

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS BANK SYRIAH
(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2005-2009)**



SKRIPSI

**Oleh:
SYAH AMELIA MANGGALA PUTRI
(20070730030)**

**PROGRAM STUDI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2011**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS
BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2005-2009)

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
guna memperoleh gelar sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu
pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalat)
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:

SYAH AMELIA MANGGALA PUTRI

NPM : 20070730030

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM (MUAMALAT)
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

NOTA DINAS

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 23 April 2011

Kepada Yth;
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr. wb.

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

Nama : Syah Amelia Manggala Putri

NPM : 20070730030

Judul : "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Rentabilitas Bank Syariah"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wasalamu 'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Gita Danupranata, S.E., MM.

PENGESAHAN

Skripsi berjudul

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS BANK SYARIAH

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2005-2009)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama Mahasiswa : Syah-Amelia Manggala-Putri

NPM : 20070730030

Telah dimunaqasahkan di depan Sidang Munaqasah Jurusan Muamalat Kosentrasi
Ekonomi Perbankan-Islam (Syariah) pada tanggal 29 April 2011
dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Dewan Sidang Munaqasah

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, S.TP., MSI. (.....)

Pembimbing : Gita Danupranata, SE., MM. (.....)

Penguji : Drs Muhsin Harivanto, M. Ag. (.....)

KUPERSEMBAHKAN SKRIPSI INI

KEPADA

YANG KU CINTAI KARENA ALLAH

AYAHANDA & IBUNDA

(H. Ariyanto Mr. Wijaya & Hj. Anissa Wijaya)

SAUDARA-SAUDARIKU

*(Kiyai Wijaya & Mb Intan, Atu Mona & Kak Yayan serta si kecil Hanif,
dan Adek terbaik Oty.. Adam, yang selalu menyemangati, mendoakan serta
menasehati)*

MBAH PUTRI & NYANYIK

(Mbah Rus & Nyaiik Ani, yang selalu mendoakan di setiap sujud malamnya)

SELURUH KELUARGA BESAR JOGJA & LAMPUNG

(Om-Om & Bibi-bibi ku yang dengan ikhlas mendoakan serta menyemangati)

SERTA SELURUH SAHABAT & TEMAN

*(Mb Mala & Uki Nirmala, adek-adek wing Zainab binti Muhammad,
teman2 Pembina+SR UNIKRES UMY, teman2 EPI, PAI, KPI 2007, teman2
SD, SMP, SMA, dan semua teman2 yang berjasa kepada peneliti yang karena
keterbatasan penulis hingga tidak dapat menuliskan namanya satu persatu,
jazakumullah khairan katsiraa)*

HAMBA ALLAH YANG SUATU SAAT AKAN MENJADI IMAM KU KELAK

MOTTO

رَبِّ هَبْ لِي حُكْمًا وَأَلْحِقْنِي بِالصَّالِحِينَ ﴿٨٣﴾ وَأَجْعَلْ لِي لِسَانَ صِدْقٍ فِي
الْآخِرِينَ ﴿٨٤﴾ وَأَجْعَلْنِي مِنْ وَرَثَةِ جَنَّةِ النَّعِيمِ ﴿٨٥﴾

(Ibrahim berdoa): "Ya Tuhanku, berikanlah kepadaku Hikmah dan masukkanlah
aku ke dalam golongan orang-orang yang saleh,
dan Jadikanlah aku buah tutur yang baik bagi orang-orang (yang datang)
Kemudian,
dan Jadikanlah aku Termasuk orang-orang yang memasuki surga yang penuh
kenikmatan. (Q.S. Asy-Syuu'raa : 83-85)

لَهُمْ مُعَقِّبَاتٌ مِّنْ بَيْنِ يَدَيْهِ وَمِنْ خَلْفِهِمْ يُحَافِظُونَهُمْ ۗ إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا
بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُمْ مِّنْ
دُونِهِ مِنْ وَّالٍ ﴿٨٥﴾

"Sesungguhnya, Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sampai
mereka sendiri mengubah dirinya. Dan apabila Allah menghendaki keburukan
suatu kaum, tidak ada yang mampu menolaknya, dan tidak ada pelindung bagi

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karuniaNya, sholawat dan salam semoga senantiasa terlimpah curah kepada Rasulullah Muhammad SAW. *Alhamdulillah* *rabbi* *a'lamin*, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT RENTABILITAS BANK SYARIAH " dengan baik dan tanpa kendala dan hambatan apapun yang cukup berarti.

Penulisan skripsi ini dimaksudkan sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik dalam penelitian maupun dalam penyusunan skripsi. Tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Muh. Samsudin, S. Ag., M.Pd., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Drs. M. Mas'udi, M. Ag., selaku Ketua Jurusan Prodi Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Gita Danupranata, SE., MM., selaku Dosen Pembimbing skripsi yang penuh dengan keikhlasan dan kesabaran dalam memberi bimbingan, pengarahan serta nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat kepada penulis dalam penulisan skripsi ini.
4. Bapak Drs.Muhsin Hariyanto, M. Ag., selaku Dosen penguji munaqasah, *jazakallah khair* atas segala bimbingan dan nasehat yang telah diberikan.
5. Kedua orang mulia dalam hidup penulis, Ibunda Anissa dan Ayahanda Ariyanto. "*Rabbigh firlii waliwalidayya warhamhuma kama rabbaya nishaghiraa*". *Amiin.*
6. Saudara-saudariku yang penulis sayangi karena Allah, Kiyai Wijaya & Mb Intan, Atu Mona & Kak Yayan, serta Adik Oty terbaik.... Adam. Semoga Allah senantiasa menyatukan hati-hati kita semua sampai *Jannah-Nya*. *Amiin.*
7. Untuk wanita yang lembut hatinya... mbah Putri dan Nyanyik tersayang... matur nuwun sanget nggeh mbah & nyaik... untuk segala doa dan kasih sayang serta dukungannya.
8. Saudara saudariku di UNIRES Putri UMY, *Jazakumullah khairan katsiraa.*
9. Teman-teman seperjuangan EPI, PAI, dan KPI 2007.
10. Hamba Allah yang selalu memotivasi serta mendoakan dari kejauhan, "semangat itu bukan teriakan, tapi semangat itu tetap bergerak ketika keadaan diri sudah lelah & hamnir nutus asa" .

11. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Agama Islam yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan kontribusi yang penuh kepada penulis.

12. Seluruh pihak berjasa yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.

Jazakumullah Khairan Katsiraa, semoga Allah membalas segala kebaikan dengan sebaik-baiknya balasan kebaikan kepada semua pihak yang telah berjasa secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberi manfaat bagi yang memerlukan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 23 April 2011

Svah Amelia Manggala Putri

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR TABEL	xiii
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah.....	9
D. Tujuan Penelitian	10
E. Kegunaan Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Bank Syariah	12
1. Pengertian Bank Syariah	12
2. Produk Bank Syariah	22

3. Pembiayaan	27
4. Pembiayaan Mudharabah	32
5. Pembiayaan Musyarakah	35
6. Rentabilitas.....	38
B. Penelitian Terdahulu	41
C. Hipotesis.....	46
D. Model Penelitian	46
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	47
A. Objek Penelitian	47
B. Metode Pengumpulan Data	47
C. Definisi Operasional	47
D. Analisis Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	58
A. Deskripsi Obyek Penelitian	58
1. Sejarah Pendirian	58
2. Visi dan Misi	60
3. Produk PT. Bank Syariah Mandiri	61
B. Analisis Data	74
1. Analisis Deskriptif Perkembangan Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah.....	74
2. Analisis Deskriptif Tingkat Rentabilitas.....	79
C Analisis Statistik	81

1. Uji Asumsi Klasik	81
2. Analisis Regresi Berganda	88
3. Uji t	89
4. Uji F	91
5. Koefisien Dterminasi	92
BAB V PENUTUP	93
A. Kesimpulan	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	96
TAMPIRAN	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Bentuk-bentuk Mudharabah dibank syariah	34
Gambar 2.2 Skema Mudharabah	35
Gambar 2.3 Skema Musyaraka ^h	38
Gambar 2.4 Model Penelitian	46
Gambar 2.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Perbedaan Sistem Bunga dengan Bagi Hasil	16
Tabel 3.2 Komponen <i>Return on Total Asset</i>	49
Tabel 3.3 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah PT. Bank Syariah Mandiri Periode Oktober 2005-Maret 2009.....	76
Tabel 3.4 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah PT. Bank Syariah Mandiri Periode Oktober 2005-Maret 2009	78
Tabel 3.5 Hasil Perhitungan <i>Return on Total Asset</i> PT. Bank Syariah Mandiri Periode Oktober 2005-Maret 2009	80
Tabel 3.6 Ringkasan Hasil Uji Normalitas	82
Tabel 3.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	86
Tabel 3.8 Hasil Uji Autokolerasi	87
Tabel 3.9 Hasil Uji Regresi Berganda	88
Tabel 3.10 Hasil Uji Regresi Berganda	92
Tabel 3.11 Hasil Koefisien Determinasi	97