

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DAN IJARAH TERHADAP RETURN ON ASSET
(STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Nama : ARDI MEIDINAR IRAWAN BUDIONO

Nim : 43209010194



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2013**

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DAN IJARAH TERHADAP RETURN ON ASSET
(STUDI KASUS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK)**

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi – Strata 1

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar

S-1 SARJANA EKONOMI Program Studi Akuntansi

Nama : ARDI MEIDINAR IRAWAN BUDIONO

Nim : 43209010194



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCUBUANA
JAKARTA
2013**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ardi Meidinar Irawan Budiono

NIM : 43209010194

Program Studi : Akuntansi (S-1)

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, 23 September 2013



(Ardi Meidinar Irawan Budiono)

NIM: 43209010194

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : **Ardi Meidinar Irawan Budiono**
NIM : 43209010194
Program Studi : Akuntansi (S-1)
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah,
Murabahah, dan Ijarah Terhadap Return On Asset (Studi
Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk).
Tanggal Ujian Skripsi : 18 Oktober 2013

Disahkan oleh,
Pembimbing,


(**Sabarudin Muslim, SE., M.Si**)

Tanggal : 31/10/13

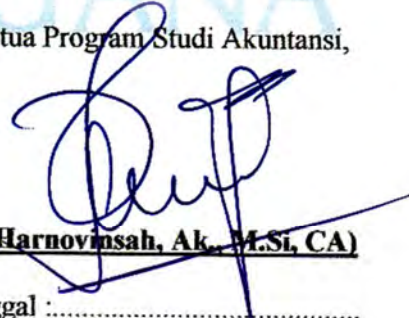
Dekan,



(**Dr. Wiwik Utami, Ak., M.S, CA**)

Tanggal :

Ketua Program Studi Akuntansi,



(**Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si, CA**)

Tanggal :

LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

Dipersiapkan dan disusun oleh :

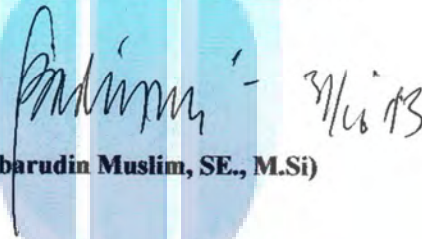
Ardi Meidinar Irawan Budiono

43209010194

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 18 Oktober 2013

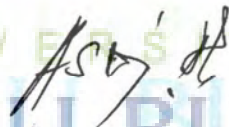
Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji (Pembimbing Skripsi)



(Sabarudin Muslim, SE., M.Si)

Anggota Dewan Penguji



(Marsyaf, SE, Ak., M.Ak)

Anggota Dewan Penguji



(Dra. Nurlis, Ak., M.Si)

SURAT KETERANGAN RISET



SURAT KETERANGAN RISET **No : 59/PERP /MI /IX / 2013**

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Sesuai dengan surat permohonan riset dari UNIVERSITAS MERCU BUANA, bahwa mahasiswa yang datanya sebagai berikut:

Nama : **Ardi Meidinar Irawan Budiono**
NIM/NRP : 43209010194
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jurusan : Akuntansi
Jenjang : S1
Judul Penelitian : Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Murabahah, dan Ijarah Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)

UNIVERSITAS
MERCU BUANA
TELAH SELESAI melaksanakan kegiatan Penelitian/Riset tentang PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk dengan judul tersebut di atas. Pemeriksaan Hasil Penelitian hanya dilakukan oleh Dosen Pembimbing dan Dosen Penguji, tidak dilakukan oleh pihak PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.

Demikian Surat Keterangan Riset ini dibuat untuk digunakan seperlunya oleh pihak-pihak yang terkait dengan kegiatan riset tersebut.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 20 September 2013 M / 14 Dzulq'adah 1434 H



Muamalat Institute
Your Sharia Business Partner
Yudi Susworo, S.Sos.,MM
General Manager

Gd. Dana Pensiun Telkom Lt.2
Jl. Letjend. S. Parman Kav.56 Slipi Jakarta Barat
Telp (62-21) 532 6744, Fax. (62-21) 532 6735
www.muamalat-institute.com

MOTO SKRIPSI

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu...” (QS. An-Nisa’: 29)

“Dan janganlah kamu sekali-kali dipalingkan oleh setan; sungguh, setan itu musuh yang nyata bagimu.” (QS. Az-Zukhruf: 62)

*“Bagi Allah tidak ada sesuatu pun yang tersembunyi di langit dan di bumi.”
(QS. Ali ‘Imran: 5)*

*“Allah meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat.”
(QS. Al-Mujadilah: 11)*

“Allah tempat meminta segala sesuatu” (QS. Al-Ikhlâs:2)

*“Cari dan taklukkanlah dunia hanya untuk beribadah kepada Allah SWT.”
(Al Ghazali)*

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdu lillahi rabbil 'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, Zat yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah Terhadap Return On Asset (Studi Kasus Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk)”** ini dapat penulis selesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kehadirat junjungan Nabi besar Muhammad SAW.

Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa adanya dukungan dari berbagai pihak, mulai dari masa perkuliahan sampai penyusunan skripsi, sulit rasanya dapat menyelesaikan penulisan ini. Oleh karenanya, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Sabarudin Muslim, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah dengan ikhlas dan sabar menyediakan waktu, ilmu, saran, nasehat, dan arahan kepada penulis, sehingga akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.

2. Ibu Dr. Wiwik Utami, Ak., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, SE, Ak., M.Si selaku ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dra. Nurlis, Ak., M.Si dan Bapak Marsyaf, SE, Ak., M.Ak selaku dosen penguji sidang skripsi dan komprehensif yang telah membantu meningkatkan kualitas penulisan dalam penelitian ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Program Studi Akuntansi S1 FEB UMB.
6. Ibu Narti dan Ibu Saidah selaku perwakilan Muamalat Institute yang telah membantu banyak dalam menyediakan data pembiayaan dan surat riset PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.
7. Orang tua tercinta, Ibu Endang dan Bapak Budiono. Pengabdian saya seumur hidup untuk kalian tidak akan pernah dapat membalas secuilpun doa, kasih sayang dan pengorbanan yang telah kalian berikan. Dengan segala kerendahan hati, hanya ini, dan terimalah persembahan ini sebagai bakti dan bukti kasih sayang saya untuk Ibu dan Bapak. Terima kasih. Saya sayang Ibu dan Bapak.
8. Adik-adik tercinta yang semoga selalu dalam Lindungan Allah SWT: Andri Widya Budiono dan (Alm) Muhammad Ibnu Budiono.
9. Segenap keluarga besar yang selalu memberikan doa dan kasih sayangnya. *Especially for:* Mbah Cokro dan Mbah Magelang.
10. Anak-anak sapi yang senantiasa memberikan kebahagiaan hidup; Nana, Salsa, Dofi, Zola, Shinta, Claudia, Hani, juga yang lainnya.

11. Hery Mukti Pratama Lagam. Lihat bung, kita sarjana sekarang.
12. Anisa Nursita dan keluarga. Terima kasih atas segala doa, dukungan, dan kepercayaan yang sudah diberikan selama ini. Semoga Allah SWT memberikan kemuliaan hidup untuk kalian selalu, selamanya. *Aamiin*.
13. Teman-teman UMB yang tiada akan pernah terlupa segala jasa dan kebaikannya: Sukis, Daniel, Eny, Surda, Dado, Adit, Alvian, Ipul, Dana, Jalu, Rido, Zai, Endar, Aceh, Munif, Heriyadi, dan Mulia Ambarsari. Pun umumnya kepada seluruh rekan-rekan Akuntansi S1 Angkatan 2009. Terima kasih telah banyak memberikan sumbangsih nyata yang tiada terkira manfaatnya untuk penulis selama empat tahun kebersamaan kita.
14. *Last but not least*, untuk semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu per satu di sini: terima kasih, terima kasih, terima kasih!!!
Akhir kata, penulis berharap semoga penelitian ini dapat berguna di kemudian hari, khususnya sebagai referensi bagi rekan-rekan akademisi yang hendak melakukan penelitian sejenis. Dan semoga segala apa yang telah penulis lakukan ini mendapat ridha dan barokah di sisi Allah SWT. *Aamiin*.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Jakarta, 23 September 2013

Ardi Meidinar Irawan Budiono

DAFTAR ISI

LEMBAR SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN DEWAN PENGUJI	iii
SURAT KETERANGAN RISET	iv
MOTO SKRIPSI	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II. LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Bank	8
B. Bank Syariah	9
C. Pembiayaan	16
D. Pembiayaan Mudharabah	21
E. Pembiayaan Musyarakah	26

F. Pembiayaan Murabahah	30
G. Pembiayaan Ijarah	34
H. Return On Asset	37
I. Penelitian Terdahulu	39
J. Kerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	41

BAB III. METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Desain Penelitian.....	58
C. Hipotesis	59
D. Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran	62
E. Metode Pengumpulan Data.....	64
F. Jenis dan Sumber Data	65
G. Metode Analisis Data.....	65

BAB IV. ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Statistik Deskriptif	73
B. Uji Asumsi Klasik.....	74
C. Uji Hipotesis	78
D. Pembahasan Hasil Penelitian	83

BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	86
B. Saran.....	87

DAFTAR PUSTAKA.....	89
----------------------------	-----------

LAMPIRAN	91
-----------------------	-----------

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
2.1 Perbandingan Sistem Bunga dengan Bagi Hasil	11
2.2 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	14
2.3 Contoh Kasus Penetapan Nisbah Bagi Hasil	24
2.4 Tabel Pembantu Penyelesaian Contoh Kasus	25
2.5 Ikhtisar Penelitian Terdahulu	39
3.1 Variabel dan Skala Pengukuran	62
4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	73
4.2 Hasil Uji Normalitas	75
4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	76
4.4 Hasil Uji Autokorelasi	76
4.5 Hasil Uji Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	78
4.6 Hasil Uji Regresi Simultan	79
4.7 Hasil Uji Regresi Parsial	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Penelitian	44
2.2 Model Konseptual	45
3.1 Bagan Struktur Organisasi PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk	58
4.1 Grafik Scatterplot.....	77



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Halaman
1. Data Pembiayaan	92
2. Data Rasio Return On Asset	93
3. Uji Deskriptif	94
4. Uji Normalitas	94
5. Uji Multikolinearitas	94
6. Uji Autokorelasi	95
7. Uji Heteroskedastisitas	95
8. Uji Determinasi.....	96
9. Uji F	96
10. Uji t	96

