

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
DAN *MUDHARABAH* TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PADA TAHUN 2009 -
2013**

Skripsi

Diajukan sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)

pada Fakultas Agama Islam

Prodi Ekonomi Perbankan Islam (Syariah)

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:

Erni Dwi Septiyani

NPM: 20100730066

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI PERBANKAN ISLAM (SYARIAH)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Aasalamu'alaikum wr. wb

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

Nama : Erni Dwi Septiyani

NPM : 20100730066

Judul : PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DAN *MUDHARABAH* TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PADA TAHUN 2009-2013

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 dan segera dimunaqasahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya, Erni Dwi Septiyani, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **“Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia pada Tahun 2009-2013”** adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan penulis aslinya. 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 saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

PENGESAHAN

Judul Skripsi:

**Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah*
Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Pada
Tahun 2009-2013**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Erni Dwi Septiyani

NPM : 20100730066

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 02 September 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat diterima:

Sidang Dewan Penguji

Ketua Sidang : Muklis Rahmanto, M.A

(.....)

Pembimbing : M. Sobar, S.EI, M.Sc

(.....)

Penguji : Drs. Muh. Mas'udi., M.Ag

(.....)

Yogyakarta, 02 September 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Dengan menyebut asma Allah SWT Yang Maha pengasih dan Maha penyayang. Segala Puji bagi Allah SWT pemelihara alam dan jagad raya ini.

Puji syukur Alhamdulillah saya ucapkan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi umat manusia dan kita harapkan syafaatnya kelak di hari akhir untuk mendapatkan tempat terbaik di hadapan Allah SWT, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dan penyusunan skripsi ini. Penulis telah sekuat tenaga mencurahkan segala kemampuan dalam menyusun skripsi ini, dengan harapan dapat menjadi karya yang memenuhi syarat untuk mendapat gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa pembuatan skripsi ini penuh dengan kekurangan, dan tentunya tidak akan selesai tanpa dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, melalui kata pengantar ini, dengan penuh kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya, kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago., MSi selaku Dekan Fakultas Agama

Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

3. Bapak Syarif As'ad, SE.I, MSI., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam, yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk mengikuti studi yang dipimpinya pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak M. Sobar, SE.I, M.Sc., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, dan banyak memberikan semangat, saran, dan bimbingan secara intensif dengan penuh kesabaran dari awal hingga terselesainya skripsi ini.
5. Seluruh dosen pengajar di Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah mendidik dengan penuh pengabdian hingga penulis dapat menjadi mahasiswa yang semoga berguna bagi agama, bangsa, dan negara.
6. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang bersedia membantu segala sesuatu hingga terselesaikannya skripsi ini.
7. Ayahku Suharyono dan Ibuku Sukini yang selalu memberiku semangat hidup luar biasa, mencurahkan kasih sayangnya hingga penulis mampu bertahan atas segala masalah sepahit apapun, mendidik dan membesarkanku dengan segala jerih payah, dan mendoakanku tanpa henti.
8. Kakak terbaikku, Sriwahyuni, S.Pd., dan kakak iparku Iswadi, ST., yang sudah menemaniku disaat senang dan susah, memberiku banyak belajar

meneladanimu, dan kelak kita bisa membahagiakan dan membanggakan Ayah dan Ibu. Amin.

9. Wahyu Eko Setyanto, SE., yang selalu membantu banyak hal, bersedia direpotin demi skripsi ini, dan selalu ada untukku saat suka maupun duka.
10. Sahabat-sahabat terhebatku: Bintang Anawati Asia, Intan Ayu Laksmi, Syifa Aghninta Tum Tajkiah SE.I., Siti Hirpaton Amni, dan Siti Fatimah yang telah memberi semangat kuliah, yang setia menemaniku kemanapun dan dimanapun.
11. Teman-teman seperjuangan di jurusan Ekonomi Perbankan Islam Kelas A&B angkatan 2010, terima kasih atas pertemanan kita, pengalaman hidup, kerjasama, dan kebersamaannya.
12. Semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, sumbang pikir dan koreksi akan sangat bermanfaat dalam melengkapi dan menyempurnakan langkah-langkah lanjut demi hasil yang lebih baik. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin

MOTO DAN PERSEMBAHAN

“I can see it then I can do it”

“kaki yang akan berjalan lebih jauh, tangan yang akan berbuat lebih banyak, mata yang akan menatap lebih lama, leher yang akan lebih sering melihat ke atas, lapisan tekad yang seribu kali lebih keras dari baja, dan hati yang akan bekerja lebih keras, serta mulut yang akan selalu berdoa” (5 cm).

“I believe someday I can touch the sky”

**Untuk cahaya penuh kasih sayang & ketulusan Ibuku
Untuk inspirasi kerja keras & tanggung jawab Ayahku
Untuk ketekunan penuh cinta Kakakku**

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh tingkat risiko pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah selama lima tahun pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah yaitu pada tahun 2009-2013. Data diperoleh dari publikasi bank Indonesia dan badan pusat statistik dan perbankan syariah. Metode analisis yang digunakan adalah uji asumsi klasik dan regresi linier berganda. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) risiko pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah secara bersama-sama (simultan) berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. 2) pengujian secara parsial menunjukkan bahwa risiko pembiayaan musyarakah berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Sedangkan pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia.

Kata kunci: Risiko Pembiayaan Musyarakah, Risiko Pembiayaan Mudharabah

DAFTAR ISI

Sampul Skripsi	i
Nota Dinas	ii
Pernyataan Orisinilitas Skripsi	iii
Pengesahan	iv
Kata Pengantar	v
Moto dan Persembahan	viii
Abstract	ix
Abstrak	x
Daftar Isi	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.3.1. Tujuan Penelitian	7
1.3.2. Manfaat Penelitian	7
1.4. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Tinjauan Pustaka	10
2.1.1. Penelitian Terdahulu	10
2.2. Kemungkinan Tesis	11

2.2.1. Bank Umum Syariah	11
2.2.2. Pembiayaan	12
2.2.3. Pembiayaan Bank Syariah	13
2.2.4. Pembiayaan Mudharabah.....	22
2.2.5. Pembiayaan Musyarakah	27
2.2.6. Profitabilitas Bank	29
2.2.7. Pembiayaan Bermasalah / NPF	31
2.2.8. Tingkat NPF pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah.....	32
2.2.9. Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah.....	32
2.2.10. Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	33
2.2.11. Kerangka Pikir Penelitian	34
2.2.12. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Jenis dan Sifat Penelitian	35
3.2. Populasi dan Sampel	35
3.3. Sumber dan Jenis Data	36

3.4.	Definisi Operasional Variabel.....	37
3.5.	Teknik Analisis Data	38
3.5.1.	Analisis Statistik	38
3.5.2.	Pengujian Asumsi Klasik	40
3.5.3.	Analisis Regresi Berganda	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		46
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	46
4.1.1.	Sejarah Bank Umum Syariah	46
4.1.2.	Perkembangan Pembiayaan Bank Umum Syariah	48
4.2.	Pengolahan dan Analisis Deskriptif.....	50
4.2.1.	Pengolahan Data	50
4.2.2.	Analisis Deskripsi Variabel	51
4.3.	Uji Asumsi Klasik	58
4.3.1.	Uji Normalitas Data	59
4.3.2.	Uji Multikolinearitas	61
4.3.3.	Uji Autokorelasi	63
4.3.4.	Uji Heteroskedastisitas	64
4.4.	Analisis Regresi Berganda	66
4.4.1.	Hasil Pengujian Hipotesis	66
4.4.1.1.	Uji Koefisien Determinasi (R^2)	67

4.4.1.2.	Uji Signifikan Simultan (Uji Statistik F)	68
4.4.1.3.	Uji Signifikan Prameter Individual (Uji statistik uji t)	69
4.5.	Hasil Analisis Regresi Berganda	71
4.6.	Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah dalam Prespektif Islam	73
BAB V PENUTUP		82
5.1.	Kesimpulan	82
5.2.	Saran	82
DAFTAR PUSTAKA		84
LAMPIRAN		86

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	3
Tabel 2.1. Penelitian Terdahulu	10

DAFTAR DIAGRAM

Diagram 1.1. Perkembangan Pembiayaan Musyarakah dan

Pembiayaan Mudharabah Periode 2000-2012

5

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1. Perkembangan Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah	49
Grafik 4.2. Profitabilitas (ROE)	52
Grafik 4.3. Pembiayaan Musyarakah	53
Grafik 4.4. Pembiayaan Mudharabah	55
Grafik 4.5.	55