

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN  
BAGI HASIL *MUDHARABAHAH*, DAN RASIO *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI  
INDONESIA**

**(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat  
Indonesia Periode Tahun 2009-2012)**

**SKRIPSI**

**Program Studi Akuntansi**

**Disusun Oleh :**

**NAMA : DEWI SANDIKA**

**NIM : 43211110160**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA**

**2013**

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN  
BAGI HASIL *MUDHARABAH*, DAN RASIO *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI  
INDONESIA**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat  
Indonesia Periode Tahun 2009-2012)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar**

**SARJANA EKONOMI**

**Program Studi Akuntansi-Strata 1**

**NAMA : DEWI SANDIKA**

**NIM : 43211110160**



**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MERCU BUANA**

**JAKARTA**

**2013**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Dewi Sandika

NIM : 43211110160

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri. Apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, Maret 2013



Dewi Sandika

43211110160

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Dewi Sandika

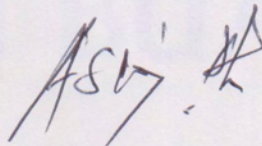
NIM : 43211110160

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Jual Beli *Murabahah*,  
Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah*, dan Rasio *Non Performing Financing* terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia (Studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia periode Tahun 2009-2012).

Tanggal Ujian Skripsi : 28 Maret 2013

Disahkan Oleh,

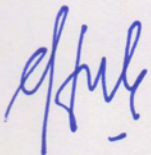
Pembimbing,



Drs. Marsyaf. SE, AK., M.AK

Tanggal :

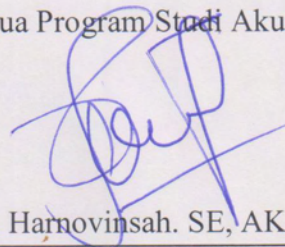
Dekan,



Dr. Wiwik Utami. AK., MS

Tanggal :

Ketua Program Studi Akuntansi



Dr. Harnovinsah. SE, AK., M. Si

Tanggal :

**LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI**

Skripsi Berjudul

PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN  
BAGI HASIL *MUDHARABAHAH*, DAN *RASIO NON PERFORMING FINANCING*  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH DI INDONESIA

(Studi kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia  
Periode Tahun 2009-2012)

Dipersiapkan dan Disusun Oleh :

Dewi Sandika

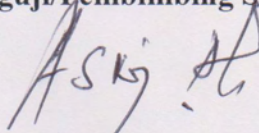
NIM : 43211110160

Telah dipertahankan di Depan Dewan Penguji pada Tanggal 28 Maret 2013

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima

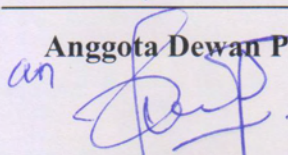
**Susunan Dewan Penguji**

**Ketua Penguji/Pembimbing Skripsi**



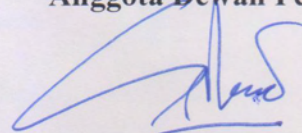
**Drs. Marsyaf. SE, AK., M.AK**

**Anggota Dewan Penguji**



**Hari Setiyawati. SE, AK., M.Si**

**Anggota Dewan Penguji**



**Drs. Suharmadi. AK. MM. Msi**

## KATA PENGANTAR

Tiada ungkapan yang paling indah selain puji syukur kehadirat Allah SWT yang tiada hentinya melimpahkan rahmat dan kasih sayang-Nya sehingga atas izin dan berbagai kemudahan yang diberikan-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli *Murabahah*, Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah*, dan Rasio *Non Performing financing* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat Indonesia periode Tahun 2009-2012)”**. Skripsi ini bermaksud untuk memberikan gambaran kepada semua pihak yang ingin mengetahui lebih jauh tentang pelaksanaan kegiatan pada bank syariah, dan pengaruh pembiayaan Jual beli *Murabahah*, Bagi hasil *Mudharabah* dan rasio *non performing financing* terhadap profitabilitas bank syariah.

Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.

Penulis menungkapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Drs. Marsyaf. SE, AK., M. AK., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak dan Ibu tercinta, saudara, teman, dan semua keluarga yang telah memberikan doa dan dorongan semangat dalam bentuk materi dan moril sehingga skripsi ini dapat selesai.

2. Ibu Dr. Wiwik Utami, AK., MS selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.
3. Bapak Dr. Harnovinsyah, SE, AK., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercubuana.
4. Seluruh Dosen-dosen dan Staf Program Studi Akuntansi Universitas Mercubuana.
5. Bapak Drs. Suharmadi. AK., MM. M. Si., yang telah membantu penulis dalam memberikan pengarahan tentang SPSS.
6. Bapak Drs. Marsyaf. SE., AK., M. AK., Ibu Hari Setiyawati. SE., AK, M.Si., dan Bapak Drs. Suharmadi. AK., MM. M. Si selaku pembahas dan penguji yang sudah banyak memberikan masukan untuk kesempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Akuntansi SI Program Kelas Karyawan angkatan 2012 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu dikampus tercinta.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi kita semua. Amin Ya Rabbal A'lam.

Jakarta, Maret 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI.....	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
ABSTRACT.....	vi
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I        PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Peneltian .....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4



## **BAB II            LANDASAN TEORITIS**

A. Definisi Bank.....	5
B. Fungsi Bank Syariah.....	5
C. Tujuan Bank Syariah.....	9
D. Asas Bank Syariah.....	9
E. Tinjauan Umum Tentang Bank Syariah.....	10
1. Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil.....	10
2. Hubungan Bank Syariah dengan Nasabah.....	13
3. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	16
F. Pembiayaan Bank Syariah.....	18
1. Pembiayaan Berdasarkan Jual Beli ( <i>Murabahah</i> ).....	18
2. Pembiayaan Berdasarkan Bagi Hasil ( <i>Mudharabah</i> ).....	31
G. Rasio <i>Non Performing Financing</i> .....	41
H. Profitabilitas.....	41
I. Penelitian Terdahulu.....	45

## **BAB III            METODOLOGI PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	46
1. Sejarah PT. Bank Syariah Mandiri.....	46
2. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia.....	49

B. Desain Penelitian.....	52
C. Perumusan Hipotesis.....	52
D. Variabel dan Skala Pengukuran.....	55
E. Metode Pengumpulan Data.....	57
F. Jenis Data.....	55
G. Populasi dan Sampel.....	58
H. Metode Analisis Data.....	60
1. Statistik Deskriptif.....	60
2. Uji Asumsi Klasik.....	60

**BAB IV            ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Kajian dan Analisis Hasil .....	67
1. Hasil Statistik Deskriptif.....	67
2. Hasil Uji Asumsi Klasik.....	69
a. Hasil Uji Normalitas Data.....	69
b. Hasil Uji Multikolonieritas.....	71
c. Hasil Uji Autokorelasi.....	73
d. Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
3. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	75
a. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	75
b. Hasil Uji Statistik F (ANOVA).....	75
c. Hasil Uji Statistik T-test.....	76
B. Pembahasan.....	78

**BAB V            KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....85

B. Saran.....87

C. Keterbatasan Penelitian.....87

**DAFTAR PUSTAKA.....89**

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Perbedaan Antara Bunga Dan Bagi Hasil.....13
2.2	Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....17
2.3	Penelitian Terdahulu.....45
3.1	Sampel Penelitian.....59
3.2	Prosedur Pemilihan Sampel.....59
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....68
4.2	Hasil Uji Normalitas Data (Analisis Statistik).....70
4.3	Hasil Uji Multikolonieritas (Coefficients).....71
4.4	Hasil Uji Multikolonieritas (Coefficients Corellations).....72
4.5	Hasil Uji Autokorelasi.....73
4.6	Hasil Uji Koefesien Determinasi.....75
4.7	Hasil Uji Statistik F (ANOVA).....75
4.8	Hasil Uji Statistik T-test.....76



## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar</b>	<b>Halaman</b>
4.1 Hasil Uji Normalitas Data (Analisis Grafik Histogram).....	69
4.2 Hasil Uji Normalitas Data (Analisis Grafik Normal P-P Plot).....	70
4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot).....	74

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran</b>	<b>Halaman</b>
1. Data Penelitian.....	91
2. Hasil Olah Data SPSS.....	92
3. Struktur Organisasi PT. Bank Mandiri Syariah.....	96