

**ANALISIS PENGARUH DIVERSIFIKASI PRODUK PEMBIAYAAN
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INODNESIA**

(Studi Kasus Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2015)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Yumna Maysaroh Zain

NIM : 20130730323

FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta,

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalammu'alaikum wr.wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Yumna Maysaroh Zain

NIM : 20130730323

Judul : ANALISIS PENGARUH DIVERSIFIKASI PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi kasus Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2015)

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dengan segera dimunaqsyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum wr .wb

Dosen Pembimbing

Satria Utama, S.E.I., M.E.I

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda dibawah ini saya,

Nama : Yumna Maysaroh Zain

Nomor Mahasiswa : 20130730323

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **ANALISIS PENGARUH DIVERSIFIKASI PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi kasus Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2015)**

adalah karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang sepengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain ,kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut diatas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Yogyakarta, 13 Januari 2017

Yang Membuat Pernyataan



Yumna Maysaroh Zain

MOTTO

“Jalur terbentuk saat kita melangkah”

“We Fail, We Lose, to Win. Don’t afraid”

“Barang siapa bersungguh-sungguh maka dapatlah ia”

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan karya tulis ini untuk:

Ayah dan Ibuku tercinta yang tak kenal lelah berjuang dan mendidikku

demi masa depan yang terbaik.

Kakak dan Adikku tercinta yang selalu mendukung dengan doa dan semangat.

Sahabat-sahabatku di EPI angkatan 2012, 2013, 2014 dan sahabat-sahabatku yang

telah berjuang bersama di FIES

(Forum Intelektual Ekonomi Syariah), FoSSEI (Forum Silaturahim

Studi Ekonomi Islam).

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah memberikan rahmat, taufik serta karuniaNya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul :**ANALISIS PENGARUH DIVERSIFIKASI PRODUK PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi kasus Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2015)**, sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari bahwa tanpa adanya dukungan, petunjuk, bimbingan serta bantuan berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan.
2. Bapak Syarif As'ad, S.EI.,MSI selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan banyak waktu untuk membimbing, memberikan arahan, saran, masukan dan motivasi bagi penulis saat proses penyusunan skripsi ini.

4. Seluruh staff pengajar yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang bermanfaat sehingga penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Seluruh pegawai dan staff program studi Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah bersedia memberikan bantuan selama penulis menyelesaikan masa studi.
6. Ayah dan Ibu yang telah banyak mendoakan penulis, memberikan dukungan, pengorbanan baik secara materil maupun imateril, perhatian, serta cinta dan kasih sayang yang tiada henti diberikan kepada penulis.
7. Kakak dan adik penulis, Hanif Nuurul Izznie, Zaidah Nur Azizah dan M.Umar Abdul Aziz yang selalu memberikan dukungan serta semangat kepada penulis.
8. Sahabat-sahabat penulis yang telah banyak memberikan semangat, dukungan, serta doa tiada henti bagi penulis, Uthi Faricha, Putri Dinda Tiara, Elsa Rhama Dewi, Norma Azurah dan sahabat yang lainnya yangtidak dapat penulis sebutkan nama-namanya satu persatu, yang selalu memberikan semangat dan bantuan selama ini.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan gunaperbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapatbermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 13 Januari 2017

Penulis

Yumna Maysaroh Zain

DAFTAR ISI

Halaman judul	i
Halaman persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman pernyataan keaslian	iv
Halaman motto	v
Halaman persembahan	vi
Kata Pengantar.....	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xiii
Daftar Grafik	xiv
Abstract	xv
Abstrak	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Batasan Masalah.....	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	10
A. Tinjauan Pustaka	10
B. Kerangka Teori	17
1. Definisi Bank Syariah	17

2. Sumber-sumber Dana Bank Syariah.....	18
3. Alokasi Dana Bank Syariah	20
4. Pembiayaan Bank Syariah.....	21
5. Produk - Produk Pembiayaan Bank Syariah	23
6. Pendapatan Bank Syariah.....	28
7. Profitabilitas Bank syariah	31
8. Rate of Return.....	34
9. Diversifikasi	37
C. Hipotesis	41
BAB III Metodologi Penelitian	43
A. Metodelogi Penelitian.....	43
1. Jenis Metode Penelitian	43
2. Sampel.....	43
3. Jenis dan Sumber data.....	43
4. Variabel penelitian.....	44
5. Model Analisis.....	44
6. Teknik pengumpulan data	44
7. Teknik Analisis data	44
a. Metode/Model Penelitian	45
1) PLS (<i>Pool Least Square</i>).....	45
2) <i>Fixed Effect</i>	46
3) <i>Random Effect</i>	47
b. Pemilihan Model Penelitian.....	47

1) <i>Chow Test</i>	47
2) <i>Hausman test</i>	49
c. Uji Statistik	50
1) Koefisiensi Determinasi (<i>R-Square</i>).....	50
2) Uji Signifikansi Simultan (Uji F-Statistik)	51
3) Uji t-Statistik	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Hasil Analisis	53
1. Pembiayaan	53
2. Rate of Return.....	58
3. Diversifikasi	59
4. Hasil analisis.....	65
a. Model Analisis	66
1) <i>PLS/ common effect</i>	66
2) <i>Fixed effect</i>	66
3) <i>Random effect</i>	67
b. Pemilihan Model.....	68
1) Chow test.....	68
2) Hausman Test.....	69
c. Uji Statistik	70
1) Koefisiensi Determinasi (<i>R-Square</i>).....	70
2) Uji Signifikansi Simultan (Uji F-Statistik)	71
3) Uji t-Statistik	71

B. Pembahasan Hasil Analisis	72
1. Pengaruh Tingkat Diversifikasi Produk Pembiayaan Terhadap Profitabilitas	72
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN PENELITIAN, DAN SARAN	
.....	79
A. Kesimpulan	79
B. Keterbatasan Penelitian.....	79
C. Saran	80

Daftar Pustaka

Lampiran- lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2. Kegiatan Usaha BUS dan UUS Perbankan Sayriah.....	5
Tabel 2.1. Perbedaan Penelitian saat ini dengan penelitian terdahulu	14
Tabel 2.2. Klasifikasi peringkat Komposit ROA	34
Tabel 4.1. <i>Pool Least Square</i>	66
Tabel 4.2. Fixed Effect.....	66
Tabel 4.3. Random Effect	67
Tabel 4.4. Chow Test	68
Tabel 4.5. Hausman Test.....	69
Tabel 4.6. Hasil Model Random Effect	69
Tabel 4.7. Deskripsi Statistik Tingkat Hirschman Herfindal <i>Index</i>	74

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1. Porsi Pendapatan Kegiatan Usaha BUS dan UUS Juli 2016.....	5
Grafik 4.1. Pembiayaan Bank Muamalat Indonesia	53
Grafik 4.2. Pembiayaan Bank Syariah Mandiri.....	54
Grafik 4.3. Pembiayaan Bank BNI Syariah	55
Grafik 4.4. Pembiayaan Bank BRI Syariah.....	56
Grafik 4.5. Pembiayaan Bank Syariah Bukopin.....	57
Grafik 4.6. Rate of Return.....	58
Grafik 4.7. Diversifikasi Produk pada BMI	60
Grafik 4.8. Diversifikasi Produk pada BSM	61
Grafik 4.9. Diversifikasi Produk pada BNI Syariah	62
Grafik 4.10. Diversifikasi Produk pada BRI Syariah	62
Grafik 4.11. Diversifikasi Produk pada Bank Syariah Bukopin	63
Grafik 4.12. Perbandingan tingkat diversifikasi.....	64
Grafik 4.13. Pembiayaan pada Bank Syariah.....	73
Grafik 4.14. Tingkat Hirscman Herfindal <i>Index</i>	74
Grafik 4.15. Trend Rate of Return.....	75
Grafik 4.16. ROA & HHI.....	76