

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH  
(STUDI KASUS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI)**

**SKRIPSI**



**OLEH:  
SANTIYA ULFA  
NIM. 20131220062**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2017**

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH  
(STUDI KASUS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI)**

**SKRIPSI**

**OLEH:  
SANTIYA ULFA  
NIM. 20131220062**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
2017**

## **PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Santiya Ulfa

NIM : 20132120062

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiat baik sebagian atau seluruhnya.

Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini merupakan hasil plagiat, baik sebagian ataupun seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atau hukuman sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 02 Agustus 2017

Yang membuat pernyataan

(Santiya Ulfa)

NIM. 20131220062

**Persetujuan untuk Ujian Skripsi**

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH  
(Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri)**

Oleh:

Santiya Ulfa

NIM. 20131220062

**Skripsi ini telah memenuhi persyaratan dan disetujui untuk diujikan**

Surabaya, 02 Agustus 2017

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Drs.Misrin Hariyadi, SE., M. Ak.

Fitri Nuraini, SE., M. Ak.

Mengetahui,  
Kaprosdi Akuntansi

Rieska Maharani, SE., MM.

## **PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

**Skripsi ini telah diujikan dan disahkan di hadapan Komisi penguji**

Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus pada PT. Bank Syariah Mandiri)

Santiya Ulfa

NIM. 20132120062

Program Studi: Akuntansi

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari/Tanggal: Rabu/16 Agustus 2017

Pukul 13.30 WIB sampai dengan 14.30 WIB

Komisi Penguji terdiri dari:

Ketua Penguji,

Drs. Ec. Ezif M. Fahmi W., MM. Ak. CA

Anggota I,

Anggota II,

Drs.Misrin Hariyadi, SE., M. Ak.

Fitri Nuraini, SE., M. Ak.

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Kaprodi Akuntansi

Dr. Anna Marina, SE., M.Si., Ak., CA

Rieska Maharani, SE., MM.

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah”.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan kelulusan dalam jenjang perkuliahan Strata 1 pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya. Rasa hormat dan terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.
2. Ibu Dr. Anna Marina, SE., M.Si., Ak., CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surabaya.
3. Ibu Rieska Maharani, SE., MM. selaku Kaprodi Ekonomi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Drs. Misrin Hariyadi, SE., M. Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, saran dan motivasi kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Ibu Fitri Nuraini, SE., M. Ak. selaku Dosen Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan pengarahan, saran dan motivasi kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

6. Teman-teman jurusan Ekonomi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Surabaya, serta pihak-pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan pengetahuan dan kemampuan yang penulis peroleh hingga saat ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun demi kemajuan pendidikan di masa yang akan datang. Akhir kata, semoga tulisan ini bermanfaat bagi pembaca semua.

Surabaya, 02 Agustus 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
Pernyataan Tidak Melakukan Plagiat	
Persetujuan Untuk Ujian Skripsi	
Pengesahan Panitia Penguji	
Motto	
Halaman Persembahan	
Kata Pengantar .....	i
Abstrak .....	iii
<i>Abstract</i> .....	iv
Daftar Isi .....	v
Daftar Tabel .....	ix
Daftar Gambar .....	x
Daftar Lampiran .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Sistematika Penulisan Skripsi .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Landasan Teori .....	10



1. Perbankan Syariah .....	10
a. Pengertian Bank Syariah .....	10
b. Fungsi Bank Syariah .....	11
2. Pembiayaan .....	12
a. Pengertian Pembiayaan .....	12
b. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	13
c. Risiko Pembiayaan .....	23
3. Profitabilitas .....	27
a. Pengertian Profitabilitas .....	27
b. <i>Net Profit Margin</i> (NPM) .....	28
c. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas .....	29
B. Penelitian Terdahulu .....	30
C. Kerangka Konseptual .....	34
D. Hipotesis .....	35

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan Penelitian .....	39
B. Identifikasi Variabel .....	39
C. Definisi Operasional Variabel .....	40
1. Variabel Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah ( $X_1$ ) .....	40
2. Variabel Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah ( $X_2$ ) .....	40
3. Variabel Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah ( $X_3$ ) .....	41
4. Variabel Tingkat Profitabilitas (Y) .....	41
D. Teknik Pengambilan Data .....	42

E. Populasi dan Sampel .....	42
1. Populasi .....	42
2. Sampel .....	42
F. Analisis Data .....	43
1. Teknik Analisis Data .....	43
a. Analisis Regresi Linear Berganda .....	43
2. Uji Asumsi Klasik .....	44
a. Uji Multikolinearitas .....	44
b. Uji Heteroskedastisitas .....	45
c. Uji Normalitas .....	46
d. Uji Autokorelasi .....	46
3. Uji Hipotesis .....	47
a. Uji T .....	47
a. Uji F .....	49

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	51
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri .....	51
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	52
3. Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i> .....	54
B. Deskripsi Hasil Penelitian .....	58
1. Risiko Pembiayaan (NPF) Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah .....	58
2. Profitabilitas PT. Bank Syariah Mandiri .....	59

C. Analisis Data .....	60
1. Analisis Regresi Linear Berganda .....	60
2. Koefisien Determinasi .....	61
D. Uji Hipotesis .....	62
1. Uji T .....	63
2. Uji F .....	64
E. Uji Asumsi Klasik .....	66
1. Uji Multikolinearitas .....	66
2. Uji Heteroskedastisitas .....	67
3. Uji Normalitas .....	68
4. Uji Autokorelasi .....	69
F. Pembahasan .....	70
1. Pengaruh Risiko Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas .....	70
2. Pengaruh Risiko Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas ...	72
3. Pengaruh Risiko Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas ....	73
4. Pengaruh Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas .....	74

## **BAB V PENUTUP**

A. Simpulan .....	76
B. Saran .....	77

## **DAFTAR RUJUKAN**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	3
Tabel 3.1 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi .....	47
Tabel 4.1 Risiko Pembiayaan (NPF) Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Tahun 2011-2016 .....	58
Tabel 4.2 Profitabilitas Tahun 2011-2016 .....	59
Tabel 4.3 Regresi Linear Berganda .....	60
Tabel 4.4 Koefisien Determinasi .....	62
Tabel 4.5 Uji T .....	63
Tabel 4.6 Uji F .....	65
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4.8 Uji Normalitas .....	68
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi dengan <i>Durbin Watson</i> .....	69
Tabel 4.10 Uji Autokorelasi dengan <i>Run Test</i> .....	70

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah terhadap Tingkat Profitabilitas .....	34
Gambar 3.1 Bentuk Distribusi Uji F .....	48
Gambar 3.2 Bentuk Distribusi Uji T .....	50
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri .....	54
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas .....	67

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Perhitungan NPF dan Profitabilitas .....	82
Lampiran 2 Rekapitulasi Data .....	85
Lampiran 3 Entri Data SPSS.....	86
Lampiran 4 Output SPSS .....	87
Lampiran 5 Laporan Keuangan .....	96
Lampiran 6 <i>Endorsement Letter</i>	
Lampiran 7 Daftar Perbaikan Skripsi	
Lampiran 8 Kartu Bimbingan Skripsi	

## DAFTAR RUJUKAN

### Buku

- Arief, Sugiono dan Edi Untung. 2008. *Panduan Praktis Dasar Analisa Laporan Keuangan*. Jakarta: Grasindo.
- Azwar, Karim Adiwarmanto. 2013. *Bank Islam. Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Danupranata, Gita. 2013. *Manajemen Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Salemba Empat.
- Darmawi, Herman. 2005. *Manajemen Risiko*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Dermawan dan Djahotman. 2013. *Analisis Rasio Keuangan*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Fahmi, Irham, 2015. *Aanalisis Laporan Keuangan*. Bandung: Alfabeta.
- Fatihudin, Didin. 2015. *Metode Penelitian untuk Ilmu Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*. Sidoarjo: Zifatama Publishing.
- Ghozali, Imam. 2007. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS (edisi ke empat)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19 (edisi ke lima)*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2007. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Harahap, Sofyan Syafri. 2011. *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Hasibuan, Malayu S.P.. 2005. *Manajemen Sumber Daya Manusia*. Edisi Revisi. Jakarta: Bumi Aksara.
- Hendro, Tri dan Conny Tjandra Raharja. 2014. *Bank dan Institusi Keuangan Non Bank di Indonesia*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Hery. 2015. *Analisis Kinerja Manajemen. The Best Financial Analysis. Menilai Kinerja Manajemen Berdasarkan Rasio Keuangan*. Jakarta: PT. Grasindo.

- Ikatan Bankir Indonesia. 2014. *Memahami Bank Syari'ah*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Ikatan Bankir Indonesia. 2015. *Manajemen Risiko 1. Edisi Kesatu*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Kasmir. 2008. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Rivai V. dan Arviyan A., 2010. *Islamic Banking. Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Rivai V. Dan Rifki I. 2013. *Islamic Risk Managemen for Islamic Bank*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Sholihin, Ahmad Ifham. 2010. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R &D*. Bandung: Alfabeta.
- Wahyudiono, Bambang. 2014. *Mudah Membaca Laporan Keuangan*. Jakarta: Raih Asa Sukses.
- Wirosa. 2011. *Akuntansi Transaksi Syari'ah*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia.
- Wiyono, Slamet. 2005. *Cara Mudah Memahami Akuntansi Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Grasindo.
- Yaya, Rizal, dkk. 2013. *Akuntansi Perbankan Syari'ah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.
- Zulkifli, Sunarto. 2007. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syari'ah*. Jakarta: Zikrul Hakim.

## **Jurnal**

- Amalia, Nur dan Fidiana. 2016. *Struktur Pembiayaan Dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Dan Bank Syariah Mandiri*. Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi: Volume 5, Nomor 5. ISSN 2460-0585.
- Hadiyati, Puji. 2013. *Pengaruh Non Performing Financing Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia*. E-Jurnal Manajemen dan Bisnis. Volume 1, No. 1. ISSN 2355-0244.



Fauzan, Fahrul. 2012. *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syari'ah*. Pascasarjana Universitas Syiah Kuala. Jurnal Akuntansi, Volume 2, No. 1. ISSN 2302-0164.

Khan, Tariqullah dan Habib Ahmed. 2001. *Risk Management An Analysis Of Issues In Islamic Financial Industry*. Jeddah-Saudi Arabia: IRTI Occasional Paper

Romli, Muhammad. 2008. *Analisis Kinerja Bank Syariah Devisa dan Non Devisa*. Digital Library UIN Sunan Kalijaga.

UU RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perubahan atas UU Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan.

[www.syariahmandiri.com](http://www.syariahmandiri.com)