

**ANALISIS PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, DAN
IJARAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (RETURN
ON EQUITY) BANK UMUM SYARIAH**

**(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia
Periode tahun 2010-2015)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
Universitas Mercu Buana Jakarta



Nama : Novia Ambarsari

NIM : 43215310029

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA**

2017

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Novia Ambarsari

NIM : 43215310029

Program Studi : S1 – Akuntansi

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

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 15 September 2017

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Novia Ambarsari

NIM : 43215310029

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Novia Ambarsari
NIM : 43215310029
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Resiko Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) Bank Umum Syariah (Study Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia pada Periode tahun 2010-2015)
Tanggal Lulus Ujian : 15 September 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing,



Dr. Nengzih, Ak, M.Si.

Tanggal : 16 September 2017

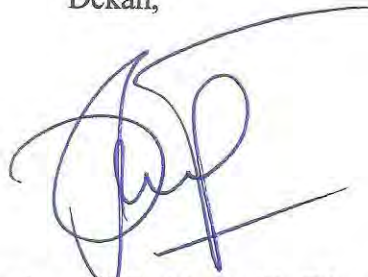
Ketua Penguji



Dr. Adli, M.Si

Tanggal : 16 September 2017

Dekan,



Dr. Harnovinsah, SE, Ak, M.Si., CA., CIPSAS

Tanggal : 16 September 2017

Ketua Program Studi SI Akuntansi,



Dr. Fardinal, SE., M.Ak

Tanggal : 16 September 2017

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Pengaruh Resiko Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) Bank Umum Syariah (Study Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia pada Periode tahun 2010-2015)”. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman yang penulis miliki, oleh karena itu saran dan kritik yang membangun sangat penulis harapkan.

Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Dr.Ir.Arissetyanto Nugroho ,MM. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr.Harnovinsah,SE, Ak.,M.Si.,CA.,CIPSAS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Dr. Nengzih, Ak., M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
5. Bapak Panji Putranto, SE, M.ak, Selaku Sekretaris program pendidikan di Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Kampus Kranggan (Bekasi).
6. Seluruh dosen program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana Bekasi yang telah memberikan ilmu dan berbagi pengalaman dengan penuh kesabaran selama penulis menempuh pendidikan.
7. Kedua Orang Tuaku Bapak Sukarlan dan Ibu Setyaningsih serta adik saya tercinta Yoga dan Saddam atas semua doa dan kasih sayang, nasihat, serta dukungan yang tak pernah berhenti menyertai dalam setiap langkahku dalam terselesainya skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan, Desy Anriyani, Novhera Claudia, dan Hema Naomi, Terima kasih untuk kalian selama dua tahun ini dan kita tepati semua janji kita untuk wisuda bersama.
9. Orang-orang terkasih saya Ecky Pradita, Vina Fitriana, dan Saefurohman, terima kasih atas dukungan dan semangatnya.
10. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi dan doanya.

DAFTAR ISI

| | |
|---|-----|
| SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI | i |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI | ii |
| ABSTRAK | iii |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI | vii |
| DAFTAR TABEL | x |
| DAFTAR LAMPIRAN | xi |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 5 |
| C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian | 5 |
| | |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, HIPOTESIS | 7 |
| A. Kajian Pustaka | 7 |
| 2.1. Tinjauan Umum Bank Syariah | 7 |
| 2.1.1. Pengertian Bank Syariah | 7 |
| 2.1.2. Prinsip Bank Syariah | 8 |
| 2.1.3. Fungsi Bank Syariah | 8 |
| 2.1.4. Peran Bank Syariah | 9 |
| 2.1.5. Perbedaan Bank Komersial dan Bank Syariah | 11 |
| 2.2. Rasio Profitabilitas | 13 |
| 2.2.1. Pengertian Rasio Profitabilitas | 13 |
| 2.2.2. Jenis – Jenis Rasio Profitabilitas | 14 |
| 2.2.3. Return On Equity | 19 |
| 2.3. Pembiayaan | 20 |
| 2.3.1. Pengertian Pembiayaan | 20 |
| 2.3.2. Jenis Pembiayaan Syariah | 21 |
| 2.4. Pembiayaan Mudharabah | 21 |
| 2.4.1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah | 21 |
| 2.4.2. Skema Pembiayaan Mudharabah | 22 |
| 2.4.3. Jenis Akad Mudharabah | 23 |
| 2.4.4. Rukun Pembiayaan Mudharabah | 25 |
| 2.4.5. Berakhirnya Akad Mudharabah | 26 |
| 2.4.6. Risiko Pembiayaan Mudharabah | 26 |
| 2.5. Pembiayaan Musyarakah | 27 |
| 2.5.1. Pengertian Pembiayaan Musyarakah | 27 |
| 2.5.2. Skema Pembiayaan Musyarakah | 28 |
| 2.5.3. Jenis Pembiayaan Musyarakah | 29 |
| 2.5.4. Rukun Pembiayaan Musyarakah | 31 |
| 2.5.5. Berakhirnya Akad Musyarakah | 32 |

| | |
|---|----|
| 2.5.6. Risiko Pembiayaan Musyarakah | 32 |
| 2.6. Pembiayaan Murabahah | 33 |
| 2.6.1. Pengertian Pembiayaan Murabahah | 33 |
| 2.6.2. Skema Pembiayaan Murabahah | 33 |
| 2.6.3. Jenis Karakteristik Pembiayaan Murabahah | 35 |
| 2.6.4. Rukun Pembiayaan Murabahah | 38 |
| 2.6.5. Risiko Pembiayaan Murabahah | 39 |
| 2.7. Pembiayaan Ijarah | 40 |
| 2.7.1. Pengertian Pembiayaan Ijarah | 40 |
| 2.7.2. Skema Pembiayaan Ijarah | 40 |
| 2.7.3. Jenis Pembiayaan Ijarah | 41 |
| 2.7.4. Rukun Pembiayaan Ijarah | 42 |
| 2.7.5. Berakhirnya Pembiayaan Ijarah | 43 |
| 2.7.6. Perbedaan Ijarah dengan Leasing | 43 |
| 2.7.7. Risiko Pembiayaan Ijarah | 45 |
| 2.8. Penelitian Terdahulu | 46 |
| B. Kerangka Pemikiran | 49 |
| C. Hipotesis | 50 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| A. Waktu dan Tempat Penelitian | 51 |
| B. Desain Penelitian | 51 |
| 3.1. Jenis dan Sumber data | 51 |
| 3.1.1. Jenis Penelitian | 51 |
| 3.1.2. Sumber data | 52 |
| C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel | 52 |
| D. Populasi dan Sampel | 57 |
| E. Teknik Pengumpulan Data | 58 |
| F. Metode analisis | 59 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| 1. Gambaran Umum..... | 67 |
| 2. Statistik Deskriptif | 67 |
| 4.2. Resiko Pembiayaan | 68 |
| 4.2.1. Resiko Pembiayaan Mudharabah | 68 |
| 4.2.2. Resiko Pembiayaan Musyarakah | 71 |
| 4.2.3. Resiko Pembiayaan Murabahah | 74 |
| 4.2.3. Resiko Pembiayaan Ijarah | 77 |
| 4.2.5. Tingkat Profitabilitas | 80 |
| 3. Uji Asumsi dan Kualitas Instrumen Penelitian | 82 |
| 4.3.1. Uji Asumsi Klasik | 82 |
| 4.3.1.1. Uji Normalitas | 82 |
| 4.3.1.2. Uji Multikorelasi | 83 |
| 4.3.1.3. Uji Heterodeksitas | 83 |
| 4.3.1.4. Uji Autokorelasi | 84 |
| 4.3.2. Uji Kesesuaian Model | 85 |

| | |
|---|----|
| 4.3.2.1. Uji Koefisien Determinasi | 85 |
| 4.3.2.2. Analisis Regresi Linear Berganda..... | 86 |
| 4. Pengujian Hipotesis | 87 |
| 4.4.1. Uji T (Uji Parsial) | 87 |
| 4.4.2. Uji Stimulan atau F test | 90 |
| 5. Pembahasan Hasil penelitian | 91 |
| 4.5.1. Resiko Pembiayaan Mudharabah | 91 |
| 4.5.2. Resiko Pembiayaan Musyarakah | 92 |
| 4.5.3. Resiko Pembiayaan Murabahah | 93 |
| 4.5.4. Resiko Pembiayaan Ijarah | 94 |
| 4.5.5. Pengaruh Resiko Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap tingkat profitabilitas ROE | 95 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN | |
| 1. Kesimpulan | 96 |
| 2. Saran | 97 |
| DAFTAR PUSTAKA | 98 |



DAFTAR TABEL

| No | Keterangan | Halaman |
|-------|---|---------|
| 3.1. | Operasional Varabel | 56 |
| 3.2. | Pemilihan Sampel Perusahaan | 58 |
| 3.2. | Kriteria Durbin Watson | 62 |
| 4.1. | Perhitungan Total Pembiayaan bermasalah Mudharabah.... | 69 |
| 4.2. | Perhitungan resiko pembiayaan bermasalah Mudharabah .. | 70 |
| 4.3. | Perhitungan Total Pembiayaan bermasalah Mudyarakah | 72 |
| 4.4. | Perhitungan resiko pembiayaan bermasalah Musyarakah ... | 73 |
| 4.5. | Perhitungan Total Pembiayaan bermasalah Murabahah | 75 |
| 4.6. | Perhitungan resiko pembiayaan bermasalah Murabahah | 76 |
| 4.7. | Perhitungan Total Pembiayaan bermasalah Ijarah | 78 |
| 4.8. | Perhitungan resiko pembiayaan bermasalah Ijarah | 79 |
| 4.9. | Perhitungan tingkat profitailitas (ROE) | 81 |
| 4.10. | Tabel Uji Normalitas | 82 |
| 4.11. | Tabel Uji Multikorelasi | 83 |
| 4.12. | Tabel Uji Heterodeksitas | 84 |
| 4.13. | Tabel Uji Autokorelasi | 85 |
| 4.14. | Tabel Uji Koefisien Determinasi | 86 |
| 4.15. | Tabel Uji T | 88 |
| 4.16. | Tabel Uji F | 90 |

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

DAFTAR LAMPIRAN

| | Keterangan | Halaman |
|-------------|---------------------------------|---------|
| Lampiran 1. | Uji Normalitas | 100 |
| Lampiran 2 | Uji Multikorelasi | 100 |
| Lampiran 3 | Uji Heterodeksitas | 101 |
| Lampiran 4 | Uji Autokorelasi | 101 |
| Lampiran 5 | Uji Koefisien Determinasi | 101 |
| Lampiran 6 | Uji T | 102 |
| Lampiran 7 | Uji F | 102 |



UNIVERSITAS
MERCU BUANA