

**ANALISIS PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN *MURABAHAH*,
ISTISHNA', BAGI HASIL DAN *IJARAH* TERHADAP TINGKAT
RENTABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri periode 2010 – 2016)



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi
Islam (SE.I) strata satu pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama
Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Siti Nuraida

NPM : 20130730316

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Siti Nuraida

Nomor Mahasiswa : 20130730316

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **ANALISIS PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN MURABAHAH, ISTISHNA', BAGI HASIL DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS BANK UMUM SYARIAH (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri periode 2010-2016)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan 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.

Yogyakarta, 31 Maret 2017

Siti Nuraida

MOTTO

*“Hai orang-orang yang beriman, jadikanlah sabar dan shalatmu sebagai penolongmu,
sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”*

(Al- Baqarah: 153)

“Bergeraklah jikalau engkau ingin meraih apa yang kau inginkan”

*“Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada komitmen untuk
menyelesaikannya”*

Persembahan

Setiap goresan tinta ini, saya persembahkan untuk orang tua tercinta yang telah menyelipkan doa disetiap shalat serta mendukung perjuangan saya selama ini, dan tak lupa kepada teman-teman yang telah selama ini mendukung dan setia menemani saya dari awal sampai akhir.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena berkat Rahmat dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, hingga kepada umatnya akhir zaman, amin. Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana (S1) pada Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta dengan judul “**Analisis Pertumbuhan Pembiayaan Murabahah, Istishna’, Bagi Hasil dan Ijarah terhadap Tingkat Rentabilitas Bank Umum Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri periode 2010-2016)**”.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, doa serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis hendak menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Syarif As’ad, S.E.I, M.Si., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Satria Utama S.EI., M.EI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan dukungan, semangat, motivasi, kritik, saran dan ilmu serta

mengajarkan nilai kedisiplinan dan tanggung jawab, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
6. Asisten dosen di Laboratorium Mini Banking dan *Micro Teaching* (Listiono, S.EI., Arif Maulana, S.EI., Sumiyem, S.EI., Dhiyah Wahyu Pawestri, S.EI.) serta segenap staff karyawan Tata Usaha Fakultas Agama Islam atas semangat, bantuan, motivasi dan ilmu pengetahuannya dalam penyusunan skripsi.
7. Kedua orang tua terkasih dan tersayang, bapak “Supadi” dan ibu “Suratminah” yang telah memberikan limpahan kasih sayang, perhatian, kesabaran, ketulusan, dukungan, semangat dan doa-doa yang tak pernah putus dipanjatkan, baik sejak dalam kandungan hingga kini tumbuh dewasa. Tak pernah mengenal kata lelah dalam mengajari, membimbing dan mendampingi anak-anakmu untuk menjemput impian masa depan. Semoga bapak dan mama senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan, kebahagiaan dunia dan akhirat, serta menjadi panutan dan sosok inspiratif bagi anak-anakmu dalam mengarungi bahtera kehidupan di masa sekarang dan masa yang akan datang.
8. Adik saya tersayang “Nadia Dwi Novita” atas perhatian, kepedulian, dukungan, semangat, motivasi, inspirasi, dan doa yang dipanjatkan. Semoga kita senantiasa diberikan umur yang panjang, kesehatan, kebahagiaan dunia akhirat, diberikan kemudahan dalam segala urusan, menjadi keluarga yang rukun, akur dan bersama-sama membahagiakan orang tua.

9. Sahabat-sahabatku tersayang Mu'izatul Hasanah, M. Eka Putro Nugroho, Yoggi Praditya Sriyono, Roya Hayatina, Trismiyati, Nurul Ma'rifah, Siti Aminah dan Aisyah yang terus memberikan dukungan dan semangat dalam mengerjakan skripsi ini serta teman-temanku kelas Epi F Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang tidak bisa disebutkan satu persatu terimakasih karena telah belajar bersama di kelas, bertukar pikiran, berkumpul, memberikan motivasi dan selalu menghibur dengan canda tawa. Semoga kelak kalian diberikan kesehatan, kelancaran dan kesuksesan.
10. Keluarga besar KKN 037 UMY (Zatul, Nugroho, Yoggi, Roya, Ade, Halim, Habibi, Sahnur, Barok) terima kasih atas semua kenangannya selama sebulan di Desa Prapak Kulon sukses selalu dan semoga kelak kita semua dipertemukan lagi dalam waktu, keadaan, tempat dan cara yang lebih indah dari hari ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan dimasa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 26 April 2017

Siti Nuraida

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN SAMPUL.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PENYATAAN.....	v
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
ABSTRAK.....	xvi
ABSTRACT.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12

A. Penelitian Terdahulu.....	12
B. Kerangka Teoritik.....	16
1. Bank Syariah.....	16
2. Alokasi Dana Bank Syariah.....	21
3. Pembiayaan.....	26
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
5. Pembiayaan <i>Istishna'</i>	33
6. Pembiayaan Bagi Hasil.....	36
7. Pembiayaan <i>Ijarah</i>	40
8. Return dan Risiko dalam Investasi Keuangan.....	42
9. Rentabilitas.....	50
10. Hubungan Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Istishna'</i> , Bagi Hasil, dan <i>Ijarah</i> terhadap Rentabilitas.....	57
C. Hipotesis.....	59
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	61
A. Objek Penelitian.....	61
B. Metode Pengumpulan Data.....	61
C. Devinisi Operasional Variabel.....	62
1. Tingkat Rentabilitas.....	62
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	64
3. Pembiayaan <i>Istishna'</i>	65
4. Pembiayaan Bagi Hasil.....	66
5. Pembiayaan <i>Ijarah</i>	67
D. Analisis Data.....	68
1. Uji Asumsi Klasik.....	69
2. Uji Hipotesis.....	71
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	75
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	75
1. Sejarah Berdirinya Bank Syariah Mandiri.....	75

2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	77
3. Produk Pembiayaan Konsumer Bank Syariah Mandiri.....	78
B. Analisis Data.....	80
1. Uji Asumsi Klasik.....	81
2. Uji Hipotesis.....	86
C. Pembahasan.....	92
1. Hubungan Pertumbuhan Pembiayaan terhadap ROA.....	92
2. Hubungan Pertumbuhan Pembiayaan terhadap ROE.....	100
BAB V PENUTUP.....	108
A. Kesimpulan.....	108
B. Saran.....	110
Daftar Pustaka.....	113
Lampiran 1.....	115
Lampiran 2.....	120

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1. Laporan Keuangan Bank Umum Syariah.....	4
Tabel 2.1. Penilaian Tingkat Kesehatan Bank.....	57
Tabel 2.2. Keterangan Peringkat.....	57
Tabel 3.1. Penilaian Kesehatan Bank Umum.....	64
Tabel 4.1 Hasil Regresi Normalitas ROA.....	81
Tabel 4.2 Hasil Regresi Normalitas ROE.....	82
Tabel 4.3 Hasil Regresi Multikolinieritas.....	83
Tabel 4.4. Heteroskedasticity Test: White ROA.....	83
Tabel 4.5. Heteroskedasticity Test: White ROE.....	84
Tabel 4.6. Hasil Regresi Autokorelasi ROA.....	85
Tabel 4.7. Hasil Regresi Autokorelasi ROE.....	85
Tabel 4.8. Dependent Variable ROA dengan Uji-t.....	88
Tabel 4.9. Dependent Variable ROE dengan Uji-t.....	88
Tabel 4.10. Dependent Variable ROA dengan Uji-F.....	90
Tabel. 4.11. Dependent Variable ROE dengan Uji-F.....	91

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1. Pertumbuhan dan Laba Bank Syariah Mandiri periode 2013-2015.....	5
Gambar 4.1. Grafik Pertumbuhan <i>Murabahah</i> terhadap ROA.....	93
Gambar 4.2. Grafik Pertumbuhan <i>Istishna'</i> terhadap ROA.....	95
Gambar 4.3. Grafik Pertumbuhan Bagi Hasil terhadap ROA.....	97
Gambar 4.4. Grafik Pertumbuhan <i>Ijarah</i> terhadap ROA.....	99
Gambar 4.5. Grafik Pertumbuhan <i>Murabahah</i> terhadap ROE.....	101
Gambar 4.6. Grafik Pertumbuhan <i>Istishna'</i> terhadap ROE.....	103
Gambar 4.7. Grafik Pertumbuhan Bagi Hasil terhadap ROE.....	105
Gambar 4.8. Grafik Pertumbuhan <i>Ijarah</i> terhadap ROE.....	107