

**ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCE PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

ANDIKA BINTANG

0913315043/EA

Kepada

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"

JAWA TIMUR

2013

**ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCE PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Jurusan Akuntansi**



Diajukan Oleh :

ANDIKA BINTANG
0913315043/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR**

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCE PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

Yang diajukan

ANDIKA BINTANG

0913315043/EA

Disetujui untuk Ujian Lisan oleh

Pembimbing Utama

Drs. Ec. Sjafi'I, MM, AK

NIP : 19510807 198303 1001

Tanggal :.....

Mengetahui

Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi,

Drs. Ec. Rahman Amrullah Suwaidi, MS

NIP : 19600330 198603 1003

USULAN PENELITIAN

**ANALISIS PENGARUH NON PERFORMING FINANCE PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAHAH, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

Yang diajukan

ANDIKA BINTANG

0913315043/EA

Telah diseminarkan dan disetujui untuk menyusun skripsi

Pembimbing Utama

Drs. Ec. Sjafi'I, MM, AK

NIP : 19510807 198303 1001

Tanggal :.....

Mengetahui

Kaprogdi Akuntansi,

Dr. Hero Priono, Msi, Ak

NIP : 19611011 199203 1001

SKRIPSI

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN *MUDHARABAHAH*, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

Yang diajukan

Andika Bintang
0913315043/FE/AK

telah dipertahankan dihadapan
dan diterima oleh Tim Penguji Skripsi
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur
Pada tanggal 31 Mei 2013

Pembimbing:
Pembimbing Utama

Tim Penguji:
Ketua

Drs. Ec. Sjafi'i, Ak, MM

Dr. Sri Trisnaningsih, SE, M.Si

Sekretaris

Drs. Ec. Muslimin, M.Si

Anggota

Drs. Ec. Sjafii, Ak., MM

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Pembangunan Nasional “Veteran”
Jawa Timur

Dr. Dhani Ichsanudin Nur, MM
NIP. 196309241989031001

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warohmatullohi Wabarakatuh.

Segala puji syukur kepada Allah Subhanahu wa Ta'ala yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan karuniaNya yang tak terhingga sehingga saya berkesempatan menimba ilmu hingga jenjang Perguruan Tinggi. Berkat rahmatNya pula memungkinkan saya untuk menyelesaikan skripsi dengan judul **“Analisis Pengaruh *Non Performing Finance* Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah* terhadap Profitabilitas dengan menggunakan pendekatan Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah”**.

Sebagaimana diketahui bahwa penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk dapat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE). Walaupun dalam penulisan skripsi ini penulis telah mencurahkan segenap kemampuan yang dimiliki, tetapi penulis yakin tanpa adanya saran dan bantuan maupun dorongan dari beberapa pihak maka skripsi ini tidak akan mungkin dapat tersusun sebagaimana mestinya.

Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Teguh Soedarto, MP selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak. Dr. Dhani Ichsanuddin Nur, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur Surabaya.

3. Bapak. Drs. Ec. H. R.A Suwaidi, MS selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur Surabaya
4. Bapak Dr. Hero Priono, Msi, Ak selaku Ketua Program studi Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
5. Bapak Drs. Ec. Sjafi’I, MM, AK selaku Dosen Pembimbing yang dengan kesabaran dan kerelaan telah membimbing dan memberi petunjuk yang sangat berguna sehingga terselesaikannya skripsi ini.
6. Bapak Drs. Ec. Eko Riyadi, M.Aks selaku Dosen Wali yang telah memberi bantuan dan nasihat sewaktu kuliah.
7. Kedua Orang Tua dan ketiga kakak serta ustad Carlos yang telah memberikan doa, kasih sayang, dukungan dan bantuannya secara moril maupun materiil yang telah diberikan selama ini sehingga mampu menghantarkan penulis menyelesaikan studinya.
8. Sahabat seangkatan dan seperjuangan yang selalu ada disetiap suka dan duka. Amarus, Soleh, Dedy, Gofur, Rio, Mas Andre, Defri, Mario, Galeh, Rigel, Riza, Rizky dan lainnya yang tidak bisa disebutkan satu-persatu.
9. Para Dosen yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan kepada penulis selama menjadi Mahasiswa di Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
10. Berbagai pihak yang turut membantu dan menyediakan waktunya demi terselesainya skripsi ini yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penulisan skripsi ini, oleh karenanya penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran bagi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca.

Wassalamualaikum Warohmatullohi Wabarakatuh.

Surabaya, Mei 2013

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	iv
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1 Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	8
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 Pembiayaan Murabahah	10
2.2.1.1. Syarat dan Komponen	
Pembiayaan Murabahah	11
2.2.1.2. Manfaat Pembiayaan Murabahah	12
2.2.1.3 Non Performing Finance	
Murabahah	12
2.2.2. Pembiayaan Mudharabah	14

2.2.2.1. Manfaat Pembiayaan Mudharabah	15
2.2.2.2. Non Performing Finance Mudharabah	16
2.2.3. Pembiayaan Musyarakah	17
2.2.3.1. Aplikasi dalam Perbankan	18
2.2.3.2. Non Performing Finance Pembiayaan Musyarakah	19
2.2.4. Profitabilitas	23
2.2.5. Bank Syariah	27
2.2.5.1. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	28
2.2.5.2. Perbandingan Antara Bank Syariah dan Bank Konvensional	28
2.2.6. Hubungan Non Performing Finance Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas	29
2.2.7. Hubungan Non Performing Finance Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	31
2.2.8. Hubungan Non Performing Finance Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas	33
2.2.9. Hubungan Non Performing Finance Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan	

Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas	35
2.3. Kerangka Pikir	38
2.4. Hipotesis	39

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.1.1. Definisi Operasional	40
3.1.2. Pengukuran Variabel	41
3.2. Teknik Penentuan Sampel	42
3.2.1. Obyek Penelitian.....	42
3.2.2. Populasi	42
3.2.3. Sampel	42
3.3. Teknik Pengumpulan Data	43
3.3.1. Jenis Data	43
3.3.2. Pengumpulan Data	44
3.4. Uji Normalitas	45
3.5. Uji Asumsi Klasik	46
3.6. Analisis Regresi Linier Berganda	48
3.7. Uji Hipotesis	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Deskripsi Objek Penelitian	51
4.1.1. Sejarah Umum PT. Bank Muamalat Tbk	51

4.1.2.	Sejarah Umum PT. Bank Syariah Mandiri	53
4.1.3.	Sejarah Umum PT. Bank Mega Syariah	55
4.1.4.	Sejarah Umum PT. Bank BRI Syariah	57
4.1.5.	Sejarah Umum PT. Bank BCA Syariah	59
4.1.6.	Sejarah Umum PT. Bank BNI Syariah	60
4.2.	Deskripsi Hasil Penelitian	62
4.2.1.	Data <i>Non Performing Finance</i> Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dan ROA (<i>Return On Assets</i>)	62
4.3.	Uji Kualitas Data	65
4.3.1.	Uji Normalitas	66
4.4.	Uji Asumsi Klasik	67
4.4.1.	Uji Autokorelasi	67
4.4.2.	Uji Multikolinearitas	68
4.4.3.	Uji Heteroskedastisitas	69
4.5.	Analisis Regresi Linear Berganda	70
4.6.	Uji Hipotesis	72
4.6.1.	Uji F dan koefisien Determinasi (R^2)	72
4.6.2.	Uji Parsial (Uji t)	74
4.7.	Pembahasan Hasil Penelitian	75
4.8.	Perbedaan Hasil Penelitian Sekarang dengan Terdahulu	78
4.9.	Keterbatasan Penelitian	79

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	81
5.2 Saran	81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

**ANALISIS PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH, DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
MENGUNAKAN PENDEKATAN RETURN ON ASSETS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH**

**Oleh
Andika Bintang**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *non performing finance* pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *musyarakah* terhadap Profitabilitas (*return on assets*) pada Bank Umum Syariah. Suatu pembiayaan yang telah disalurkan kepada nasabah berpotensi terjadi kredit bermasalah. Kredit bermasalah pada bank syariah dapat dilihat dari tingkat *non performing finance*.

Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif dan metode verifikatif. Untuk mengolah dan menganalisis data yang diperoleh serta membuat kesimpulan penelitian digunakan alat statistik. Pengujian statistik baik secara simultan maupun parsial dilakukan dengan tahapan sebagai berikut: pengujian uji asumsi klasik, analisis regresi linier, koefisien korelasi parsial, koefisien determinasi serta pengujian hipotesis. Data yang diperoleh melalui laporan keuangan tahunan dari periode tahun 2000 sampai dengan tahun 2012.

Berdasarkan hasil pengolahan data secara parsial diperoleh bahwa, *non performing finance* pembiayaan *murabahah*, *non performing finance* pembiayaan *mudharabah*, dan *non performing finance* pembiayaan *musyarakah* secara parsial maupun simultan tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Sedang untuk pengujian secara simultan diperoleh bahwa *non performing finance* pembiayaan *murabahah*, *non performing finance* pembiayaan *mudharabah* dan *non performing finance* pembiayaan *musyarakah* tidak terdapat pengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci : *Non Performing Finance* Pembiayaan *Murabahah*, *Non Performing Finance* Pembiayaan *Mudharabah*, *Non Performing Finance* Pembiayaan *Musyarakah*, Profitabilitas

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Penelitian

Kehidupan perekonomian di dunia sampai saat ini tidak dapat dipisahkan dari dunia perbankan. Jika dihubungkan dengan pendanaan, hampir semua aktivitas perekonomian menggunakan perbankan sebagai lembaga keuangan yang dapat membantu berjalannya usaha tersebut. Bank yang dapat berperan sebagai penyedia modal dengan memberi pinjaman berupa alternatif yang banyak dipilih untuk memenuhi kebutuhan dunia tersebut.

Namun, krisis moneter yang melanda dunia perbankan Indonesia sejak juli 1997 dan disusul dengan krisis politik nasional telah membawa dampak besar bagi perekonomian di Indonesia. Krisis tersebut telah mengakibatkan perbankan Indonesia yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami kesulitan. Keadaan tersebut menyebabkan pemerintah Indonesia terpaksa mengambil tindakan untuk restrukturisasi sebagian bank-bank di Indonesia. Lahirnya Undang-Undang No. 10 tahun 1998, tentang perubahan atas Undang-Undang No.7 tahun 1992 tentang Perbankan, telah menyadarkan semua pihak bahwa perbankan dengan sistem konvensional bukan merupakan satu-satunya sistem yang dapat diandalkan, tetapi ada sistem perbankan lain yang jauh lebih unggul karena menawarkan prinsip keadilan dan keterbukaan, yaitu perbankan syariah.

Bank syariah adalah bank yang sistem operasinya tidak mengandalkan bunga. Bank Islam atau sering disebut juga lembaga keuangan atau perbankan yang sistem operasionalnya berlandaskan Al-Qur'an dan Hadits Nabi Muhammad Shallallahu alaihi wassalam yang dipahami dengan pemahaman para Salafush Sholih. Untuk menghindari pengoperasian bank dengan sistem bunga, Islam mengenalkan prinsip-prinsip muamalah Islam. Dengan kata lain, Bank Islam hadir sebagai solusi terhadap persoalan pertentangan antara bunga bank dengan riba. Dengan demikian, kerinduan umat muslim Indonesia yang ingin melepaskan diri dari riba telah mendapatkan solusi dengan adanya Bank Syariah.

Dalam perkembangannya dunia perbankan, suatu bank akan dinilai baik kinerja usahanya apabila dapat dinilai dari suatu penilaian rasio keuangannya. Rasio merupakan alat yang dinyatakan dalam artian relatif maupun absolut untuk menjelaskan hubungan tertentu antara faktor satu dengan yang lainnya dari suatu laporan finansial. Salah satu rasio yang terpenting adalah rasio profitabilitas.

Rasio profitabilitas mengukur efektifitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi. Indikator yang biasa digunakan untuk mengukur kinerja profitabilitas bank adalah ROE (Return On Equity) yaitu rasio yang menggambarkan besarnya kembalian atas total modal untuk menghasilkan keuntungan, dan ROA (Return On Assets) yaitu rasio yang menunjukkan kemampuan dari keseluruhan aktiva yang ada dan yang digunakan untuk menghasilkan keuntungan.

Sedangkan kredit atau pembiayaan merupakan pos harta (asset) terbesar sekaligus sumber penghasilan terbesar bagi perbankan. Sementara itu, rapuhnya dunia perbankan antara lain diakibatkan oleh proporsi kredit atau pembiayaan bermasalah (*non performing loan / non performing financing*) yang besar. *Non Performing Finance* (NPF) adalah tingkat pengembalian kredit yang diberikan deposan kepada bank dengan kata lain NPF dapat disebut dengan kredit bermasalah. Risiko kerugian bank akibat pembayaran kembali pembiayaan yang tidak lancar akan berpengaruh terhadap pendapatan dan profit yang diterima oleh bank. Dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah oleh bank syariah memberikan pembiayaan yang berprinsipkan jual beli dan bagi hasil.

Pembiayaan yang berprinsipkan jual beli salah satunya adalah pembiayaan murabahah, salam, dan istishna. Sedangkan pembiayaan yang berprinsipkan bagi hasil adalah pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*.

Pembiayaan yang telah disalurkan oleh bank syariah melalui prinsip jual beli dan bagi hasil kepada masyarakat akan berpotensi timbulnya kredit bermasalah. Kredit bermasalah pada pembiayaan dalam bank syariah ini dikaitkan dengan bagaimana usaha yang telah dibiayai oleh bank syariah dapat dijalankan, apakah sang mudharib telah benar-benar menjalankan usaha sesuai dengan yang disebutkan dalam kontrak atautkah si pengelola usaha tersebut ingkar. Kredit bermasalah dapat dilihat dari tingkat non performing finance (NPF) pembiayaan.

Tabel 1.1
Tingkat Non Performing Finance Pembiayaan Murabahah, Mudharabah,
Musyarakah terhadap ROA Tahun 2010-2011

No	Nama Bank	2010				2011			
		NPF			ROA	NPF			ROA
		Murabahah	Mudharabah	Musyarakah		Murabahah	Mudharabah	Musyarakah	
1	Muamalat	1,43%	3,96%	6,52%	1,36%	1,23%	3,39%	4,55%	1,52%
2	BSM	3,41%	1,75%	7,02%	2,21%	2,7%	1,14%	5,25%	1,95%
3	Mega Syariah	2,92%	80,01%	9,79%	1,90%	3,34%	97,39%	10,89%	1,58%
4	BRI Syariah	3,28%	0,19%	3,54%	0,35%	3,67%	1,36%	3,65%	0,20%
5	BCA Syariah	0,00%	0,00%	0,00%	1,13%	0,17%	0,00%	0,00%	0,9%
6	BNI Syariah	2,60%	10,44%	7,61%	0,61%	1,65%	1,99%	14,53%	1,29%

(Sumber : Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah)

Berdasarkan informasi tabel di atas dapat dilihat *Non Performing Finance* pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, dan *musyarakah* pada tahun 2010 sampai 2011 di 6 Bank Umum Syariah mengalami fluktuasi, BCA Syariah merupakan Bank Syariah yang memiliki tingkat NPF yang paling rendah sedangkan Bank Mega Syariah merupakan Bank Syariah yang memiliki tingkat NPF paling tinggi.

Dari data tersebut terlihat ada fenomena yang tidak wajar yaitu pada Bank Syariah Mandiri yang mengalami penurunan profitabilitas (ROA) ketika NPF atau kredit bermasalah mengalami penurunan. Dan terlihat juga fenomena yang tidak wajar pada Bank BNI Syariah dimana ketika tingkat NPF *musyarakah* pada tahun 2011 mengalami kenaikan menjadi 14,53%,

profitabilitas mengalami kenaikan sebesar 0,68% menjadi 1,29%. Hal ini tidak sesuai dengan konsep profitabilitas bahwa salah satu faktor yang akan mempengaruhi profitabilitas suatu bank adalah kualitas kredit pembiayaan yang diberikan dan pengembaliannya, dengan kata lain besarnya risiko pengembalian kredit akan mempengaruhi tingkat profitabilitas suatu bank. Jika tingkat NPF / kredit bermasalah tinggi maka profitabilitas akan mengalami penurunan sedangkan jika tingkat NPF rendah maka profitabilitas akan mengalami kenaikan.

Berdasarkan uraian di atas, menunjukkan bahwa pengembalian kredit dari suatu pembiayaan mempunyai hubungan dalam menentukan profitabilitas bank syariah.

Oleh karena itu, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul : ” **Analisis Pengaruh *Non Performing Finance* Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah* terhadap Profitabilitas dengan menggunakan pendekatan Return On Assets (ROA) pada Bank Umum Syariah** ”.

1.2. Rumusan Masalah

Apakah non performing finance pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, dan pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas (return on assets) secara simultan dan parsial pada Bank Umum Syariah ?

1.3. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui dan menguji secara empiris non performing finance pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, dan pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas (return on assets) secara simultan dan parsial pada Bank Umum Syariah.

1.4. Kegunaan Penelitian

1.4.1. Bagi Praktisi

Bagi Bank Umum Syariah yang diteliti khususnya, penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai masukan dan sumbangan pikiran serta saran-saran yang dapat membantu Bank Umum Syariah dalam menjalankan operasinya yang berprinsipkan syariah dalam rangka meningkatkan profitabilitas.

1.4.2. Bagi Akademisi

Bagi akademisi, dapat meningkatkan dan memperdalam pengetahuan serta pemahaman penulis mengenai akuntansi perbankan syariah khususnya mengenai pengaruh non performing finance pembiayaan murabahah dan mudharabah, serta musyarakah terhadap profitabilitas.

1.4.3. Bagi Peneliti

1. Bagi peneliti lain, dapat dijadikan sebagai bahan referensi dasar untuk melakukan penelitian sejenis dan lebih lanjut dalam bidang yang sama.

2. Bagi pengembang ilmu Akuntansi Syariah, sebagai referensi mengenai Analisis pengaruh Non Performing Finance Pembiayaan Murabahah, mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (return on assets).