

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2012-2016**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

TRIE OKTAVIYANTI

2013310373

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2017**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2012-2016**

S K R I P S I

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Sarjana
Program Studi Akuntansi



Oleh :

TRIE OKTAVIYANTI

2013310373

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
S U R A B A Y A
2017**

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2012-2016

Diajukan oleh :

TRIE OKTAVIYANTI

2013310373

Skripsi ini telah dibimbing

Dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 2 Agustus 2017

Co. Dosen Pembimbing

Tanggal : 31 Juli 2017

Dr. Dra. Rovila El. M. M.Si., Ak., CA., CMA., CIBA

Yulian Belinda Ambarwati, SE., MM

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2012-2016

Disusun oleh

Trie Oktaviyanti

NIM : 2013310373

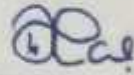
Dipertahankan Di Depan Tim Penguji
Dan Dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
Pada Tanggal 18 Agustus 2017

Tim Penguji

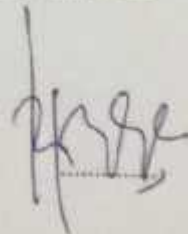
Ketua : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M., CA



Sekretaris : Dr.Dra. Rovila El Maghviroh, M.Si., Ak., CA., CMA., CIBA



Anggota : Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA



PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Trie Oktaviyanti
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 5 Oktober 1995
NIM : 2013310373
Program Studi : Akuntansi
Program Pendidikan : Sarjana
Konsentrasi : Akuntansi Perbankan
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murahabah*, Pembiayaan
Mudharabah dan *Non Performing Financing (NPF)*
Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum
Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2012-2016

Disetujui dan diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,
Tanggal : 2 Agustus 2017

Co. Dosen Pembimbing
Tanggal : 31 Juli 2017

Dr. Dra. Rovila EL M, M.Si., Ak., CA., CMA., CIBA

Yulian Belinda Ambarwati, SE., MM

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 18 September 2017

Dr. Luciana Spica Almillia, SE., M.Si., OIA, CPSAK

MOTTO

*“Lebih baik berusaha daripada hanya diam dan sekedar berharap
karena kesuksesan berada 5 sentimeter di depan mata”*

~ Trie Oktaviyanti ~



PERSEMBAHAN

Terimakasih kepada Tuhan Yang Maha Esa atas karuniaNya sebuah karya tulis sederhana ini dapat terselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Karya tulis sederhana ini saya persembahkan untuk orang-orang yang selalu memberikan motivasi dan dukungan dalam menyelesaikan Studi Strata Satu ini, karya tulis sederhana ini saya persembahkan kepada :

- ♥ Orang terspesial dalam hidup saya yaitu mama dan papa, terimakasih banyak atas do'a yang tak henti-hentinya selalu terucap nama saya dalam do'a mama dan papa. Terimakasih atas motivasi dan semangat yang selalu menjadi kekuatan untuk saya dalam menyelesaikan segala urusan. Terimakasih untuk dukungan moril maupun materiil dan terimakasih karena telah menjadi panutan yang baik untuk saya. Semoga mama dan papa diberikan panjang umur dan kesehatan selalu agar dapat meneteskan air mata bahagia melihat kesuksesan dari anaknya, amin.
- ♥ Kakak saya satu-satunya Eka Wicho Anto, terimakasih karena selalu ada saat saya membutuhkan sosok kakak di samping saya.
- ♥ Seluruh dosen STIE Perbanas Surabaya yang telah membagikan ilmu kepada saya dari saya yang tidak tahu apa-apa hingga dapat menyelesaikan tugas saya sebagai mahasiswa. Terspesial untuk dosen pembimbing saya ibu Rovila El Maghfiroh dan co dosen pembimbing saya ibu Yulian Belinda Ambarwati, serta dosen-dosen penguji sidang proposal dan sidang

skripsi yang telah memberikan kritik dan saran yang membangun sehingga skripsi saya dapat terselesaikan.

- ♥ Sahabat terbaik Annisa Alfirda Yantony, Ilvia Aulia Rachma dan Zhaza Nathasia, terimakasih karena sudah menjadi sahabat terbaik dalam hidup saya, semoga kesuksesan bisa kita raih bersama-sama.
- ♥ Untuk “Cabelita” Ekam, Anura, Regina dan Madun, terimakasih karena selalu mengingatkan mana yang benar dan mana yang salah, terimakasih sudah menjadi teman, sahabat serta keluarga dari jaman SMP sampai sekarang, semoga kita tetap solid seperti ini sampai nanti, amin.
- ♥ Untuk Dewi Hurriyah, terimakasih banyak karena selalu menjadi pendengar yang baik, terimakasih sudah menjadi “*human diary*” ku, kuliahku menjadi lebih indah sejak aku kenal kamu, wik!! Terimakasih, see you on Top!! Jangan Lupa sama aku kalau sudah sukses yaaaa.
- ♥ Dan untuk jodohku di sana yang masih belum dipertemukan sama Allah, jangan nakal yaaaa setelah wisuda kita pasti bertemu kok, amin =)

KATA PENGANTAR

Atas berkah rahmat Allah yang Maha Kuasa yang telah memberikan rahmat-Nya sehingga skripsi yang berjudul **”Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2012-2016”** dapat diselesaikan dengan baik sebagai syarat untuk menyelesaikan studi Strata Satu Jurusan Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya.

Terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat penulis menghaturkan terimakasih kepada :

1. **Bapak Lutfi, SE., M.Fin** selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
2. **Ibu Dr. Luciana Spica Almilia, SE., M.Si., QIA., CPSAK** selaku Ketua Jurusan Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.
3. **Ibu Dr.Dra. Rovila El Maghviroh, M.Si., Ak., CA., CMA., CIBA** selaku Dosen Pembimbing dan Sekretaris Tim Penguji, yang telah membimbing penulis dalam proses penyusunan proposal penelitian sampai dengan terciptanya skripsi ini, serta terimakasih telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.

4. **Ibu Yulian Belinda Ambarwati, SE., MM** selaku Co. Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, pikiran dan tenaga untuk memberikan bimbingan serta pengarahan kepada penulis, sehingga skripsi ini dapat selesai tepat waktu.
5. **Bapak Romi Ilham S.Kom., MM** selaku Dosen Wali yang telah membantu dan mengarahkan selama proses studi di STIE Perbanas Surabaya.
6. **Ibu Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M., CA** selaku Ketua Tim Penguji.
7. **Ibu Nurul Hasanah Uswati Dewi, SE., M.Si., CTA** selaku Dosen Penguji.
8. **Bapak dan Ibu Dosen, Staff Perpustakaan dan Seluruh Civitas Akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas Surabaya.**

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca.

Surabaya, 18 Agustus 2017

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<i>ABSTRACT</i>	xv
ABSTRAK.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Perumusan Masalah	9
1.3. Tujuan Penelitian	9
1.4. Manfaat Penelitian	10
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
2.1. Penelitian Terdahulu	12
2.2. Landasan Teori	27
2.3. Kerangka Pemikiran	51
2.4. Hipotesis Penelitian	51
BAB III METODE PENELITIAN	52
3.1. Rancangan Penelitian	52
3.2. Batasan Penelitian	53
3.3. Identifikasi Variabel	53
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.5. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	57
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data	57
3.7. Teknik Analisis Data	58
BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA...67	
4.1. Gambaran Subyek Penelitian	67
4.2. Analisis Data	73
4.3. Pembahasan	96

BAB V PENUTUP	102
5.1. Kesimpulan	103
5.2. Keterbatasan Penelitian	103
5.3. Saran	103

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Pertumbuhan jaringan kantor perbankan syariah di Indonesia Tahun 2010-2016	2
Tabel 1.2 : Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	4
Tabel 1.3 : Komposisi Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, NPF serta ROA pada Bank Umum Syariah tahun 2012-2015	6
Tabel 2.1 : Matriks Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2.2 : Kriteria Penetapan Peringkat Kesehatan Bank Pada Posisi Return On Asset (ROA)	37
Tabel 2.3 : Kategori yang Diperhitungkan Dalam NPF Berdasarkan Kemampuan Bayar Nasabah Di Bank Syariah	45
Tabel 3.1 : Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	56
Tabel 3.2 : Pengambilan Keputusan Autokorelasi	60
Tabel 4.1 : Kriteria Populasi dan Sampel	67
Tabel 4.2 : Daftar Bank Umum Syariah yang dijadikan Sampel	68
Tabel 4.3 : Hasil Statistik Deskriptif	75
Tabel 4.4 : Hasil Uji Normalitas	87
Tabel 4.5 : Daerah kritis Uji Durbin-Watson	88
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi	88
Tabel 4.7 : Hasil Uji Multikolinearitas	89
Tabel 4.8 : Hasil Uji Regresi Linear Berganda	91
Tabel 4.9 : Hasil Uji Statistik F	93
Tabel 4.10 : Hasil Uji Koefisien Determinasi (R-Square)	94
Tabel 4.11 : Hasil Uji Statistik t	95

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Grafik Hubungan antara Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , NPF dan ROA tahun 2012-2016	8
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	51
Gambar 4.1 : Perkembangan ROA Seluruh Sampel Bank Umum Syariah Devisa	77
Gambar 4.2 : Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Seluruh Sampel Bank Umum Syariah Devisa	79
Gambar 4.3 : Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Seluruh Sampel Bank Umum Syariah Devisa	81
Gambar 4.4 : Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Seluruh Sampel Bank Umum Syariah Devisa	84
Gambar 4.5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas (Scatterplot)	90

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Daftar Populasi Bank Umum Syariah
- Lampiran 2 : Daftar Sampel Penelitian
- Lampiran 3 : Perhitungan Variabel *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 4 : Perhitungan Variabel Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 5 : Perhitungan Variabel Pembiayaan *Mudharabah*
- Lampiran 6 : Perhitungan Variabel *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 7 : Rekapitulasi Hasil Perhitungan *Return On Asset* (ROA),
Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Mudharabah*, *Non*
Performing Financing (NPF)
- Lampiran 8 : Hasil Olahan Data *Return On Asset* (ROA)
- Lampiran 9 : Hasil Olahan Data Pembiayaan *Murabahah*
- Lampiran 10: Hasil Olahan Data Pembiayaan *Mudharabah*
- Lampiran 11: Hasil Olahan Data *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 12: Hasil Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 13: Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 14: Hasil Pengujian Hipotesis

**THE EFFECT OF MURABAHAH FINANCING, MUDHARABAH
FINANCING AND NON PERFORMING FINANCING (NPF)
ON THE PROFITABILITY OF SHARIA BANKS
IN INDONESIA PERIOD 2012-2016**

Trie Oktaviyanti

2013310373

STIE Perbanas Surabaya

Email: trieoktaviyanti@yahoo.com

ABSTRACT

This study aims to examine the effect of murabahah financing, mudharabah financing and non performing financing (NPF) on the profitability of sharia commercial banks in Indonesia proxied using Return On Assets (ROA). Population in this research is all sharia bank which is registered in bank indonesia that is as many as 11 bank, then sample chosen by using purposive sampling method. The sample obtained are 4 sharia foreign exchange bank. Source of data obtained from Bank Indonesia's official website, www.bi.go.id.

The data used secondary data in the form of quarterly financial statements of sharia commercial banks period 2012-2016. Data analysis technique used in this research is linear regression analysis technique. The result of simultaneous research shows that murabahah financing variables, mudharabah financing and non performing financing (NPF) simultaneously have influence on Return On Asset (ROA).

To improve shariah bank financing products, it is expected that sharia banks are more selective in choosing prospective customers who will be given funds by providing a careful assessment of the character, capital, assurance, business certainty and business conditions of the prospective customers.

Keywords: *Murabahah Financing, Mudharabah Financing, Non Performing Financing (NPF) and Return On Assets (ROA)*

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE TAHUN 2012-2016**

Trie Oktaviyanti

2013310373

STIE Perbanas Surabaya

Email: trieoktaviyanti@yahoo.com

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah* dan *non performing financing* (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang diprosikan menggunakan *Return On Asset* (ROA). Populasi pada penelitian ini adalah seluruh bank umum syariah yang terdaftar di bank Indonesia yaitu sebanyak 11 bank, kemudian sampel dipilih dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Sampel yang diperoleh sebanyak 4 bank umum syariah devisa. Adapun data yang digunakan adalah data sekunder yaitu berupa laporan keuangan triwulanan bank umum syariah devisa periode 2012-2016. Sumber data diambil dari website resmi Bank Indonesia yaitu www.bi.go.id.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah teknik analisis regresi linear berganda. Hasil penelitian secara simultan menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah* dan *non performing financing* (NPF) secara simultan memiliki pengaruh terhadap variabel *Return On Asset* (ROA).

Untuk meningkatkan produk pembiayaan bank umum syariah, diharapkan bank umum syariah lebih selektif dalam memilih calon nasabah yang akan diberikan dana dengan memberikan penilaian yang seksama terhadap karakter, modal, jaminan, kepastian usaha dan kondisi usaha dari calon nasabah.

Kata Kunci : *Pembiayaan Murabahah*, *Pembiayaan Mudharabah*, *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA).