

**ANALISA PENGARUH TINGKAT RISIKO
PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Melengkapi Sebagian Syarat
Dalam mencapai gelar Sarjana Strata Satu (S1)**



Disusun Oleh :

Nama : Tika Gustina

NIM : 08111014

Pembimbing : Yudhanta Sambharakreshna. SE., Msi., Ak.

**JURUSAN AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI KESUMA NEGARA
BLITAR
2012**

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini dosen pembimbing dari,

Nama : Tika Gustina

NIM : 08111014

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

Analisa Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi ini telah melalui proses bimbingan sejak tanggal 17 Desember 2011 sampai dengan 20 Juli 2012 dan memberikan persetujuan atas skripsi ini untuk diuji di depan dewan penguji skripsi.

Demikian, persetujuan ini saya berikan sebagai syarat untuk mengikuti Ujian Komprehensif bagi mahasiswa yang tersebut di atas.

Blitar,

Pembimbing,

Yudhanta Sambharakreshna SE., Msi., Ak

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Tika Gustina

NIM : 08111014

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Akuntansi

Judul Skripsi :

Analisa Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya.

Apabila ternyata dikemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negar Blitar.

Demikian, pernyataan saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Blitar.

Penulis

A rectangular stamp with a decorative floral border. Inside, there is a signature in cursive script followed by the number "6000". Above the signature, it says "METERAI TEMPEL" and below it "DIAOAAF425751029". To the right of the signature is a small emblem.

Tika Gustina



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS NEGERI MALANG (UM)
FAKULTAS EKONOMI
Jalan Semarang 5, Malang 65145
Telepon: 0341-552888
Laman: www.um.ac.id

SURAT KETERANGAN
Nomor: 18/SKP/P-BEI/FE-UM/2012

Dengan ini Kepala Pojok BEI Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang menerangkan bahwa:

Nama : **Tika Gustina**
NIM : **08111014**
Program Studi : **S-1 Akuntansi**
Jurusan : **Akuntansi**
Judul : **"Analisa Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Syariah"**

adalah mahasiswa Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIKEN) Blitar yang telah melakukan penelitian di Pojok Bursa Efek Indonesia Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Malang.

Demikian surat keterangan ini dibuat, untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 2 Juli 2012

Kepala Pojok BEI
Fakultas Ekonomi UM



Handayani S.E., M.M., Ak-

197410132003122001

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul :

Analisa Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah

Yang disusun oleh :

Nama : Tika Gustina

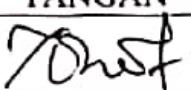
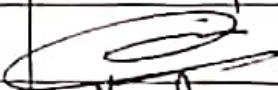
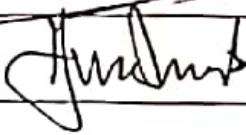
NIM : 08111014

Jurusan : Akuntansi

Program Studi : Akuntansi

Telah diuji dan dinyatakan lulus pada 4 Agustus 2012

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

NO	NAMA	KEDUDUKAN	TANDA TANGAN
1.	Iwan Setya Putra SE.,Ak, MM	Penguji I	
2.	Rony Ika S SE.,MM	Penguji II	
3.	Yudhanta Sambharakreshna SE.,Msi.,Ak	Penguji III	

Mengetahui,

Pembimbing



(Yudhanta Sambharakreshna SE., Msi., Ak)

Ketua Program Studi



(Siti Sunrowiyati SE.,MM)

ABSTRAKSI

ANALISA TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH

TIKA GUSTINA – 08111014

Kata kunci : Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah, Profitabilitas Bank Syariah

Pembiayaan murabahah merupakan salah satu produk pembiayaan bank syariah yang mendominasi pembiayaan lainnya. Semakin banyak pembiayaan murabahah yang disalurkan, maka kemungkinan terjadinya risiko juga lebih besar.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui besarnya tingkat risiko pembiayaan murabahah dengan membandingkan jumlah pembiayaan bermasalah dengan total pembiayaan murabahah yang disalurkan. Tujuan yang kedua adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat risiko pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas bank syariah

Metode penelitian yang digunakan adalah analisa deskriptif kuantitatif dengan study kasus di Bank Muamalat. Data yang digunakan adalah data sekunder berupa laporan keuangan triwulan Bank Muamalat periode 2006-2010. Pengumpulan data dilakukan dengan dokumentasi. Teknik analisa yang digunakan dalam penelitian ini yaitu uji normalitas, analisa regresi sederhana, uji asumsi klasik dan uji hipotesa.

Hasil penelitian ini menunjukkan selama periode penelitian rata-rata tingkat risiko pembiayaan murabahah masih berada dibawah batas maksimum yang ditentukan oleh Bank Indonesia, yaitu $1,67\% < 5\%$ hal ini menunjukkan kondisi pembiayaan yang disalurkan dalam keadaan baik. Pengelolaan aktiva perusahaan sudah optimal ditunjukkan dengan nilai rata-rata profitabilitas (ROA) bank syariah yang dicapai bank Muamalat selama periode penelitian sebesar 1,01 % sedangkan standar ROA yang ditentukan Bank Indonesia yaitu maksimal sebesar 1,5%. Dari analisa regresi sederhana dan uji hipotesa menunjukkan bahwa tingkat risiko pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank syariah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan atas kehadiran Allah SWT. Dalam penyelesaian skripsi ini penulis banyak diberikan kemudahan dan kelancaran untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) yang telah dilaksanakan di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesuma Negara Blitar. Atas ijin-Nya pula sehingga skripsi ini dapat selesai. Tak lupa penulis mengirimkan salawat serta salam kepada Rasulullah Saw, yang memberikan suri tauladan yang baik bagi para umatnya.

Penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada orang tua tercinta yang selalu memberikan dukungan yang luar biasa bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga ingin menyampaikan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dan member dukungan dalam penyelesaian skripsi ini:

- 1.Bapak Drs. H.S. Soetrisno, MM., selaku Ketua STIEKEN Blitar.
- 2.Ibu siti sunrowiyati, SE., MM., selaku ketua Prodi Akuntansi
3. Bapak Yudhanta Sambharakreshna SE.,Msi.,Ak selaku dosen pembimbing
4. Bapak ibu dosen STIEKEN selaku pembimbing selama proses perkuliahan
- 5.Pak Guru yang selalu memberi motivasi untuk segera menyelesaikan skripsi dan memberi semangat disaat penulis mengalami kesulitan
- 6.Asih, Fu, Malik, Merry, dan Mas Reza W.P yang selalu memberi semangat untuk menyelesaikan skripsi ini

7.Teman – teman jurusan Akuntansi yang selalu membuat suasana penuh keceriaan.

Terima kasih juga kepada semua pihak yang membantu penyelesaian skripsi ini yang tidak disebutkan satu- persatu.

Penulis sadar masih ada kekurangan atau kesalahan dari skripsi ini. Untuk itu dengan kerendahan hati, kritik dan saran penulis harapkan untuk mengembangkan dan menyempurnakan skripsi ini.

Blitar,

Tika Gustina

DAFTAR ISI

Halaman judul	i
Halaman Persetujuan Skripsi.....	ii
Halaman Pernyataan Keaslian.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Abstraksi.....	v
Kata Pengantar	vi
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Grafik	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Permasalahan.....	4
C. Rumusan Masalah	5
D. Tujuan Penelitian.....	5
E. Kegunaan Penelitian.....	5
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	6
B. Teori Penelitian	7
1. Pengertian Bank Syariah	7
2. Tujuan Bank Islam	8
3. Ciri- ciri Bank Islam/Syariah	9
4. Keistimewaan Bank Syariah	13
5. Konsep Dasar Akad Syariah islam.....	16
6. Produk dan Jasa Perbankan Syariah.....	18
7. Pembiayaan Murabahah	23
8. Syarat Murabahah	23
9. Mansaat Murabahah	24
10. Jenis-Jenis Pembiayaan Murabahah.....	24

11. Risiko Pembiayaan Murabahah.....	25
12. Kriteria Pembiayaan Bermasalah	31
13. Kebijakan dan Prosedur Pemberian Kredit	33
14. Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	39
15. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	40
16. Pengertian Profitabilitas	42
17. Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas.....	42
18. Pengaruh Tingkat risiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah	44
C. Hipotesa.....	44
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Definisi Operasional Variabel	45
B. Populasi Penelitian dan Sampel.....	46
C. Jenis penelitian.....	46
D. Metode Pengumpulan Data.....	46
E. Teknik Analisis penelitian	47
F. Waktu dan Tempat Penelitian.....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran umum obyek penelitian.....	52
B. Hasil Analisa Data	64
C. Pembahasan	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	76
B. Saran	76
Daftar Pustaka	78
Lampiran	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Daftar jumlah kantor Bank Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2	Perkembangan penyaluran pembiayaan berdasarkan jenis akad dalam juta rupiah	3
Tabel 1.3	Perkembangan penyisihan penghapusan aktiva produktif (PPAP) piutang PT Bank Muamalat	3
Tabel 4.1	Perkembangan pembiayaan murabahah PT Bank Syariah Muammalat Indonesia , Tbk. pada periode 2006 – 2010	65
Tabel 4.2	Perkembangan <i>return on asset</i> (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2006 – 2010	67
Tabel 4.3	Data Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah (X) dan Profitabilitas Bank Syariah (Y) pada PT. Bank Syariah Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2006- 2010	69
Tabel 4.5	Tabel <i>coefficient</i>	70
Tabel 4.6	Tabel <i>model summary</i> ^b	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Kurva <i>Normal p-plot</i> tingkat risiko pembiayaan murabahah	69
Gambar 4.2 Kurva <i>Normal p-plot</i> profitabilitas bank syariah	69
Gambar 4.3 <i>scatterplot</i> profitabilitas bank syariah	72

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Perkembangan Tingkat Risiko Pembiayaan Murabahah PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode tahun 2006- 2010	66
Grafik 4.2 Perkembangan profitabilitas PT. Bank Syariah Mumalat Indonesia, Tbk. Berdasarkan ROA tahun 2006 – 2010	68