakang di atas, untuk melihat lebih lanjut mengenai sejauh mana pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* dapat mempengaruhi profitabilitas, maka penulis tertarik untuk meneliti mengenai **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Ijarah* terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah”**.

## **1.2 Permasalahan**

### **1.2.1 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan di atas, maka penulis mengidentifikasi masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas?
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* secara simultan terhadap profitabilitas?

### **1.2.2 Pembatasan Masalah**

Agar terciptanya tujuan penelitian yang terarah, maka penulis membatasi masalah penelitian yaitu hanya pada ruang lingkup pembiayaan *murabahah*, *ijarah*, dan profitabilitas pada tahun 2016.

### **1.2.3 Perumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan diatas, maka yang menjadi rumusan masalah dalam penelitian ini adalah “Bagaimana pengaruh

pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah pada tahun 2016?''.

### 1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan uraian di atas, maka tujuan dari penulisan proposal penelitian ini adalah :

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas secara parsial.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas secara parsial.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* terhadap profitabilitas secara simultan.

### 1.4 Manfaat Penelitian

Adapun hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Bagi penulis, sebagai bahan pengembangan dan penerapan ilmu pengetahuan dan pemikiran yang telah didapat dari bangku perkuliahan, serta menambah wawasan terutama dalam hal profitabilitas.
2. Bagi perusahaan, sebagai bahan evaluasi profitabilitas bila ditinjau dari pembiayaan *murabahah* dan *ijarah*.
3. Bagi dunia pendidikan, sebagai referensi atau bahan masukan bagi penelitian serupa di masa-masa yang akan datang.

## DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an al Karim

Adiwarman A. Karim. (2010). *Bank Islam-Analisis Fiqih dan keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Aji Dedi Mulawarman. (2009). *Akuntansi Syariah Teori, Konsep, dan Laporan Keuangan*. Jakarta: E Publishing.

Almanaseer, Sufian Radwan dan Zaher Abdelfattah AISlehat. (2016). *The Impact of Financing Revenues of the Banks on their Profitability: An Empirical Study on Local Jordanian Islamic banks*. *European Journal of Business and Management* ISSN 2222-1905 (Paper) ISSN 2222-2839 (Online) Vol. 8, No. 12. Jordan: *Business Economic Department, Business Faculty, Tafila Technical University*.

Andriansyah Kuncoro Awib. (2016). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Mudharabah terhadap Return On Asset (ROA) (Studi kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011 – 2015)*. Skripsi. Surakarta: Institut Agama Islam Negeri Surakarta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Azkanar, Oytun. *The Effectiveness of Murabahah in Islamic Law in Terms of House Financing: Comparing The UK and Malaysia*. *Jurnal Internasional*. Australia: *University of Melbourne*.

Dominikus Dolet. (2013). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Universitas Atma Jaya.

Duwi Priyatno. (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20*. Yogyakarta: ANDI.

Dwi Sunyikwo. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Belajar.

Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan (Pendekatan Rasio Keuangan)*. Yogyakarta: Buku Semeru.

Imam Ghozali. (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 (edisi kelima)*. Semarang: Universitas Diponegoro.



- Ismail. (2011). *Akuntansi Bank: Teori dan Aplikasi dalam Rupiah. (Edisi Pertama, Cetakan Kedua)*. Jakarta: Kencana.
- Kasmir. (2010). *Dasar-dasar Perbankan*. Jakarta: Rajawali.
- Khaliq, Shata Abdul. (2014). *Comparison study of Murabaha and Istisnaa in Islamic banking in Jordan. International Journal of Contemporary Research in Business* Vol. 5, No. 9. Jordan: Al Zaytoonah Private Universityof Jordan.
- M. Nur Rianto Al-Arif. (2011). *Dasar-dasar Ekonomi Islam*. Solo: Era Adicitra Intermedia.
- Margono. (2010). *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mudrajad Kuncoro. (2009). *Metode Riset untuk Bisnis & Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. (2012). *Pengantar Akuntansi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.
- \_\_\_\_\_. (2013). *Akuntansi Syariah (Teori dan Praktik untuk Perbankan Syari'ah)*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Muhammad Syafi'i Antonio. (2013). *Learner dan Educator*. Jakarta: Tazkia.
- Muhammas Wakhidin. (2016). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Ijarah terhadap Laba Bank BCA Tahun 2012 – 2015*. Skripsi. Pekalongan: Program Studi Ekonomi Syariah Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan.
- Nanik Eptrianti. (2017). *Pengaruh pendapatan ijarah terhadap profitabilitas (studi kasus pada Bank Jabar Banten Kantor Cabang Syariah Bandung)*. Jurnal Nasional Amwaluna, Vol. 1 No. 1 (Januari, 2017), Hal 19-33. Bandung: Fakultas Syariah Universitas Islam Bandung.
- Rahman Pura. (2013). *Pengantar Akuntansi 1 : Pendekatan Siklus Akuntansi*. Jakarta: Erlangga.
- Republik Indonesia. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Indonesia: Kementrian Keuangan Republik Indonesia.

\_\_\_\_\_. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas UU No. 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan..* Indonesia: Kementrian Keuangan Republik Indonesia.

Rivalah Anjani dan Maulidiyah Indira Hasmarani. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia periode 2012 – 2015.* Jurnal Nasional ISSN 2460-0784. Surakarta: Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta

Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan.* Jakarta: Erlangga.

Sekaran, Uma. (2009). *Research Methods for Business: Metodologi Penelitian untuk Bisnis (Edisi 4 Buku 1).* Jakarta; Salemba Empat.

Singgih Santoso. (2012). *Analisis SPSS pada Statistik Parametrik.* Jakarta: PT Elex Media Komputindo.

Siti Zahara, Islahanuddin, dan Said Musnadi. (2014). *Pengaruh Debt Financing dan Equity Financing terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Periode 2006-2010 (studi pada Bank Syariah yang beroperasi di Indonesia).* Jurnal Akuntansi Vol. 3, No. 1, Hal 50-62, Februari, 2014 ISSN 2302-0164. Banda Aceh : Magister Akuntansi Pascasarjana Universitas Syiah Kuala Banda Aceh.

Slamet Haryono. (2009). *Analaisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah.* Yogyakarta: Pustaka Sayid Sabiq.

Sony Warsono dan Jufri. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah.* Yogyakarta: Asgard Chapter.

Sri Nurhayati dan Wasilah. (2013). *Akuntansi Syariah di Indonesia (Edisi 3).* Jakarta: Salemba Empat.

Sugiyono. (2012). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D.* Bandung: Alfabeta.

Sutan Remy Sjahdeini. (2010). *Perbankan Syariah : Produk-produk dan Aspek-aspek Hukumnya.* Jakarta: Jayakarta Agung Offset.

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

Warren, Carl S., James M. Reeve, dan Jonathan E. Duchac. (2015). *Pengantar Akuntansi – Adaptasi Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat.

Weygant, Jerry J., Donal E. Kieso, dan Paul D. Kimmel. (2008). *Pengantar Akuntansi* (Edisi 7, Buku 2). Jakarta: Salemba Empat.

Wiroso. (2011). *Akuntansi Transaksi Syariah*. Jakarta: Salemba Empat.

Yunita Agza. (2016). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah periode 2011 – 2016*. Skripsi. Semarang: Program Studi Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Diponegoro.

<http://ekbis.sindonews.com/read/976908/150/tantangan-pengembangan-produkbank-syariah-1426474284>

<http://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Documents>

<http://www.republika.co.id/berita/koran/syariah-koran/15/11/10/nx17g828-akad-murabahah-dominasi-pembiayaan>