

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK  
UMUM SYARIAH INDONESIA PERIODE TAHUN 2015



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S-1)

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Nama : Wulan Nur Agustin

NIM : 12440363

Program Studi : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PONOROGO

2016

**HALAMAN PENGESAHAN**

Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode Tahun 2015  
Nama : Wulan Nur Agustin  
NIM : 12440363  
Program Studi : Akuntansi

Isi dan format telah disetujui dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diujikan guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1)  
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Ponorogo

Ponorogo, 18 Agustus 2016

Pembimbing I

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W., M.M., Ak., CA)  
NIK. 19670822 199705 12

Pembimbing II

(Arif Hartono, S.E., M.SA)  
NIK. 19780120 200109 13

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi



(Titi Ropini, SE., MM.)  
NIK. 19630505 199001 11

Dosen Penguji

(Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W. MM. Ak. CA)  
NIK. 19670822 199705 12

(Dwiati Marsiwi, SE. M.Si. Ak.CA)  
NIK. 19721203 1996003 11

(Drs. H. Setyo Adji, MM)  
NIK. 19520510 198601 11

## RINGKASAN

Bank syariah pada dasarnya sama dengan bank konvensional juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan, hanya saja terdapat perbedaan mendasar dalam hal imbalan. Produk yang ditawarkan oleh perbankan syariah ada tiga yaitu penghimpunan dana (*funding*), penyaluran dana (*financing*), memberikan jasa-jasa bank lainnya (*service*), yang semua produk dapat meningkatkan profitabilitas bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode Tahun 2015.

Data yang digunakan berupa data sekunder berbentuk kuantitatif yang diperoleh dari [www.bi.co.id](http://www.bi.co.id). Sampel penelitian terdiri dari 10 bank umum syariah menggunakan laporan keuangan triwulan dengan jumlah data 40 selama periode tahun 2015. Pengujian statistik yang digunakan adalah statistik deskriptif, pengujian asumsi klasik, analisis regresi berganda, koefisiensi determinasi, uji T dan uji F.

Hasil penelitian ini menggunakan analisis regresi berganda melalui uji T secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah tidak berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas (ROA) dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas (ROA). Sedangkan analisis melalui uji F menunjukkan bahwa secara simultan variabel pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas (ROA).

**Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Tingkat Profitabilitas (*Return on Asset*)**



## KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga dengan segala kemampuan dan kesungguhan hati, maka terselesaikanlah penyusunan skripsi untuk memenuhi tugas dan melengkapi sebagian syarat-syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S-1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode Tahun 2015”** dengan tiada halangan suatu apapun.

Dalam penyusunan skripsi ini, peneliti menyadari banyak mengalami kesulitan, tetapi berkat bantuan, bimbingan serta pengarahan dari berbagai pihak, maka skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada semua pihak atas bantuan yang diberikan, khususnya kepada:

1. Drs. H. Sulton, M.Si selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
2. Titi Rapini, SE., MM, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
3. Dwiati Marsiwi, SE. M.Si., Ak., CA, selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
4. Dra. Hj. Khusnatul Zulfa W. MM., Ak., CA, selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, dan dukungan sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Arif Hartono, SE., M.SA, selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, petunjuk, dan dukungan sehingga Peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama menempuh perkuliahan.
7. Bapak dan Ibu Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Ponorogo yang telah memberi kelancaran dalam hal administrasi.
8. Bapak dan Ibu serta keluarga tercinta yang selalu menjadi motivasi dan inspirasi serta mendampingi peneliti melalui doa-doanya, yang merawat dengan penuh kasih sayang serta selalu memberikan dukungan dan semangat untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Abrian Arya Manggala serta keluarga tercinta yang selalu mendoakan, memberikan motivasi dan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Sahabat-sahabat baikku yang selalu jadi inspirator serta motivator yang senantiasa menemani peneliti dalam suka maupun duka.
11. Teman-teman S-1 Akuntansi angkatan 2012 yang telah banyak memberikan persahabatan dan kerjasama yang baik selama menjadi mahasiswa di Universitas Muhammadiyah Ponorogo.
12. Berbagai pihak yang tidak bisa Peneliti sebutkan satu per satu yang selama ini selalu memberikan dukungan dan do'anya.

Peneliti menyadari masih ada kelemahan dan kekurangan dalam penelitian skripsi ini. Semoga di balik ketidaksempurnaan hasil yang tertuang dalam skripsi ini dapat memberikan manfaat sebagai bahan dan referensi bagi pembaca dan pengguna. Untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini.

Ponorogo, 18 Agustus 2016

Peneliti

**Wulan Nur Agustin**  
NIM. 12440363



## DAFTAR ISI

	halaman
Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan.....	ii
Halaman Ringkasan.....	iii
Halaman Kata Pengantar.....	iv
Halaman Pernyataan Tidak Menyimpang Kode Etik Penelitian.....	vii
Halaman Motto.....	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Lampiran.....	xiv
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	6
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II. TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1 Landasan Teori.....	9
2.1.1 Pengertian Perbankan.....	9
2.1.2 Jenis-Jenis Bank .....	11
2.1.3 Kegiatan Bank.....	13
2.1.4 Sumber Dana Bank.....	14
2.1.5 Bank Syariah.....	16
2.1.6 Prinsip-prinsip Dasar Bank Syariah.....	26
2.1.7 Dewan Pengawas Syariah.....	31
2.1.8 Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	33
2.1.9 Pembiayaan Murabahah .....	40
2.1.10 Pembiayaan Mudharabah.....	46
2.1.11 Tingkat Profitabilitas Bank Syariah.....	50

2.2 Kerangka Pemikiran.....	54
2.3 Penelitian Terdahulu.....	58
2.4 Hipotesis.....	60
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Ruang Lingkup Penelitian.....	66
3.2 Populasi dan Sampel Penelitian.....	68
3.3 Jenis dan Metode Pengambilan Data.....	70
3.4 Definisi Operasional Variabel.....	71
3.5 Metode Analisis Data.....	74
<b>BAB IV. HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
4.1 Hasil Penelitian.....	82
4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	82
4.1.2 Analisis Data.....	85
4.1.2.1 Pembiayaan Murabahah.....	85
4.1.2.2 Pembiayaan Mudharabah.....	87
4.1.2.3 Tingkat Profitabilitas.....	88
4.1.3 Analisis Deskriptif Statistik.....	89
4.1.4 Analisis Kuantitatif Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas.....	91
4.1.4.1 Estimasi Model Regresi.....	93
4.1.4.2 Pengujian Asumsi Klasik.....	95
4.1.4.3 Korelasi Berganda dan Koefisien Determinasi..	100
4.1.4.4 Pengujian Secara Parsial (Uji t).....	101
4.1.4.5 Pengujian Secara Simultan (Uji F).....	102
4.1.4.6 Hasil Uji Hipotesis.....	103



4.2 Pembahasan.....	104
4.2.1 Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA).....	105
4.2.2 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA).....	106
4.2.3 Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah secara Simultan terhadap Tingkat Profitabilitas .....	108
<b>BAB V. PENUTUP</b>	
5.1. Kesimpulan.....	110
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	111
5.3. Saran.....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	113
<b>LAMPIRAN</b>	118

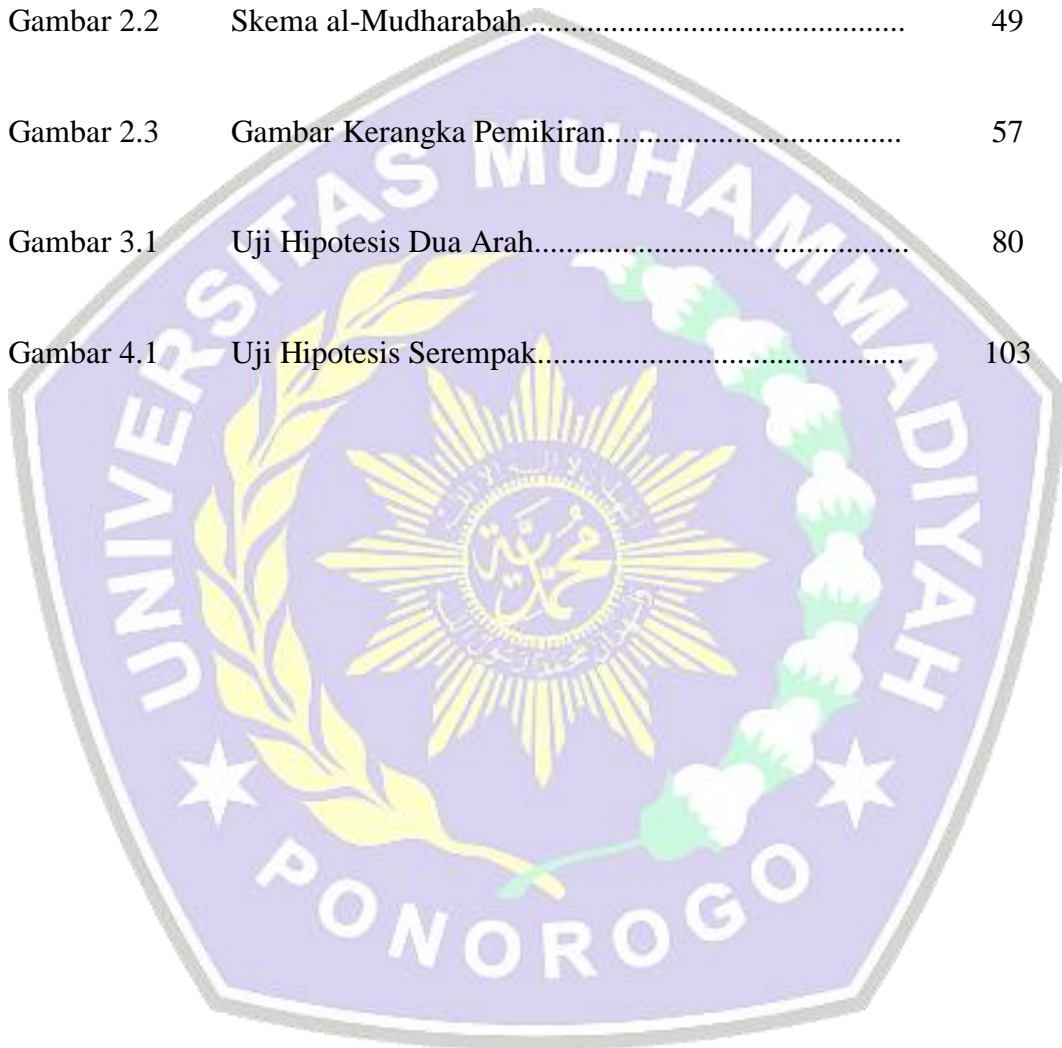


## DAFTAR TABEL

	halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	23
Tabel 2.2 Perbedaan Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	24
Tabel 2.3 Perbandingan Sistem Bagi Hasil dengan Sistem Bunga...	25
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu.....	58
Tabel 3.1 Jenis Bank Umum Syariah.....	69
Tabel 3.2 Tahapan Untuk Interpretasi.....	78
Tabel 4.1 Jumlah Pembiayaan Murabahah.....	86
Tabel 4.2 Jumlah Pembiayaan Mudharabah.....	87
Tabel 4.3 Perhitungan Tingkat Profitabilitas ( <i>Return on Asset</i> ).....	88
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	90
Tabel 4.5 Rekapitulasi Hasil Data Penelitian .....	91
Tabel 4.6 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	93
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	96
Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas.....	97
Tabel 4.9 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	98
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi.....	99
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	100
Tabel 4.12 Pengujian secara Parsial (Uji t).....	101
Tabel 4.13 Pengujian secara Simultan (Uji F).....	102

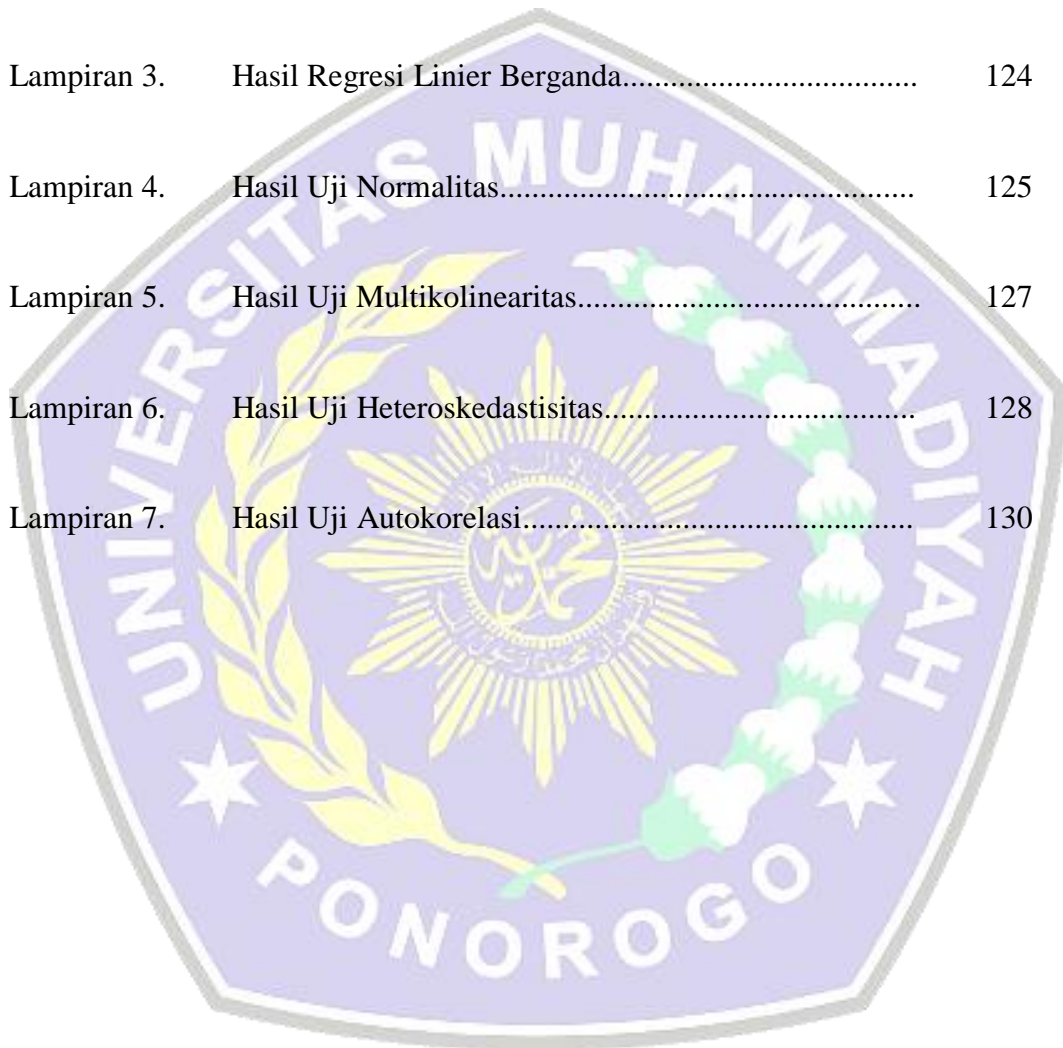
## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema Bai' al-Murabahah.....	45
Gambar 2.2 Skema al-Mudharabah.....	49
Gambar 2.3 Gambar Kerangka Pemikiran.....	57
Gambar 3.1 Uji Hipotesis Dua Arah.....	80
Gambar 4.1 Uji Hipotesis Serempak.....	103



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Hasil Data Penelitian.....	118
Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif	123
Lampiran 3. Hasil Regresi Linier Berganda.....	124
Lampiran 4. Hasil Uji Normalitas.....	125
Lampiran 5. Hasil Uji Multikolinearitas.....	127
Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	128
Lampiran 7. Hasil Uji Autokorelasi.....	130



## **PERNYATAAN TIDAK MELANGGAR**

### **KODE ETIK PENELITIAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa, skripsi ini merupakan karya saya sendiri (ASLI), dan isi dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu institusi pendidikan, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis dan/atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Ponorogo, 18 Agustus 2016



METERAI  
TEMPEL  
TGL. 20  
28987AEF072708461  
6000  
ENAM RIBU RUPIAH

**Wulan Nur Agustin**  
NIM. 12440363

# MOTTO

“Aku mengamati semua sahabat, dan tidak menemukan sahabat yang lebih baik daripada menjaga lidah. Saya memikirkan tentang semua pakaian, tetapi tidak menemukan pakaian yang lebih baik daripada takwa. Aku merenungkan tentang segala jenis amal baik, namun tidak mendapatkan yang lebih baik daripada memberi nasihat baik. Aku mencari segala bentuk rezki, tapi tidak menemukan rezki yang lebih baik daripada sabar.” ~ Khalifah 'Umar

“Tiga tanda kesempurnaan iman : Kalau marah, marahnya tidak keluar dari kebenaran. Kalau senang, senangnya tidak membawanya pada kebatilan. Ketika mampu membalas, ia memafkan.”

“Tak ada sesuatu yang lebih menyenangkan daripada menimbulkan senyum pada wajah orang lain, terutama wajah orang yang kita cintai” (RA Kartini)