

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil (mudharabah dan musyarakah), pembiayaan jual beli (murabahah), dan *financing to deposit ratio* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. Alat uji yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan uji regresi linear berganda. Adapun populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang mempublikasikan laporan keuangan triwulan I tahun 2009 hingga triwulan IV tahun 2011. Berdasarkan teknik *purposive sampling*, diperoleh sampel sebanyak empat Bank Umum Syariah.

Berdasarkan hasil analisis yang dilakukan dengan menggunakan laporan keuangan triwulanan Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2009 sampai dengan 2011 dapat diambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Hasil pada variabel pembiayaan bagi hasil (mudharabah dan musyarakah) menunjukkan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang diprosikan oleh *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil Bank Umum Syariah yang diperoleh dari penyaluran pembiayaan bagi hasil kemungkinan masih belum secara optimal diperoleh sehingga belum mampu mengimbangi biaya-biaya yang dikeluarkan. Oleh karena itu, sumbangan pendapatan

bagi hasil yang diperoleh dari penyaluran pembiayaan bagi hasil masih belum mampu mengoptimalkan kemampuan Bank Umum Syariah dalam menghasilkan laba. Sehingga pada akhirnya justru berdampak pada penurunan ROA Bank Umum Syariah. Jadi, walaupun rata-rata pembiayaan bagi hasil yang disalurkan oleh bank syariah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, bank syariah masih belum mampu mengelola pembiayaan bagi hasilnya dengan baik agar dapat memperoleh laba optimal.

2. Hasil pada variabel pembiayaan jual beli (murabahah) menunjukkan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang diproksikan oleh *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut menunjukkan bahwa walaupun pembiayaan murabahah begitu mendominasi praktek pembiayaan perbankan syariah namun tetap ada resiko-resiko yang menyertainya. Resiko dalam pembiayaan murabahah diantaranya adalah resiko yang terkait dengan barang, resiko yang terkait dengan klien (nasabah) dan resiko yang terkait dengan pembayaran.
3. Hasil pada variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) menunjukkan berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia yang diproksikan oleh *Return On Asset* (ROA). Hal tersebut menunjukkan jika rasio ini berada dibawah atau diatas pada standar yang telah ditetapkan oleh bank syariah maka dapat dikatakan bank syariah tersebut belum efektif dalam menjalankan fungsi bank dengan baik.

5.2 **Keterbatasan Penelitian**

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan, antara lain sebagai berikut :

1. Jumlah sampel yang digunakan terbatas, dikarenakan banyak bank syariah yang kurang lengkap dalam penyajian data laporan keuangan.
2. Beberapa laporan keuangan yang menjadi sumber data penelitian ini ada yang belum diaudit.
3. Hasil Penelitian ini menunjukkan tidak signifikan dari kedua variabel independen.

5.3 **Saran**

Berdasarkan hasil pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya dan menarik simpulan dari penelitian ini, maka saran yang diberikan adalah sebagai berikut :

1. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan sumber data laporan keuangan yang sudah diaudit dan memperluas jumlah sampel penelitian.
2. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambahkan periode penelitian, sehingga menghasilkan kesimpulan yang valid dan akurat.
3. Peneliti selanjutnya diharapkan dapat meneliti pengaruh pembiayaan bagi hasil (mudharabah dan musyarakah) pembiayaan jual beli (murabahah, dan istishna), FDR, NPF berpengaruh terhadap ROA.

DAFTAR RUJUKAN

- Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Rasio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Jurnal Iqtishoduna Vol 8, No. 1; 2012.
- Bambang Agus Pramuka. 2010. *Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah*. Jurnal Akuntansi, Manajemen Bisnis Dan Sektor Publik (JAMBSP)
- Bank Indonesia. 2008. *Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Jakarta: Bank Indonesia. (www.bi.co.id)
- Bank Indonesia. 2012. *Statistik Bank Indonesia Desember 2012*. Jakarta: Bank Indonesia. (www.bi.co.id)
- DSAK IAI. 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 102 tentang Akuntansi Musyarakah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Penerbit Salemba.
- DSAK IAI. 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 105 tentang Akuntansi Murabahah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Penerbit Salemba.
- DSAK IAI. 2009. *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 106 tentang Akuntansi Musyarakah*. Jakarta: Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) dan Penerbit Salemba.
- Dendawijaya Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Firdaus, H Rachmat & Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim. 2009. *Analisis Laporan Keuangan Edisi Keempat*. Yogyakarta: Unit Penerbitan dan Pencetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN.
- Harahap, Sofyan S. 2002. *Teori Akuntansi Edisi Revisi*. Rajawali Press. Jakarta
- Imam Ghozali. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS (6th ed)*, Semarang: Penerbit Universitas Diponegoro.

- Jery J. Weygandt, Donald E. Kieso, Paul D. Kimmel. 2008. *Pengantar Akuntansi Edisi 2*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Jogiyanto. 2008. *Metodologi Penelitian*. Graha Ilmu: Jakarta.
- Karim, Adiwarmanto A. 2008. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan Edisi 3*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kautsar Riza Salman. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah Berbasis PSAK Syariah*. Padang: Akademia Permata.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suharjono. 2011. *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Martono. (2002). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Meutia, Intan. 2010. *Shariah enterprise theory sebagai teori dasar pengungkapan tanggung jawab sosial Bank Islam*. Jurnal Akuntansi. Universitas Brawijaya
- Muhammad, & Dwi Suwikyo. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Trust Media.
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah, Edisi Revisi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Mulawarman, Aji Dedi. 2009. *Akuntansi Syariah: Teori Konsep dan Laporan Keuangan*. Jakarta: E Publising.
- Nurhayati, Sri & Wasilah. 2012. *Akuntansi Syariah di Indonesia, Edisi 2 Revisi*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Oktriani Yesi. 2012. *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah, dan Murabahah terhadap Profitabilitas Studi Kasus pada PT. Bank Muamalat Indonesia*. Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi.
- Peraturan Bank Indonesia No.8/21/PBI/2006 tentang penilaian kualitas aktiva bank umum yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah.
- Rajan, M.V. and R.E. Saouma. 2006. "Optimal Information Asymmetry." *The Accounting Review*, Vol. 81, No. 3, May: 677 – 712.

- Slamet, M. 2001. *Enterprise Theory dalam Konstruksi Akuntansi Syariah (Studi Teoritis pada Konsep Akuntansi Syariah)*. Skripsi. Malang: Fakultas Ekonomi - Universitas Brawijaya.
- Sudiyatno, Bambang dan Jati Suroso. 2010. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, BOPO, CAR, dan LDR terhadap Kinerja Keuangan Pada Sektor Perbankan yang Go Public di BEI. *Jurnal Dinamika Keuangan dan Perbankan*. Vol. 2.No. 2. Pp 125-137
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Sujoko Efferin. Stevanus Hadi Darmadji dan Yuliawati Tan. 2008. *Metode Penelitian Akuntansi (Mengungkap Fenomena dengan Pendekatan Kuantitatif dan Kualitatif)*. Graha Ilmu: Yogyakarta.
- Surat Edaran BI No. 6/23/DPNP31 Mei 2004 tentang sistem penilaian kesehatan bank umum.
- Surat Edaran BI No. 9/24/DPbs 30 Oktober 2007 tentang sistem penilaian kesehatan bank berdasarkan prinsip syariah.
- Suryani. 2011. *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Perbanka Syariah Di Indonesia*. *Jurnal Walisongo*, Vol 19, No 1, Mei 2011.
- Syafi'i, Antonio. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Tazkia Cendekia – Gema Insani Pers. Cetakan 1.
- Triyuwono, Iwan. 2006. *Perspektif, Metodologi, dan Teori Akuntansi Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Yaya, Rizal, Aji E. Martawireja dan Ahim Abdurahim. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik*. Jakarta: Penerbit Salemba Empat.
- Zainul Arifin. 2003. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Alvabet.
- Zainul Arifin. 2006. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah, Edisi 2 Revisi*. Jakarta: Alvabet.