

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2014**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh :

TRIYA WIRA ANUGRAH

NIM : 2012310721

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2014**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Strata Satu
Jurusan Akuntansi



Oleh :

TRIYA WIRA ANUGRAH
NIM : 2012310721

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA
2016**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2014**

Dianjukan Oleh :

TRIYA WIRA ANUGRAH

2012310721

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diuji

Dosen Pembimbing

Tanggal : 14 Mei 2016



(Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. CA)

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2010-2014**

Disusun oleh

TRIYA WIRA ANUGRAH

2012310721

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 16 Februari 2016

Tim Penguji

Ketua : (Dr. Nurmala Ahmar, S.E., Ak., M.si)

Sekretaris : (Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M. CA).....

Anggota : (Dr. Dra. Diah Ekaningtias, Ak., M.M)

PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Triya Wira Anugrah
Tempat, Tanggal lahir : Tuban, 06 Desember 1993
N.I.M : 2012310721
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan
Mudharabah dan *Non Performing Financing* (NPF)
Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di
Indonesia Tahun 2010-2014

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing
Tanggal : 25 - 02 - 2016

(Dra. NurSuci I. Mei. Murni, Ak., M.M. CA)

Ketua Program Sarjana Akuntansi

Tanggal : 03 - 03 - 2016

(Dr. Luciana Spica Almilha, S.E., M.Si., QIA)

MOTTO

“...Memulai dengan keyakinan, Menjalankan dengan penuh keikhlasan,
Menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan...”

“...Sukses bukanlah akhir dari segalanya, kegagalan bukanlah suatu hal yang fatal,
namun keberanian untuk meneruskan kehidupanlah yang diperhatikan...”

PERSEMBAHAN

“Dia memberikan hikmah (ilmu yang berguna)
kepada siapa yang dikehendaki-Nya.
Barang siapa yang mendapat hikmah itu
Sesungguhnya ia telah mendapat kebajikan yang banyak.
Dan tiadalah yang menerima peringatan
melainkan orang-orang yang berakal”.
(Q.S. Al-Baqarah: 269)

“...kaki yang akan berjalan lebih jauh, tangan yang akan berbuat lebih banyak,
mata yang akan menatap lebih lama, leher yang akan lebih sering melihat ke atas,
lapisan tekad yang seribu kali lebih keras dari baja, dan hati yang akan bekerja
lebih keras, serta mulut yang akan selalu berdoa...”
5cm.

Ungkapan hati sebagai rasa Terima Kasihku
Alhamdulillahirabbil'amin.... Alhamdulillahirabbil 'amin....
Alhamdulillahirabbil amin....
Akhirnya aku sampai ke titik ini,
sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb
Tak henti-hentinya aku mengucapkan syukur pada Mu ya Rabb
Serta shalawat dan salam kepada idola ku Rasulullah SAW
dan para sahabat yang mulia

Semoga sebuah karya kitab kuning ini menjadi amal shaleh bagiku dan menjadi
kebanggaan bagi keluargaku tercinta Ku persembahkan karya kitab kuning ini...

Untuk belahan jiwaku surgaku yang tanpamu aku bukanlah siapa-siapa orang
yang menginjeksikan segala idealisme, prinsip, edukasi dan kasih
sayangberlimpah dengan wajah datar menyimpan kegelisahan
ataukah perjuangan yang tidak pernah ku ketahui,
namun tenang temaram dengan penuh kesabaran dan
pengertian luar biasa Ibuku & Bapakku tercinta
yang telah memberikan segalanya untukku
Kepada Kakak-kakakku (Ika Riawati), (Ganda W Setia)
terima kasih tiada tara atas segala support
yang telah diberika selama ini.

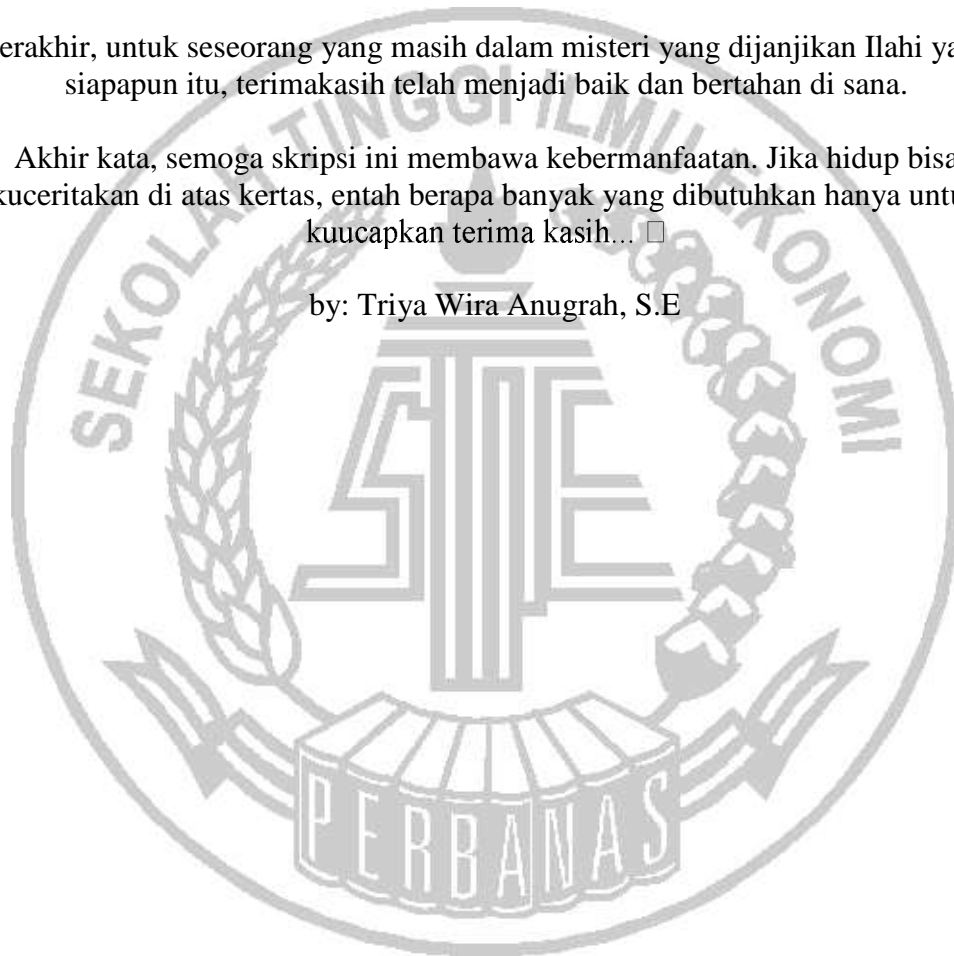
Kepada teman-teman seperjuangan ‘STIE Perbanas’ khususnya rekan-rekan S1 Akuntansi “12” yang tak bisa disebutkan namanya satu persatu terima kasih yang tiada tara ku ucapakan
Kepada Sahabat - sahabat syukran banget atas supportnya baik itu moril & materil

Kepada Anak-Anak kost Nginden 2 no.23/25 yang bersama-sama dalam tempat tinggal yang telah dirasa suka duka kita lalui
(Mas Andik, Pak Ustad, Mas Andre, Mas Kacong, Mas Bro, Mas Boy, Mas Malik, Udin, Abie) dll. □

Terakhir, untuk seseorang yang masih dalam misteri yang dijanjikan Ilahi yang siapapun itu, terimakasih telah menjadi baik dan bertahan di sana.

Akhir kata, semoga skripsi ini membawa kebermanfaatn. Jika hidup bisa kuceritakan di atas kertas, entah berapa banyak yang dibutuhkan hanya untuk kuucapkan terima kasih... □

by: Triya Wira Anugrah, S.E



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan taufik-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2010-2014”.

Dalam penyusunan skripsi ini penyusun telah mendapat banyak bantuan dan petunjuk yang sangat berguna dari berbagai pihak. Oleh karena itu disampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Lutfi, S.E., M.Fin. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, S.E., M.Si., QIA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
3. Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M, CA selaku Dosen Pembimbing atas ketulusan hati dan kesabarannya dalam membimbing, mendukung dan mengarahkan peneliti.
4. Bapak/Ibu Dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Surabaya yang dengan ikhlas memberika ilmu dan pengalaman kepada penulis selama proses pembelajaran.
5. Bapak/Ibu *civitas* akademik dan seluruh staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan bimbingan selama perkuliahan dan penyelesaian skripsi ini.
6. Seluruh staff perpustakaan yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

7. Kepada semua pihak yang telah mendukung terselesainya skripsi ini.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan sangat memerlukan banyak sekali perbaikan. Oleh karena itu diharapkan adanya saran dan kritik dari semua pihak yang bersifat membangun demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 12 Januari 2016



Penyusun

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
ABSTRAK / RINGKASAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Sistematika Penulisan Skripsi	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Landasan Teori	17
2.2.1 <i>Stewardship Theory</i>	17
2.2.2 Pengertian Bank	18
2.2.3 Bank Syariah	20
2.2.4 Asas, Tujuan, dan Fungsi Bank Syariah	20
2.3 Kinerja Keuangan	24
2.3.1 Profitabilitas	24
2.3.2 Pembiayaan Murabahah	25
2.3.3 Pembiayaan Mudharabah	28
2.3.4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	31
2.4 Pengaruh Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen	33
2.4.1 Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas (ROA)	33
2.4.2 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA)	34
2.4.3 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA)	34
2.5 Kerangka Pemikiran	35

2.6 Hipotesis	36
BAB III METODE PENELITIAN	
3.1 Rancangan Penelitian	37
3.2 Batasan Penelitian	37
3.3 Identifikasi Variabel	38
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	38
3.5 Populasi, Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel	40
3.6 Data Dan Metode Pengumpulan Data	40
3.7 Teknik / Metode Analisis Data	40
3.7.1 Uji Deskriptif	41
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	41
3.7.3 Analisis Regresi	44
3.7.4 Teknik Pengujian Hipotesis	45
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	
4.1 Gambaran Umum Subyek Penelitian	48
4.2 Analisis Data	50
4.2.1 Analisis Deskriptif	50
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	61
4.2.3 Analisis Regresi Linear Berganda	65
4.3 Pembahasan	70
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	77
5.2 Keterbatasan Penelitian	79
5.3 Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	
SURAT PERNYATAAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman	
Tabel 1.1	Perkembangan Rata-Rata Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, NPF Dan ROA Pada Bank Umum Syariah Tahun 2010-2014	4
Tabel 4.1	Proses Seleksi Sampel Berdasarkan Kriteria	49
Tabel 4.2	Daftar Sampel Bank Umum Syariah	49
Tabel 4.3	Rekapitulasi Perhitungan Logaritma Natural Data Pembiayaan Murabahah Tahun 2010 Sampai Tahun 2014	51
Tabel 4.4	Hasil Uji Deskriptif Pembiayaan Murabahah	52
Tabel 4.5	Rekapitulasi Perhitungan Logaritma Natural Data Pembiayaan Mudharabah Tahun 2010 Sampai Tahun 2014	53
Tabel 4.6	Hasil Uji Deskriptif Pembiayaan Mudharabah	54
Tabel 4.7	Rekapitulasi Data Non Performing Financing (NPF) Tahun 2010 sampai tahun 2014	56
Tabel 4.8	Hasil Uji Deskriptif Non Performing Financing	57
Tabel 4.9	Rekapitulasi Data Return on Asset (ROA) Tahun 2010 sampai tahun 2014	59
Tabel 4.10	Hasil Uji Deskriptif Return On Asset	60
Tabel 4.11	Hasil Uji Normalitas	61
Tabel 4.12	Hasil Runs Test	62
Tabel 4.13	Hasil Uji Multikolinieritas	63
Tabel 4.14	Hasil Uji Heteroskedastistas	64
Tabel 4.15	Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	65
Tabel 4.16	Hasil Uji Statistik F	67
Tabel 4.17	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	68
Tabel 4.18	Hasil Uji Statistik t	69

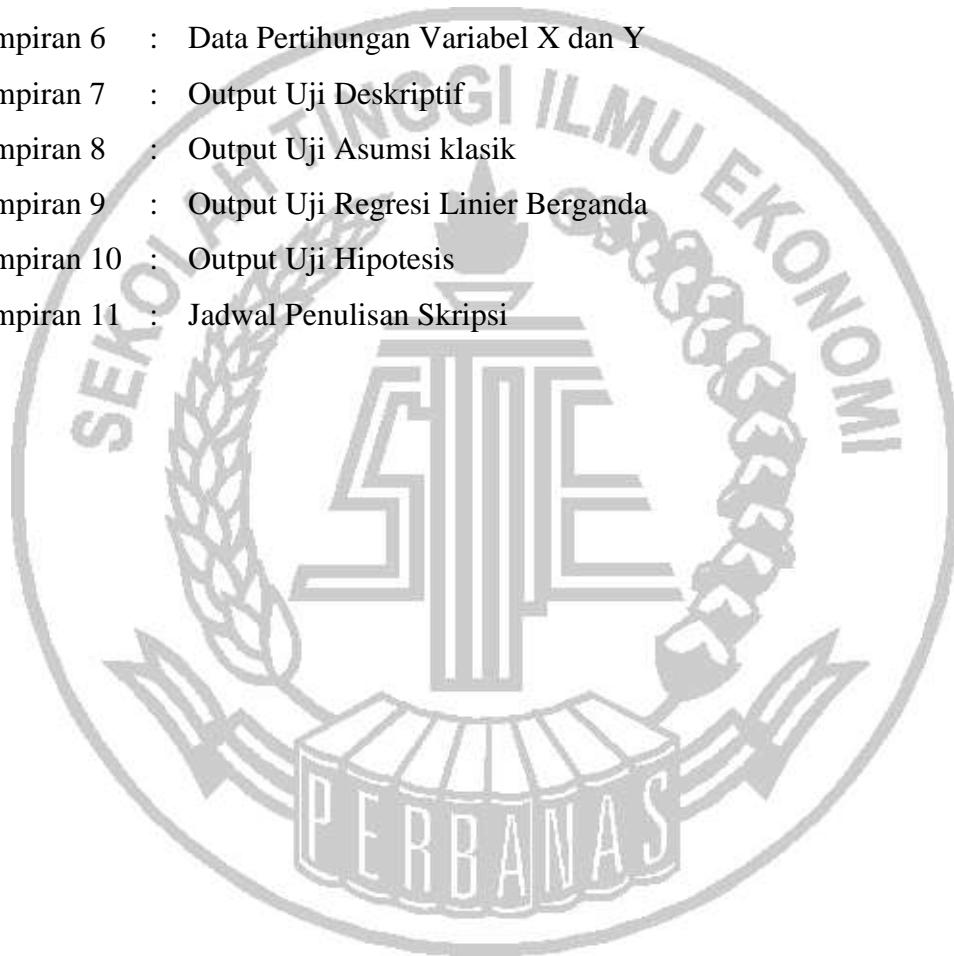
DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	35



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Bank Umum Syariah di Bank Indonesia
- Lampiran 2 : Data Perhitungan *Return On Assets*
- Lampiran 3 : Data Perhitungan Pembiayaan Murabahah
- Lampiran 4 : Data Perhitungan Pembiayaan Mudharabah
- Lampiran 5 : Data Perhitungan *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 6 : Data Perhitungan Variabel X dan Y
- Lampiran 7 : Output Uji Deskriptif
- Lampiran 8 : Output Uji Asumsi klasik
- Lampiran 9 : Output Uji Regresi Linier Berganda
- Lampiran 10 : Output Uji Hipotesis
- Lampiran 11 : Jadwal Penulisan Skripsi



*EFFECT OF FINANCING MURABAHAH , MUDHARABAH FINANCING , AND
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TO PROFITABILITY ON ISLAMIC
BANKS IN INDONESIA, 2010-2014*

Triya Wira Anugrah
STIE Perbanas Surabaya
Email : 2012310721@students.perbanas.ac.id
Jl. Nginden Semolo 34-36, Surabaya

ABSTRACT

Competition between Islamic banks are increasingly stringent, directly or indirectly, will affect the achievement of the profitability of Islamic banks. Return on Assets (ROA) was used to measure the profitability of banks, as Bank Indonesia as manager and supervisor at the bank prefers the value of profitability of a bank as measured by assets that fund the bulk of funding public deposits. The soundness of financing (NPF) influence the achievement of the bank's profit. The aim in this study was to determine whether there is the effect of financing Murabaha, Mudaraba, and Non Performing Financing (NPF) affect the profitability rate of Islamic Banks in Indonesia. This type of research that will be used is quantitative method. The population in this study are listed Commercial Bank in Bank Indonesia in 2010-2014. Data collection method used is secondary data is historical or time series. The data analysis technique used in this study is the classical assumption test, multiple regression analysis, and hypothesis testing. The results in this study indicate that the financing murabaha effect on ROA and ROA effect on the Mudharabah financing, as well as NPF effect on ROA in Islamic Banks in Indonesia.

Keywords : *Financing Murabahah , Mudharabah , Non Performing Financing, profitability (ROA)*