

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH
SERTA TINGKAT *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**EFFECT OF FINANCING MUDHARABAH, MUSYARAKAH AND MURABAHAH
AND FINANCING OF NON PERFORMING TO PROFITABILITY OF ISLAMIC
BANKS IN INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Diajukan oleh

NUR ALFI HARDIAN

20120420204

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH
SERTA TINGKAT *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**EFFECT OF FINANCING MUDHARABAH, MUSYARAKAH AND MURABAHAH
AND FINANCING OF NON PERFORMING TO PROFITABILITY OF ISLAMIC
BANKS IN INDONESIA**



Di ajukan oleh :

NUR ALFI HARDIAN

20120420204

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing

Tanggal, 2017

PENI NUGRAHENI, SE.,M.Sc., Akt

NIK: 143.083

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH
SERTA TINGKAT *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**EFFECT OF FINANCING MUDHARABAH, MUSYARAKAH AND MURABAHAH
AND FINANCING OF NON PERFORMING TO PROFITABILITY OF ISLAMIC
BANKS IN INDONESIA**

Diajukan oleh :

NUR ALFI HARDIAN

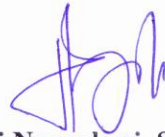
20120420204

Skripsi ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di Depan
Dewan Penguji Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Yang terdiri dari :

Dr. Evi Rahmawati, M.Acc., Ak., CA

Ketua Tim Penguji



Peni Nugraheni, SE., M.Sc., Akt., CA

Anggota Tim Penguji



Wahyu Manuhara P., S.E., M.Si., Ak., CA

Anggota Tim Penguji

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA.

NIK. 19731218199904

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nur Alfi Hardian

Nomor Mahasiswa : 20120420204

Menyatakan bahwa dalam skripsi ini dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Serta Tingkat *Non Performing financing* Terhadap Profitabilitas bank umum Syariah di Indonesia”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi, dan sepengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Yogyakarta, 2017

Nur Alfi Hardian

MOTTO

“.....Ingatlah! Hanya dengan mengingat Allah-lah hati menjadi tenteram”
(QS. Ar-Ra’du : 28)

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat.
(QS. Al-Mujadalah : 11)

Carilah ilmu sejak dari buaian hingga ke liang lahat.
(Al Hadits)

Barangsiapa yang menempuh jalan untuk mencari suatu ilmu. Niscaya Allah memudahkannya kejalan menuju surga.
(HR. Turmudzi)

Barangsiapa yang menghendaki kehidupan dunia maka wajib baginya memiliki ilmu, dan barangsiapa yang menghendaki kehidupan akhirat maka wajib baginya memiliki ilmu, dan barangsiapa menghendaki keduanya maka wajib baginya memiliki ilmu.
(HR. Turmudzi)

Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya.
(Ali Bin Abi Thalib)

Kemenangan yang seindah-indahnya dan sesukar-sukarnya yang boleh direbut oleh manusia ialah menundukan diri sendiri.
(Ibu Kartini)

Besyukur akan apa yang kita punya lebih baik daripada bersedih akan apa yang kita tidak punya.
(Merry Riana)

Apabila anda berbuat kebaikan kepada orang lain, maka anda telah berbuat baik terhadap diri sendiri.
(Benyamin Franklin)

Kata yang paling indah bagi manusia adalah “IBU” dan panggilan paling indah adalah “IBUKU”. Ini adalah kata penuh harapan dan cinta yang keluar dari kedalaman hati paling dalam.
(Kahlil Gibran)

Dibalik kesuksesan seorang anak, orangtua adalah yang berperan di dalamnya. Mereka tak hanya memberi materi, tapi juga do’a

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ya Allah,

Waktu yang sudah kujalani dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdirku, sedih, bahagia, dan bertemu orang-orang yang memberiku sejuta pengalaman bagiku, yang telah memberi warna-warni kehidupanku. Kubersujud dihadapan Mu,

Engkau berikan aku kesempatan untuk bisa sampai
Di penghujung awal perjuanganku,
Segala Puji bagi Mu ya Allah,

Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil' alamin..

Sujud syukurku kusembahkan kepadamu Tuhan yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.

Lantunan Al-fatihah beriring Shalawat dalam silahku merintih, menadahkan doa dalam syukur yang tiada terkira, terima kasihku untukmu. Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk :

Ayah dan Ibundaku Tercinta
[Mat Syafei & Sri Emilia Fitriyati]

Yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada didepanku... Ayah... Ibu...terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu.. dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, dalam lapar berjuang separuh nyawa hingga segalanya.. Maafkan anakmu Ayah... Ibu., masih saja ananda menyusahkanmu..

Dalam silah di lima waktu mulai fajar terbit hingga terbenam.. seraya tanganku menadah" .. ya Allah ya Rahman ya Rahim... Terimakasih telah kau tempatkan aku diantara kedua malaikatmu yang setiap waktu ikhlas menjagaku,, mendidikku,, membimbingku dengan baik,, ya Allah berikanlah balasan setimpal syurga firdaus untuk mereka dan jauhkanlah mereka nanti dari panasnya sengat hawa api nerakamu..

THANKS TO

ALLAH SWT

Segala puji dan syukur hanya untuk Engkau semata

Ya Rabbi terima kasih Engkau telah melimpahkan segala rahmat dan hidayahMu kepada hamba dan selalu memudahkan setiap langkah hamba selama ini.... Terima kasih ya ALLAH karena Engkau selalu mendengar do'a dan harapan-harapan hamba di setiap sujud hamba.

Ayah & Ibundaku Tercinta

Ayah bundaku....terima kasih atas segala perjuangan dan pengorbananmu... atas segala do'a dan kasih sayang yang telah engkau berikan untuk anak lanang... aku "BANGGA" memiliki ayah dan bunda seperti kalian yang selalu berusaha memberikan yang terbaik buat anak lanang.... sungguh besar pegorbanan dan jasa yang engkau berikan AYAH IBU.

I Love You, my best Father and Mother

Keluarga Besarku Tercinta

Mbah Pujo, Mbah Putri, Mbah Paijah, Lik Tini, Lik Siti, Lik Tarti, Pakde Maryono, Lik Joden, Lik Yuli, Lik Prapti dan semua Sanak Saudara semuanya terima kasih untuk semua dukungan dan do'anya.

Dosen Pembimbingku

Ibu Peni Nugraheni.... terima kasih IBU telah dengan sabarnya membagi ilmu dan bimbingannya dalam menyelesaikan SKRIPSI ini hingga selesai.

Dosen Akuntansi UMY

Buerni, Ibu letje, Ibu Barbara, Ibu Evi, Ibu Harjanti, Ibu Arum, Ibu Caesar, Ibu Peni, Ibu Fitri, Ibu Kiki, Pak Afrizal, Pak Ilham, Pak Sigit, Pak Suryo, Pak Mano, Pak Emil dan lain-lainnya.... terima kasih telah membagi ilmunya selama perkuliahan semoga Allah SWT membalas jasa kalian semuanya.

Almamaterku tercinta "UMY is the BEST UNIVERSITY", UMY Unggul dan Islami, UMY Muda Mendunia"

Keluarga KKN 102

Pri "cah gendeng" teman nongkrong diposko sambil gitaran walaupun gakuat nahan dingin sampai larut malam, dan sekarang ga sengaja jadi tetangga kos, jgn lupain angkringan Mas Bud ya..

lymha "Tukang nyiumin ketek orang", Muthia "suhu nya dance", Taufiq "pak ketua" yang selalu sabar ngadepin banyak anaknya yang begundal, kapan panen ikan dikolammu lagi pak?, Agil, lain kali hati-hati kalo minum nuutriboost ya gil.. Pamungkas, Ade "Bunda", kiki, mahendra, vera dan yusi " duo racun", Iyum, Annisa, Yuni, alfi, dan wilda, kalian bukan sekedar teman KKN, tapi keluarga bagiku. Sukses terus buat kita semua yaa.. Pak dukuh dan Bu dukuh, makasih atas Kebaikannya, maaf kalo kami anak-anak KKN suka nakal dan bikin rusuh di rumah Ibu sama Bapak, sehat terus ya Pak, Bu, Amiiinn....

Sahabat Seperjuangan

Dani "Si dul cak lontong" yang selalu support. Teh Ravi, makasih binggo dah rela begadang demi bantuin skripsiku, sukses terus ya teh dimanapun kau berada. Ridho "Pantek" ada lawan minton tak? Hahaa., Indra " yang punya asrama cewek di Hpnya", Aldi "dah banyak orang ketipu sama kacamatamu, lepas aja sudahh", Kobir "jin botol", Ali "Komika akuntansi UMY", Jayan "warga Lombok penikmat kopi & tembakau", Dyah "Tante", Rizky "Hilang ditelan Bumi", Prasta "Bung Towel", Nilam, Hani, indah "Buketua IKPM DKUS", Intan Putri "Makaseh ya deek slalu jadi Pendamping dan penyemangat kk slama inji, hope you'll success and happy", Bang zai "Bapak para dewa" tapi sekarang dah jadi Bapak sungguhan, smoga anakmu nanti baik-baik ya bang. Debby "si muncung gembira loka", Abu "gingsul" kalo dingin enaknya ngapain sul? Hahasek., Beni " utekke ra umum", Inu kinuk "Pria yang suka gagal fokus kalo liat janda", Windu WC, Mirzan, ajay, Gita, Very 'jangan galauin cewek terus veer., Dwiga "Odik", Azel "Kojel", Maulana "suep", Aziz "Wawai", Dan yang lainnya...

Tanpa Terkecuali

Warga Kos griya Amelia, Angkringan Mas Bud, Burjo, Mirota Kampus, Lesehan Pecel lele, Ilalang, Alfamart, Indomart, BMT UMY, Microsoft Word, Excel, SPSS, PES 2013, Charger HP, Laptop error, TV Tabung, Kipas Angin, BTN UMY, TU UMY, Biro Admisi, Gedung D, Perpustakaan UMY, Parkiran UMY, Taman Batu UMY, Kolam UMY, Lab UMY, LP3M UMY, LPPI UMY dan Sportorium UMY.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah serta tingkat *non performing financing* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Sampel dalam penelitian ini adalah 11 bank umum syariah yang mempublikasikan laporan keuangan dari tahun 2011 sampai 2015 sebagai sampel penelitian berdasarkan metode *purposive sampling*.

Data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder berupa laporan keuangan. Teknis analisis data menggunakan uji asumsi klasik: uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinearitas, dan uji autokorelasi. Uji hipotesis menggunakan analisis regresi berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: Pembiayaan mudharabah berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap profitabilitas. Pembiayaan musyarakah berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap profitabilitas. Pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. *Non performing financing* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Pembiayaan mudharabah, Pembiayaan musyarakah, Pembiayaan murabahah, *non performing financing*

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of mudharabah, musyarakah, murabahah and non performing financing on the profitability of sharia banks in Indonesia. Sample in this research is 11 sharia public bank which publish financial report from year 2011 until 2015 as research sample pursuant to purposive sampling method.

The data used in this study is secondary data in the form of financial statements. Technical data analysis using classical assumption test: normality test, heteroscedasticity test, multicollinearity test, and autocorrelation test. Hypothesis test using multiple regression analysis.

The results of this study indicate that: Mudharabah financing has a positive but not significant impact on profitability. Musharakah financing has a positive but not significant impact on profitability. Murabahah financing has a positive and significant impact on profitability. Non performing financing has a negative and significant effect on profitability.

Keywords: Mudharabah financing, musyarakah financing, murabahah financing, non performing financing

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Segala puji syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan kekuatan, karunia dan rahmat dalam penulisan dengan judul “pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah serta tingkat *non performing financing* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.”

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil judul ini dengan harapan dapat menjadi referensi terhadap ilmu perbankan syariah dan ilmu manajemen keuangan yang berkaitan dengan pembiayaan dan profitabilitas.

Penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Bambang Cipto, MA, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., CA, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Ietje Nazaruddin, M.Si., Ak., CA. selaku kepala Program Studi Akuntansi dan Dr. Evi Rahmawati selaku sekretaris Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Peni Nugraheni, SE., M.Sc., Akt., CA. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama penyelesaian tugas akhir ini.
5. Ayah dan ibu tercinta yang selalu mendo'akanku, menyayangiku, berjuang dan berkorban demi suksesanku.

6. Bapak dan ibu dosen serta asisten Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
7. Sahabat, teman, saudara dan rekan yang kebersamai penulis selama menimba ilmu di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
8. Almamaterku.
9. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, akan tetapi penulis berharap semoga terdapat manfaat yang dapat diambil dari skripsi ini. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 2017
Penulis,

Nur Alfi Hardian

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	v
INTISARI	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A..... Latar Belakang	
Penelitian.....	1
B..... Rumusan	
masalah	4
C..... Tujuan	
Penelitian.....	5
D..... Manfaat	
Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A..... Landasan Teori	
.....	7
1..... Bank Syariah	
.....	7
2..... Pembiayaan	
.....	9
3..... Pembiayaan	
Mudharabah	13
4..... Pembiayaan	
Musyarakah.....	15
5..... Pembiayaan	
Murabahah	17
6..... <i>Non</i>	
<i>Performing Financing</i>	19
7..... Profitabilitas	
.....	22
B..... Hipotesis	
.....	23

C.....	Model	
Penelitian.....		29
BAB III METODA PENELITIAN		
A.....	Populasi dan	
Sampel		30
B.....	Jenis dan Sumber	
Data.....		30
C.....	Teknik	
Pengambilan Data.....		31
D.....	Definisi dan	
Pengukuran Variabel		31
E.....	Metode Analisis	
Data.....		34
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		
A.....	Gambaran	
Umum Subyek Penelitian		43
B.....	Uji Kualitas	
Instrumen dan Data.....		43
C.....	Hasil Penelitian	
(Uji Hipotesis).....		48
D.....	Pembahasan	
(Interpretasi).....		51
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		
A.....	Simpulan	
.....		58
B.....	Saran	
.....		58
DAFTAR PUSTAKA.....		60
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

2.1 Indikator Kualitas Pembiayaan.....	19
4.1 Uji Statistik Deskriptif.....	43
4.2 Uji Normalitas.....	45
4.3 Uji Multikolinearitas.....	46
4.4 Uji Heterokedastisitas.....	47
4.5 Uji Autokorelasi.....	48
4.6 Uji Koefisien Determinasi.....	48
4.7 Uji Nilai F.....	49
4.8 Uji Parsial (Uji Nilai t).....	50
4.9 Ringkasan Hasil Penelitian.....	57

DAFTAR ISI GAMBAR

2.1 Model Penelitian.....	29
---------------------------	----