

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF)
TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode
2015-2017)**



**Skripsi Oleh:
FARAH DIBA NURAI SYAH PUTRIE
01031481619044
AKUNTANSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2018**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF
PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON*
***PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS**
(Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode
2015-2017)

Disusun oleh :

Nama : Farah Diba Nuraisyah Putrie
NIM : 01031481619044
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Tanggal Persetujuan Dosen Pembimbing

Tanggal : 27 Agustus 2018

Ketua,



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E, MAFIS, Ak., CPA
NIP : 196310041990031002

Tanggal : 31 Agustus 2018

Anggota,



Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak
NIP. 197106021995032002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON
PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode
2015-2017)**

Disusun Oleh:

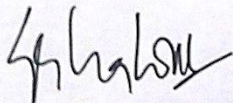
Nama : Farah Diba Nuraisyah Putrie
NIM : 01031481619044
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 19 September 2018 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif

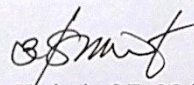
Palembang, 19 September 2018

Ketua,



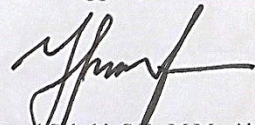
Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA
NIP. 196310041990031002

Anggota,



Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak
NIP. 197106021995032002

Anggota,



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak
NIP. 196508161995121001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Farah Diba Nuraisyah Putrie
NIM : 01031481619044
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa skripsi yang berjudul:

Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2015-2017).

Pembimbing:

Ketua : Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA
Anggota : Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak
Tanggal ujian : 19 September 2018

Adalah benar karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaaan.

Palembang, 20 September 2018

Pembuat Pernyataan



Farah Diba Nuraisyah Putrie
NIM. 01031481619044

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto:

“Bila kau cemas dan gelisah akan sesuatu, masuklah ke dalamnya sebab ketakutan menghadapinya lebih mengganggu daripada sesuatu yang kau takuti sendiri.”

(Ali bin Abi Thalib)

“Pertolongan Allah mungkin tidak datang terlalu cepat, tidak juga datang terlalu lambat. Tetapi pertolongan Allah akan selalu datang disaat yang tepat.”

“Wherever you go, no matter what the weather, always bring your own sunshine.”

(Anthony J. D’Angelo)

“New leaf sheets will grow, even under the cold rain. And stars will appear, even though clouds cover it.”

(A Peom Day)

“Fide, Seq qui, Vide”

Kupersembahkan untuk:

- Allah SWT
- Kedua Orang Tuaku
- Saudara-saudaraku
- Teman-temanku
- Universitas Sriwijaya

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat, berkah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2015-2017)**”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini dapat terselesaikan dengan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa memberikan kemudahan dan kelancaran bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE., sebagai Rektor Universitas SriwijayaPalembang
3. Bapak Prof. Dr. Taufiq S.E., M.Si., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

4. Bapak Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Ibu Ermadiani, S.E., M.M., Ak selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis selama masa perkuliahan.
6. Ibu Hj. Rina Tjandrakirana DP, S.E., MM., Ak sebagai pengelola akademik Jurusan Akuntansi Palembang.
7. Bapak Tertiaro Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA dan Ibu Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah sabar membimbing serta memberikan waktu, saran dan dukungan kepada penulis dalam penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah membekali penulis dengan berbagai ilmu selama mengikuti perkuliahan.
9. Seluruh Staf Tata Usaha dan Karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya atas segala bantuan selama penulis menempuh perkuliahan.
10. Kepada kedua orang tuaku, mama dan papa serta pakde dan budeku (ibu dan bapak) yang senantiasa mendoakan, memberikan nasihat, semangat dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan pendidikan ini.
11. Kakak dan adik-adikku tercinta Kak Diva, Ocha, Nicita dan Gibran yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

12. Sahabat-sahabatku dari SMA, RCGM (Eriska, Caca, Ghea, Muti) yang telah memberikan semangat dan dukungan secara virtual kepada penulis.
13. Teman-teman seperjuangan, Rara, Pucam, Kak Sherny, Ajeng dan Sandra yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
14. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan bantuan dan dukungan hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Semoga Allah akan membalas seluruh kebaikan dan amal ibadah yang setimpal kepada kalian semua. Penulis berharap semoga ilmu pengetahuan yang diperoleh penulis dapat berguna bagi Agama, Masyarakat, Nusa dan Bangsa.

Amin YaRabbalamin.

Wassalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Palembang, Agustus 2018

Penulis,

Farah Diba Nuraisyah Putrie

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2015-2017)

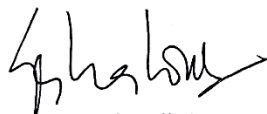
Oleh:

Farah Diba Nuraisyah Putrie

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel independen yaitu pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing finance* (NPF) terhadap tingkat profitabilitas sebagai variabel dependen bank umum syariah di Indonesia periode 2015-2017 dengan menggunakan rasio *return on equity* (ROE) secara parsial dan simultan. Melalui metode *purposive sampling*, diperoleh sebanyak 88 data sampel penelitian meliputi 8 bank umum syariah dengan menggunakan laporan keuangan triwulan I sampai IV selama 3 tahun periode. Metode statistik yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda, dengan pengujian hipotesis uji statistik t, uji statistik F, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sementara pembiayaan musyarakah, *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing finance* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Hasil uji simultan menunjukkan bahwa variabel independen secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: *Pembiayaan mudharabah, Pembiayaan musyarakah, Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Finance (NPF), Profitabilitas.*

Ketua,



Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA
NIP. 19631004199003100

Anggota



Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak
NIP. 197106021995032002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF MUDHARABAH FINANCING, MUSYARAKAH FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) AND NON PERFORMING FINANCE (NPF) ON PROFITABILITY
(Studies at islamic commercial bank that listed on bank indonesia period 2015-2017)

By:
Farah Diba Nuraisyah Putrie

The purpose of this research is to examine the influence of independent variables namely mudharabah financing, musyarakah financing, financing to deposit ratio (FDR) and non performing finance (NPF) on the level of profitability as the dependent variable of islamic commercial banks in Indonesia for the 2015-2017 period using the return on equity ratio (ROE) partially and simultaneously. Through the purposive sampling method, 88 data sample including 8 Islamic commercial banks using quarterly I to IV financial reports for 3 years. The statistical method used is multiple linear regression analysis, with hypothesis testing statistical t-test, statistical F-test, and coefficient of determination. The results of this study indicate that mudharabah financing has a positive and significant effect on profitability. While musyarakah financing, financing to deposit ratio (FDR) and non performing finance (NPF) have no significant effect on profitability. Simultaneous test results show that the independent variables together affect profitability.

Key word: *Mudharabah financing, Musyarakah financing, Financing to deposit ratio (FDR), Non performing finance (NPF), Profitability.*

Chairman,



Dr. Tertiaro Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA
NIP. 19631004199003100

Member,



Emylia Yuniartie, S.E., M. Si., Ak
NIP. 197106021995032002

Acknowledged by,
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN

Kami Dosen Pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa

Nama : Farah Diba Nuraisyah Putrie

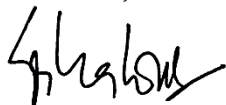
NIM : 01031481619044

Jurusan : Akuntansi

Judul : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah,
Financing to Deposit Ratio (FDR) dan *Non Performing Finance*
(NPF) Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Umum Syariah
yang Terdaftar Di Bank Indonesia Periode 2015-2017)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Ketua,



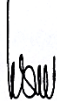
Dr. Tertiarto Wahyudi, S.E., MAFIS., Ak., CPA
NIP. 19631004199003100

Anggota



Emylia Yunfartie, S.E., M. Si., Ak
NIP. 197106021995032002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP. 197303171997031002



RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Farah Diba Nuraisyah Putrie
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir : Baturaja/ 26 Agustus 1995
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Jend. Sudirman No 32, RT/RW 002/002
Kelurahan Patih Galung, Kecamatan Prabumulih
Barat, Prabumulih, Sumatera Selatan
Email : farahdibanp@gmail.com

Riwayat Pendidikan

Pendidikan Formal

Tahun 1999-2001 : TK Aisyiyah Bustanul Athfal Prabumulih
Tahun 2001-2004 : SD Negeri 3 Prabumulih
Tahun 2004-2005 : SD Islam Az-Zahrah Palembang
Tahun 2005-2007 : SD Negeri Banyuajuh 2 Kamal, Madura
Tahun 2007-2010 : SMP Negeri 1 Prabumulih
Tahun 2010-2013 : SMA Negeri 3 Prabumulih (Sains)
Tahun 2013-2016 : Diploma III Akuntansi FE Universitas Sriwijaya
Tahun 2016-2018 : Program S1 Asal D3 Akuntansi FE Universitas
Sriwijaya

Pendidikan Non Formal

Tahun 2001-2007 : Les Private Matematika dan Sains
Tahun 2010-2013 : Les Private Bahasa Inggris
Tahun 2013-2014 : Kursus Akuntansi PROSPEK
Tahun 2015 : Les Private Bahasa Asing (Inggris, Mandarin,
Jerman)

Riwayat Organisasi dan Unit Kerja

- Tahun 2010-2012 : Anggota OSIS Divisi Humas
- Tahun 2010-2012 : Anggota PASKIBRA SMA Negeri 3 Prabumulih
- Tahun 2011-2012 : Bendahara Ekskul Pramuka
- Tahun 2010 : Sekretrasis Lomba *Fashion Show* PENSI
SMA Negeri 3 Prabumulih
- Tahun 2011 : Bendahara Lomba *Marching Band* PENSI
SMA Negeri 3 Prabumulih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
SURAT PERNYATAAN	xi
RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Perumusan Masalah	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Manfaat Penelitian	11
1.5 Sistematika Penulisan	12

BAB II LANDASAN TEORI

2.1 Bank Syariah	14
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	14
2.1.2 Karakteristik Bank Syariah	16
2.1.3 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	17
2.1.4 Pembiayaan	19
2.1.5 Pembiayaan Mudharabah	20
2.1.6 Pembiayaan Musyarakah.....	22
2.1.7 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	23

2.1.8 <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	24
2.1.9 Profitabilitas	25
2.1.10 Penelitian Terdahulu.....	27
2.2 Kerangka Pemikiran.....	32
2.3 Hipotesis	
2.3.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	33
2.3.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	34
2.3.3 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	35
2.3.4 Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	36

BAB III MODEL PENELITIAN

3.1 Jenis Penelitian.....	37
3.2 Sumber Data.....	37
3.3 Populasi dan Sampel	37
3.3.1 Populasi	37
3.3.2 Sampel	38
3.4 Variabel Penelitian	39
3.5 Operasionalisasi Variabel	40
3.5.1 Variabel Independen.....	40
3.5.2 Variabel Dependen	42
3.6 Teknik Analisis Data.....	43
3.6.1 Statistik Deskriptif.....	43
3.6.2 Pengujian Asumsi Klasik	44
3.6.3 Analisis Regresi Berganda	47
3.7 Pengujian Hipotesis.....	48

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1 Data Penelitian	50
4.2 Analisis Data	51
4.2.1 Statistik Deskriptif.....	51
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	54
4.3.1 Uji Normalitas	54
4.3.2 Uji Multikolinieritas	54
4.3.3 Uji Hetersokedastisitas	55
4.3.4 Uji Autokorelasi	56

4.4 Uji Hipotesis	57
4.4.1 Pengujian Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji Statistik t).....	57
4.4.2 Pengujian Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji Statistik F)	58
4.4.3 Koefisien Determinasi (R^2)	59
4.5 Pembahasan.....	60
4.5.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	60
4.5.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	61
4.5.3 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	61
4.5.4 Pengaruh <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah	62
 BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
5.1 Kesimpulan	64
5.2 Keterbatasan	64
5.3 Saran.....	65
 DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, FDR, NPF dan ROE Perbankan Syariah 2015-2017.....	5
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3.1 <i>Purposive Sampling</i>	39
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Statistik t.....	57
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik F.....	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	32
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sampel Perusahaan	69
Lampiran 2 Data Variabel.....	70
Lampiran 3 Hasil <i>Output</i> SPSS.....	71

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Perekonomian yang semakin modern seperti sekarang ini, uang memainkan peranan yang sangat penting bagi semua kegiatan masyarakat. Uang sudah merupakan suatu kebutuhan, bahkan uang menjadi salah satu penentu stabilitas dan kemajuan perekonomian di suatu negara (Kasmir, 2012). Dalam hal ini, maka peranan lembaga keuangan terutama bank sangatlah besar. Bank dikenal sebagai lembaga keuangan yang kegiatan utamanya menerima simpanan giro, tabungan dan deposito. Menurut Undang-Undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, yang dimaksud dengan Bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak”.

Bank merupakan lembaga keuangan yang sangat penting dalam menjalankan kegiatan perekonomian dan perdagangan di suatu negara. Menurut UU nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank syariah secara umum bertujuan untuk mendorong dan mempercepat kemajuan ekonomi suatu masyarakat dengan melakukan kegiatan

perbankan, finansial, komersial, dan investasi sesuai kaidah syariah. Bank syariah menggunakan sistem bagi hasil, sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga sebagai dasar untuk menentukan imbalan yang diberikan kepada nasabah yang bertujuan untuk mencapai keuntungan setinggi-tingginya (*profit maximization*). Dengan perkembangan yang cukup pesat dan dukungan pemerintah yang sudah cukup aktif mengembangkan perbankan syariah yang sampai dengan akhir periode 2017 telah tercatat sudah berdiri 11 Bank Umum Syariah dan 29 Unit Usaha Syariah (www.bi.go.id)

Prinsip bagi hasil merupakan karakteristik dasar perbankan syariah, prinsip syariah terbukti dengan kinerja yang lebih baik serta konsisten dalam menjalankan fungsi intermediasinya. Jasa pembiayaan yang diberikan bank syariah jauh lebih beragam daripada jasa-jasa pembiayaan yang diberikan oleh bank konvensional. Jasa-jasa perbankan syariah secara alamiah merujuk pada dua kategori kegiatan ekonomi, yaitu produksi dan distribusi. Pada kategori produksi difasilitasi melalui skema bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*, pembiayaan ini diberikan untuk membantu nasabah debitur yang memerlukan modal untuk suatu usaha atau proyek.

Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* ini memiliki perbedaan pada pembagian modal dan pengelolaan usaha, serta pembagian keuntungan. Jika pembiayaan *mudharabah*, pihak bank 100% menyumbangkan modal, sedangkan pihak nasabah hanya mengelola usaha saja. Pembagian keuntungan berdasarkan besar modal yang disumbangkan. Jika pembiayaan *musyarakah*, pihak bank dan nasabah sama-sama menyumbangkan modal dan mengelola usaha, biasanya

sebesar 60% : 40%. Pembagian keuntungan juga berdasarkan besar modal yang disertakan dalam usaha tersebut (Permata dkk, 2014).

Efektifitas sebuah bank dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dapat dilihat dari nilai *Loan to Deposit Ratio* (pada bank konvensional) atau nilai *Financing to Deposit Ratio* (pada bank syariah) bank tersebut. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) adalah rasio antara jumlah pembiayaan yang diberikan bank dengan dana pihak ketiga yang diterima oleh bank. Semakin besar nilai *Loan to Deposit Ratio / Financing to Deposit Ratio* sebuah bank maka semakin efektif pula bank tersebut dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi. *Non Performing Finance* (NPF) merupakan kemampuan manajemen bank dalam mengelola pembiayaan bermasalah yang diberikan oleh bank dimana jumlah kredit yang tergolong lancar yaitu dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet berdasarkan ketentuan Bank Indonesia tentang kualitas aktiva produktif (Sudarsono, 2007). Sehingga semakin tinggi rasio ini maka akan semakin buruk kualitas kredit bank yang menyebabkan jumlah kredit bermasalah semakin besar, maka kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah semakin besar.

Bank dalam melakukan kegiatan operasionalnya memiliki tujuan untuk dapat mencapai laba atau keuntungan yang maksimal. Dengan memperoleh laba yang maksimal seperti yang telah ditargetkan, bank dapat berbuat banyak bagi kesejahteraan karyawan serta dapat meningkatkan mutu produk yang ada pada bank tersebut. Untuk mengukur tingkat keuntungan suatu perusahaan, digunakanlah rasio keuntungan atau rasio profitabilitas yang dikenal juga dengan nama rasio rentabilitas. Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan

perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan. Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi. Intinya adalah penggunaan rasio ini menunjukkan efisiensi perusahaan (Kasmir, 2015: 196). Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank dapat bersumber dari berbagai kinerja operasi yang ditunjukkan oleh beberapa indikator. Salah satu sumber utama indikator yang dijadikan dasar penilaian adalah laporan keuangan bank yang bersangkutan. Berdasarkan laporan itu, akan dapat dihitung sejumlah rasio keuangan yang lazim dijadikan dasar penilaian tingkat kesehatan bank tersebut.

Adapun yang digunakan dalam pengukuran profitabilitas dalam penelitian ini adalah *Return on Equity* yang merupakan indikator untuk mengukur kemampuan manajemen dalam mengelola modal yang tersedia untuk mendapatkan keuntungan serta tingkat pengembalian modal bank tersebut. Alasan menggunakan rasio dikarenakan untuk mengetahui kemampuan bank dalam mengelola modal yang dimilikinya untuk pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, *financing to deposit ratio* (FDR) dan *non performing finance* (NPF). Berikut adalah data total ekuitas dan laba setelah pajak pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia.

Tabel 1.1

**Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, FDR, NPF dan ROE
Perbankan Syariah 2015-2017**

TAHUN	PEMBIAYAAN MUDHARABAH <i>(Jutaan Rupiah)</i>	PEMBIAYAAN MUSYARAKAH <i>(Jutaan Rupiah)</i>	FDR (%)	NPF (%)	ROE (%)
2015	6.490.144	6.182.960	41.34	1.07	0.48
2016	5.857.178	6.595.961	39.83	1.06	-1.33
2017	3.718.229	5.787.977	28.03	0.68	0.96

Sumber: Statistik Perbankan Syariah 2017 (diolah)

Berdasarkan Tabel 1.1 diatas menunjukkan bahwa *Return On Equity* (ROE) pada tahun 2015 menuju tahun 2016 mengalami penurunan sebesar 0,85% yang diikuti juga dengan penurunan nilai *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebesar 1,51% dan penurunan nilai *Non Performing Finance* (NPF) sebesar 0,01%. Namun pada tahun 2016 menuju tahun 2017 nilai ROE mengalami kenaikan sebesar 0,37% sedangkan nilai FDR menurun sebesar 11,8% dan nilai NPF menurun sebesar 0,992%.

Jika dilihat dari tingkat kekonsistenan data antara variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dengan *Return On Equity* (ROE), nilai FDR dan ROE tidak konsisten. Hal ini dapat dilihat pada tahun 2015 menuju tahun 2016 nilai FDR dan ROE sama-sama mengalami penurunan. Untuk tahun 2016 menuju tahun 2017 nilai

FDR mengalami penurunan sedangkan nilai ROE mengalami kenaikan. Dari hasil perhitungan nilai FDR dan ROE tersebut maka dapat disimpulkan bahwa antara nilai FDR dan ROE tidak memiliki kekonsistenen data (data tidak konsisten) karena dari tahun ke tahun nilai FDR dan ROE mengalami penurunan dan kenaikan.

Begitu juga jika dilihat dari tingkat kekonsistenan data antara variabel *Non Performin Financing* (NPF) dengan *Return On Equity* (ROE), nilai NPF dan ROE tidak konsisten. Hal ini dapat dilihat pada tahun 2015 menuju tahun 2016 nilai NPF dan ROE sama-sama mengalami penurunan. Untuk tahun 2016 menuju tahun 2017 nilai NPF mengalami penurunan sedangkan nilai ROE mengalami kenaikan. Dari hasil perhitungan nilai NPF dan ROE tersebut maka dapat disimpulkan bahwa antara nilai NPF dan ROE tidak memiliki kekonsistenen data (data tidak konsisten) karena dari tahun ke tahun nilai NPF dan ROE mengalami penurunan dan kenaikan.

Variabel pembiayaan mudharabah dari tahun 2015 sampai tahun 2017 mengalami penurunan berturut- turut sebesar 632.966 juta rupiah dan 2.138.949 juta rupiah. Pada tahun 2015 menuju tahun 2016, Pembiayaan Musyarakah mengalami kenaikan sebesar 413.001 juta. Namun, pada tahun 2016 menuju tahun 2017 pembiayaan musyarakah mengalami penurunan sebesar 807.984 juta rupiah.

Beberapa penelitian telah dilakukan terkait dengan pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian yang dilakukan oleh Riyadi dan Agung Yulianto (2014) menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, pembiayaan jual

beli dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas.

Permata, dkk (2014) menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah memberikan pengaruh negative dan signifikan terhadap tingkat ROE dilihat dari besarnya penyertaan modal pihak bank pada pembiayaan mudharabah ini 100% sehingga juga menentukan besar keuntungan dari usaha tersebut. Sedangkan pembiayaan musyarakah memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat ROE secara parsial dilihat dari pembagian penyertaan modal yang dibagi oleh masing-masing pihak, sehingga risiko yang diambil tidak besar meskipun keuntungan yang didapatkan dibagi dua.

Ningrum (2014) menunjukkan CAR dan NPF berpengaruh terhadap ROE. Namun untuk variabel FDR menunjukkan tidak berpengaruh terhadap ROE. Hal ini diakibatkan oleh kondisi FDR Bank Syariah cenderung menjaga tingkat likuiditasnya pada titik aman. Oleh karena itu pada penelitian ini FDR yang merupakan tolok ukur rasio likuiditas tidak memberikan pengaruh nyata dalam mengukur kinerja profitabilitas bank syariah.

Anjani (2016) menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat ROE dilihat dari besarnya penyertaan modal pihak bank pada pembiayaan mudharabah ini 100%, sehingga juga menentukan besar keuntungan dari usaha tersebut. Berbeda dengan pembiayaan musyarakah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat ROE dilihat dari keuntungan akan dibagi berdasarkan nisbah bagi hasil yang

telah ditentukan di awal atas dasar kesepakatan kedua pihak secara proporsional tergantung besar kecilnya modal yang disertakan, namun bila merugi kedua pihak bersama-sama menanggung kerugian. Pembiayaan murabahah tidak mempengaruhi tingkat ROE secara signifikan.

Sulistianungrum (2013) menunjukkan bahwa secara parsial FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Sedangkan untuk dana pihak ketiga (DPK) dan NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas.

Penelitian ini berupaya untuk mengkaji faktor-faktor yang memengaruhi profitabilitas pada bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia. Penelitian ini menggunakan empat faktor terdiri dari pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Finance* (NPF).

Variabel independen pertama yang digunakan dalam penelitian ini adalah pembiayaan mudharabah karena pihak bank 100% menyumbangkan modal, selain itu juga merupakan penyaluran dana pada bank syariah yang memberikan pembiayaan dengan sistem bagi hasil yang diminati oleh nasabah serta jangka waktu pembiayaan yang diberikan bank kurang lebih lima tahun sehingga semakin menarik minat nasabah untuk melakukan pembiayaan ini. Hal tersebut menarik peneliti untuk mengkaji seberapa besar pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas.

Variabel independen kedua yang digunakan dalam penelitian ini adalah pembiayaan musyarakah karena pihak bank dan nasabah masing-masing

menyumbangkan modal sesuai dengan kesepakatan bersama, biasanya 60:40 sehingga selain itu juga merupakan penyaluran dana pada bank syariah yang memberikan pembiayaan dengan sistem bagi hasil yang diminati oleh nasabah serta jangka waktu pembiayaan yang diberikan bank kurang lebih lima tahun sehingga semakin menarik minat nasabah untuk melakukan pembiayaan ini. Hal tersebut menarik peneliti untuk mengkaji seberapa besar pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas.

Variabel independen ketiga yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang merupakan rasio untuk mengukur komposisi jumlah pembiayaan yang diberikan dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat dan modal sendiri yang digunakan. Semakin tinggi rasio ini menunjukkan semakin rendah kemampuan likuiditas bank karena jumlah dana yang diperlukan untuk pembiayaan semakin besar sehingga menarik peneliti untuk mengkaji seberapa besar FDR berpengaruh terhadap profitabilitas.

Variabel independen keempat yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Non Performing Finance* (NPF) yang merupakan salah satu indikator kunci dalam menilai kinerja bank dengan melihat pembiayaan yang pembayaran angsuran pokok dan/ atau bunganya telah lewat 90 hari setelah jatuh tempo, atau pembiayaan yang pembayarannya tersendat-sendat dan tidak mencukupi kewajiban minimal yang ditetapkan sampai dengan pembiayaan yang sulit untuk dilunasi atau bahkan tidak dapat ditagih sehingga menarik peneliti untuk mengkaji seberapa besar NPF berpengaruh terhadap profitabilitas.

Penelitian ini dimulai dari tahun 2015-2017 alasan pemilihan tahun tersebut karena untuk mengetahui efisiensi penyaluran dan pengelolaan modal pada masing-masing bank. Oleh karena itu penulisan penelitian untuk proposal ini berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, *Financing To Deposit Ratio* (Fdr) dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2015-2017)”**.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, penulis membuat perumusan masalah yaitu:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?
4. Bagaimana pengaruh *Non Performing Finance* (NPF) terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
2. Mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
3. Mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah.
4. Mengetahui pengaruh *Non Performing Finance* (NPF) terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Bagi peneliti dapat menambah wawasan dan pengetahuan yang berkaitan dengan topik penelitian, dapat berguna sebagai bahan literatur dan referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah dan sewa ijarah terhadap profitabilitas, serta dapat memberikan kontribusi terhadap perkembangan teori di Indonesia.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

a. Bagi Bank Indonesia

Dapat digunakan sebagai sarana dalam melakukan evaluasi penetapan kebijakan dan implementasi strategi pengawasan bank.

b. Bagi Perbankan

Bank yang berkepentingan dapat mengetahui kinerja keuangan serta dapat digunakan sebagai salah satu sarana dalam menetapkan strategi usaha di waktu yang akan datang.

1.5. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dibuat untuk memberikan gambaran secara garis besar mengenai isi dari skripsi ini. Adapun sistematika penulisan dalam skripsi ini adalah sebagai berikut.

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menjelaskan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini berisi tentang teori-teori yang melandasi dilakukannya penelitian ini, penelitian terdahulu yang sejenis, kerangka pemikiran, dan pengembangan hipotesis penelitian.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang jenis dan sumber data, populasi dan sampel, pengukuran variabel independen dan dependen, dan metode analisis data.

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Bab ini menguraikan tentang analisis dari hasil pengujian yang disertakan dengan argumentasi-argumentasi yang sesuai dengan hasil tersebut.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi tentang kesimpulan penelitian, keterbatasan penelitian, dan saran bagi investor atau masyarakat dan peneliti selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Anjani, Rivalah. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas BPRS Di Indonesia Periode 2012-2015*. Surakarta: Universitas Muhammadiyah Surakarta
- Augusty, Ferdinand. 2006. *Metode Penelitian Manajemen: Pedoman Penelitian untuk skripsi, Tesis dan Disertai Ilmu Manajemen*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Fatwa DSN-MUI No. 09/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Ijarah.
- Ghazali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasbi, Hariandy dan Tendi Haruman. 2011. *Banking: According to Islamic Sharia Concepts and Its Performance in Indonesia*. International Review of Business Research Papers, Vol. 7 No. 1, pp. 60–76
- Karim, Adiwarman, 2001. *Ekonomi Islam : Suatu Kajian Kontemporer*. Jakarta : Gema Insani.
- Karim, Adiwarman, 2004. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. 2015. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir dan Jakfar. 2012. *Studi Kelayakan Bisnis*. Jakarta: Prenada Media.
- Muhammad. 2002. “*Manajemen Bank Syariah*”. Edisi revisi. Yogyakarta.: UPP AMP YKPN
- Muhammad dan Dwi, Suwiknyo. 2009. *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta : Trust Media.

- Ningrum, Jayanti Indah. 2014. *Faktor-faktor Yang Berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Syariah*. Jakarta: Universitas Muhammadiyah Jember
- Permata, Russely Inti Dwi. Dkk. 2014. "Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity) (Studi pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode 2009-2012)". *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)*|Vol. 12 No. 1 Juli 2014.
- Qodriasari, Indriani Laela. 2014. *Analisis Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011-2013*. Surakarta: Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Rahayu, Y. S., Husaini, A., & Azizah, D. F. 2016. "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2011-2014)". *Jurnal Administrasi Bisnis*, 33(1), 61-68
- Rivai, Veithzal. Dkk. 2007. *Bank dan Financial Institution Management*. Raja Grafindo Persada : Jakarta
- Rivai, Veithzal. 2011. *ISLAMIC BANKING Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Krisis Namun Solusi dalam Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan dan Ekonomi Global*. PT. Bumi Aksara. Jakarta.
- Riyadi, Selamet. 2006. *Banking Assets And Liability Management, Edisi Keempat*, Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi & Bisnis, Universitas Indonesia.
- Riyadi, Slamet dan Agung Yulianto. 2014. *Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Financing To Deposit Ratio (Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia*. *Accounting Analysis Journal* 3 (4).
- Sudarini, Sinta, (2005), "Penggunaan Rasio Keuangan Dalam Memprediksi Laba pada Masa Yang Akan Datang," *Jurnal Akuntansi dan Manajemen*, Vol. XVI, No.3, Desember 2005, 195-207

Sudarsono, Heri. "Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi", Ekonisia, Yogyakarta, 2007.

Sugiyono. 2004. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta

Sujarweni, V. Wiratna. (2016). *Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi Dengan SPSS*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.

Sulistianingrum, Dwi Rahayu. 2013. *Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (Fdr), Dana Pihak Ketiga (Dpk), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (Sbis), dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Asset (Roa), Periode Januari 2009 – Desember 2012*. Jakarta: Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah

Surat Edaran Nomor 10/40/DPM tanggal 17 November 2008 Perihal Perubahan Atas Surat Edaran Nomor 10/16/DPM tanggal 31 Maret 2008 Perihal Tata Cara Penerbitan Sertifikat Bank Indonesia Syariah Melalui Lelang

Syamsudin, Lukman. 2011. *Manajemen Keuangan Perusahaan (Konsep Aplikasi dalam Perencanaan, Pengawasan, dan Pengambilan Keputusan) Edisi Baru*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Totok, Budisantoso & Sigit Triandaru. 2006. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edisi Dua. Jakarta: Salemba Empat

Undang-undang RI Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan

Undang-undang RI No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

Van Horne, James C. Dan M.Jhon Wachowicz, 2005. *Prinsip-Prinsip Manajemen keuangan*, Diterjemahkan oleh Aria Farahmita, Amanugrani, dan Taufik Hendrawan, edisis kedua belas, PT.Salemba Empat, Buku Satu, Jakarta.

Zainul, Arifin. 2009. *Dasar – Dasar Manajemen Bank Syariah*. Azkia Publisher, Jakarta.