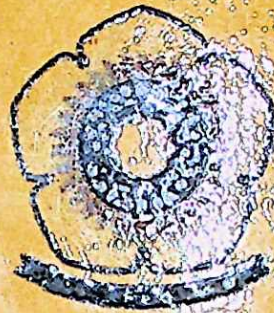


**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
ISTISHNA DAN LIJAH TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2009-2013**



Skripsi Oleh :

DEASY RAHMI PUTERI

01101003067

Akuntansi

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2014

R. 25936/26497

S
658.155407
Dea
p
2014
G. 141816

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
ISTISHNA DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2009-2013**



Skripsi Oleh :

DEASY RAHMI PUTERI

01101003067

Akuntansi

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
ISTISHNA DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2009-2013**

Disusun oleh:

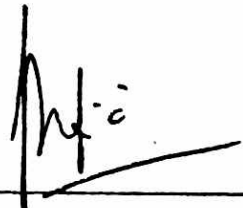
Nama : Deasy Rahmi Puteri
NIM : 01101003067
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Teori Akuntansi

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif


Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 22 April 2014

Ketua : 
DR. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak.
NIP 196905261994032002

Tanggal : 17 April 2014

Anggota : 
Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197106021995032002

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, ISTISHNA DAN IJARAH TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA PERIODE 2009-2013**

Disusun oleh:

Nama : Deasy Rahmi Puteri
NIM : 01101003067
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah : Teori Akuntansi

Telah diuji di depan panitia ujian komprehensif pada tanggal 9 Juni 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Inderalaya, 9 Juni 2014

Ketua,

Anggota,

Anggota,



Dr. Inten Meutia S.E., M. Acc., Ak.CA
NIP. 196905261994032002



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



Dra. Hj. Kencana Dewi, M. Sc., Ak
NIP. 19570708 198703 2 006

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak., CA
NIP. 19650816 199512 1 001

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

“Tiada kesuksesan yang didapatkan dengan cuma – cuma, semuanya harus dibayar dengan pengorbanan dan kerja keras”

“Sesungguhnya Allah S.W.T tidak akan mengubah nasib suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri “

(QS. Ar-Ra'd : 11)

“Sebaik-baiknya manusia adalah manusia yang dapat memberikan manfaat bagi orang lain (Rasulullah SAW)

Skripsi ini kupersembahkan untuk :

- ❖ Orang tuaku tercinta, Papa & Mama**
- ❖ Almameterku**

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Deasy Rahmi Puteri
NIM : 01101003067
Jurusan : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul :
Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna dan Ijarah* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2009-2013

Pembimbing:

Ketua : Dr. Inten Meutia Se. M. Acc. Ak. CA
Anggota : Emylia Yuniartie, S.E, M.Si., Ak. CA
Tanggal Ujian : 9 Juni 2014

adalah benar hasil karya Saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan 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.

Inderalaya, 9 Juni 2014

Pembuat Pernyataan,

METERAI
TEMPEL
7414 KEMENTERIAN KEHUKUMATAN
R.I.



61625ACF284949905

ENAM RIBU RUPIAH
6000




Deasy Rahmi Puteri
NIM. 01101003067

RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Deasy Rahmi Puteri
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/ 9 Desember 1992
Agama : Islam
Status : Belum menikah
Alamat Rumah (Orangtua) : Komplek Bougenville Blok AA No.10 RT 16
RW 05 KM 7,5 Palembang
Alamat Email : Dzputeri@gmail.com

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SD Negeri 184 Palembang (1998-2004)
SLTP : SMP Negeri 40 Palembang (2004-2007)
SMA : SMA Negeri 13 Palembang (2007-2010)

Pendidikan Non Formal :2013-2014 TOEFL Preparation Course
2013 Brevet Pajak A dan B
2013 Program Akuntansi MYOB

Pengalaman Organisasi : 2010 BEM Fakultas Ekonomi UNSRI
2011 Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA)
Fakultas Ekonomi UNSRI
2013 Ikatan Mahasiswa Akuntansi (IMA)
Fakultas Ekonomi UNSRI

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini saya dapat menyelesaikan penelitian dan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna dan Ijarah* Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2009-2013”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dari kelima pembiayaan syariah ternyata *murabahah* dan *istishna* yang memiliki pengaruh nyata terhadap peningkatan profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. Dari hasil regresi menunjukkan bahwa kedua pembiayaan tersebut berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. Hal ini berarti semakin besar jumlah pembiayaan *murabahah* dan *istishna* yang disalurkan maka semakin besar pula tingkat profitabilitas pada bank umum syariah. Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Ibu Prof. Dr. Badia Perizade, M.B.A selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
2. Bapak Prof. Dr. Taufiq, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

3. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.M., Ak. CA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya dan pembimbing akademik yang senantiasa memberikan arahan dan bimbingannya selama ini.
4. Bapak Mukhtaruddin, S.E., M.Si, Ak, CPA selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
5. Ibu Dr. Inten Meutia S.E., M. Acc., Ak. CA selaku pembimbing skripsi I yang senantiasa sabar dan tulus memberikan bimbingan, arahan, dan masukan selama penulisan skripsi ini.
6. Ibu Emylia Yuniartie, S.E., M.Si., Ak. CA selaku pembimbing skripsi II yang bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukan Beliau untuk memberikan bimbingan, nasehat dan ilmu pengetahuan yang begitu bermanfaat kepada penulis selama penulisan skripsi ini.
7. Ibu Dra. Hj. Kencana Dewi, M.Sc, Ak selaku dosen penguji komprehensif. Terima kasih atas masukan-masukan dan dukungannya yang diberikan kepada penulis.
8. Para dosen penguji ujian Seminar Proposal Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan masukan dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
10. Orang tua tercinta yang senantiasa memberikan cinta dan kasihnya, serta selalu memberikan dukungan moril dan materiil selama penulisan skripsi ini.

11. Saudara-saudaraku yang tersayang, M. Fikri Ridha Putera, Ab Hairunnisa. Terima kasih atas doa dan dukungan yang se kepada penulis.
12. Seluruh keluarga besar yang selalu memberi dukungan moril ke
13. Sabahat-sahabatku tersayang, Diah Agustini, Jeanne Adelina Sa Ferdianti, Devi Satria Putri, Maria Meilissa Puspitanigrum, Ad Indah Dini Fitria Setya Nigrum, Wuri Ambar Sari, Nurul K Lausia Mertasari, dan Silvia Yuniandri.
14. Teman - teman sejawat dan seangkatan 2010 yang tidak dapat d persatu. Terima kasih atas kebersamaannya yang tidak terlupaka
15. Seluruh karyawan dan staf Fakultas Ekonomi Universitas Sriwij
16. Seluruh pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT membalas budi baiknya dan memb kepada kita semua. Amin.

Inderalaya,

Deas,

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, ISTISHNA DAN IJARAH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2009-2013

Oleh:

DEASY RAHMI PUTERI

Penelitian ini berusaha untuk mengetahui mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah, musyarakah, murabahah, istishna, dan ijarah* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia yang dipresentasikan oleh variabel *return of assets (ROA)*.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data Laporan Keuangan Publikasi Triwulanan Bank Umum Syariah periode 2009-2013. Metode penentuan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling*. Sampel dalam penelitian menggunakan tiga bank umum syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Mandiri Syariah, dan Bank BRI Syariah. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi linear berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh negatif, sementara pembiayaan *murabahah, istishna, dan ijarah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Semua variabel tersebut hanya pembiayaan *murabahah* dan *istishna* yang berpengaruh secara signifikan.

Kata kunci: *mudharabah, musyarakah, murabahah, istishna, ijarah, dan profitabilitas*

ABSTRACT

THE EFFECT OF MUDHARABA, MUSYARAKA, MURABAHA, ISTISHNA, AND IJARAH FINANCING ON THE PROFITABILITY OF SHARIA COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA PERIOD 2009-2013

By:

**DEASY RAHMI PUTERI; Dr. INTEN MEUTIA, S.E., M.Acc., Ak. CA;
EMYLIA YUNIARTIE, S.E., M.Si., Ak.,CA.**

This research aimed at knowing the effect of mudharaba, musyaraka, murabaha, istishna, and ijarah financing to profitability of Sharia Commercial banks in Indonesia. The profitability is measured by using return on assets (ROA).

The data used in this research were collected from the Quarterly Financial Report Published by Sharia Commercial Banks during period of 2009-2013. The sampling method of this research is using purposive sampling. The Samples consist of three Sharia Commercial Banks. Those are Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, and BRI Syariah. The technical analysis used in this reearch is multiple linear regression.

The research found that the mudharaba and musyaraka financing have negative affect, while murabaha, istishna, and ijarah financing have positivelly affect on profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia. However, only murabaha and istishnahave significant effect on profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia.

Keyword: mudharabah, musyarakah, murabahah, istishna, ijarah, and profitabilitas

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
ABSTRAK (BAHASA INDONESIA DAN INGGRIS).....	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	ix
DAFTAR GAMBAR	x
DAFTAR LAMPIRAN	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Penelitian	7
1.5. Sistematika Penulisan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Bank Syariah	10
2.1.2.1. Pengertian Bank Syariah.....	10
2.1.2.2. Karakteristik Bank Syariah.....	11
2.1.2.3. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional..	12
2.1.2. Pembiayaan Bank Syariah	13

2.1.2.1. Pembiayaan Bagi Hasil.....	13
2.1.3.1.1. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	13
2.1.3.1.2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	16
2.1.2.2. Pembiayaan Jual Beli.....	19
2.1.3.2.1. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	19
2.1.3.2.2. <i>Isthisna</i>	21
2.1.2.3. <i>Ijarah</i>	22
2.1.3. Profitabilitas	25
2.2. Penelitian Terdahulu	26
2.3. Kerangka Pemikiran	27
2.4. Hipotesis	28
BAB III METODE PENELITIAN	33
3.1. Ruang Lingkup Penelitian	33
3.2. Rancangan Penelitian	33
3.3. Sumber Data.....	33
3.4. Populasi dan Sampel.....	34
3.5. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	35
3.6. Teknik Analisis.....	37
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	41
4.1. Hasil Penelitian	41

4.1.1. Statistik Deskriptif	41
4.1.2. Regresi Linier Berganda	43
4.1.3. Uji Statistik	44
4.2. Pembahasan.....	49
4.2.1. Pengaruh pembiayaan <i>mudharabah</i> terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.....	49
4.2.2. Pengaruh pembiayaan <i>musyarakah</i> terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.....	51
4.2.3. Pengaruh pembiayaan <i>murabahah</i> terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.....	54
4.2.4. Pengaruh pembiayaan <i>istishna</i> terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.....	57
4.2.5. Pengaruh pembiayaan <i>ijarah</i> terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.....	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	60
5.1. Kesimpulan.....	60
5.2. Saran.....	61
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	61
DAFTAR PUSTAKA.....	62
LAMPIRAN	65

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1 Perbedaan Syariah dan Bank Konvensional.....	12
Tabel 3.1 Prosedur Pemilihan Sampel	35
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif Bank Umum Syariah	41
Tabel 4.2 Hasil Regresi Berganda	44
Tabel 4.3 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	45
Tabel 4.4 Hasil Uji F	46
Tabel 4.5 Hasil Uji t	47

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Pembiayaan Tahun 2009-2013	3
Gambar 1.2 Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia	4
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	15
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	18
Gambar 2.3 Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	20
Gambar 2.4 Skema Pembiayaan <i>Istishna</i>	21
Gambar 2.5 Skema Pembiayaan <i>Ijarah</i>	24
Gambar 2.6 Kerangka Pemikiran	27

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Hasil Regresi Dengan SPSS	65

BAB I

PENDAHULUAN



1.1 Latar Belakang

Siamat (2005) mengemukakan bahwa perbankan syariah pada dasarnya adalah sistem perbankan yang dalam usahanya didasarkan pada prinsip-prinsip hukum atau syariah Islam dengan mengacu kepada al-Qur'an dan al-Hadits, beroperasi dengan mengikuti ketentuan-ketentuan syariah Islam, khususnya menyangkut tata cara bermuamalat misalnya dengan menjauhi praktik-praktik yang mengandung unsur-unsur riba dan melakukan kegiatan investasi atas dasar bagi hasil pembiayaan. Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah juga diartikan sebagai lembaga perbankan sebagaimana yang diatur dalam perundang-undangan, tetapi dalam kegiatan operasinya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syariat Islam.

Bank syariah berperan sebagai lembaga intermediasi keuangan, melaksanakan kegiatan operasionalnya dengan menghimpun dana dari masyarakat dan kemudian menyalurkannya kembali kepada masyarakat melalui pembiayaan. Dana yang dihimpun dari masyarakat biasanya disimpan dalam bentuk giro, tabungan dan deposito baik dengan prinsip wadiah maupun prinsip *mudharabah*. Penyaluran dana dilakukan oleh bank syariah melalui pembiayaan dengan empat pola penyaluran yaitu prinsip jual-beli, prinsip bagi hasil, prinsip *ijarah* dan akad pelengkap (Karim, 2008).

Prinsip jual-beli terdiri dari *murabahah*, *salam*, dan *istishna'*. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 102 paragraf 5 mendefinisikan

murabahah adalah akad jual-beli barang dengan harga jual sebesar biaya perolehan ditambah keuntungan yang telah disepakati dan penjual harus mengungkapkan biaya perolehan barang-barang tersebut kepada pembeli. PSAK No. 103 mendefinisikan *salam* adalah akad jual-beli *muslam fiih* (barang pesanan) dengan pengiriman di kemudian hari oleh *muslam illaihi* (penjual) dan pelunasannya dilakukan oleh pembeli pada saat akad disepakati sesuai dengan syarat-syarat tertentu. PSAK No. 104 mendefinisikan *istishna* adalah akad jual-beli dalam bentuk pemesanan pembuatan barang tertentu dengan kriteria dan persyaratan tertentu yang disepakati antara pemesan (pembeli, *mustashni'*) dan penjual (pembuat, *shani'*).

Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil terdiri dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 105 mendefinisikan *mudharabah* merupakan akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (pemilik dana) menyediakan seluruh dana, sedangkan pihak kedua (pengelola dana) bertindak selaku pengelola dan keuntungan usaha dibagi diantara mereka sesuai kesepakatan dan kerugian finansial hanya ditanggung oleh pengelola dana. PSAK No. 106 mendefinisikan *musyarakah* adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan sedangkan kerugian berdasarkan porsi kontribusi dana. Prinsip *ijarah* adalah transaksi sewa-menyewa antara pemilik objek sewa dan penyewa untuk mendapatkan imbalan atas objek sewa yang disewakan (Yaya, Martawireja, & Abdurahim, 2009).

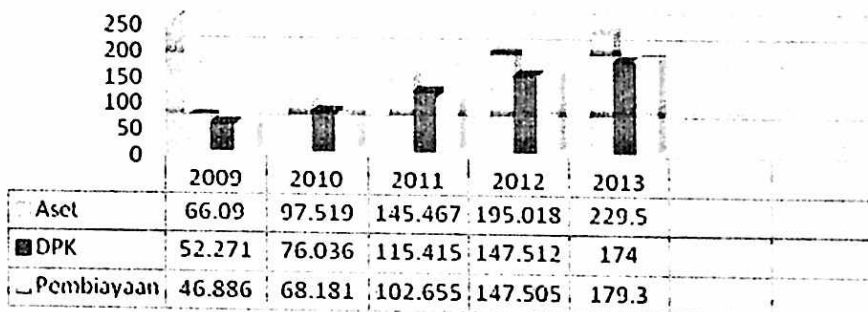
Penyaluran pembiayaan merupakan kegiatan yang mendominasi pengalokasian dana bank. Penggunaan dana untuk penyaluran pembiayaan ini mencapai 70% sampai 80% dari volume usaha bank. Oleh karena itu, sumber utama pendapatan bank berasal dari kegiatan penyaluran pembiayaan (Siamat, 2005). Menurut Firdaus (2009), dengan memperoleh pendapatan dari pembiayaan, maka diharapkan profitabilitas bank akan meningkat.

Profitabilitas dapat diukur dengan *Return on Assets (ROA)*. *Return on Assets* ini menggambarkan kemampuan perusahaan memperoleh laba melalui semua kemampuan dan sumber daya yang ada.

Semakin besar ROA yang dimiliki bank, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai serta semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan aset. Dengan kata lain, ROA dapat menunjukkan efisiensi manajemen dalam penggunaan aset untuk mendapatkan keuntungan.

Tingginya pertumbuhan aset perbankan syariah tidak terlepas dari tingginya pertumbuhan dana pihak ketiga dan pertumbuhan pembiayaan yang ditunjukkan pada gambar 1.1 berikut ini:

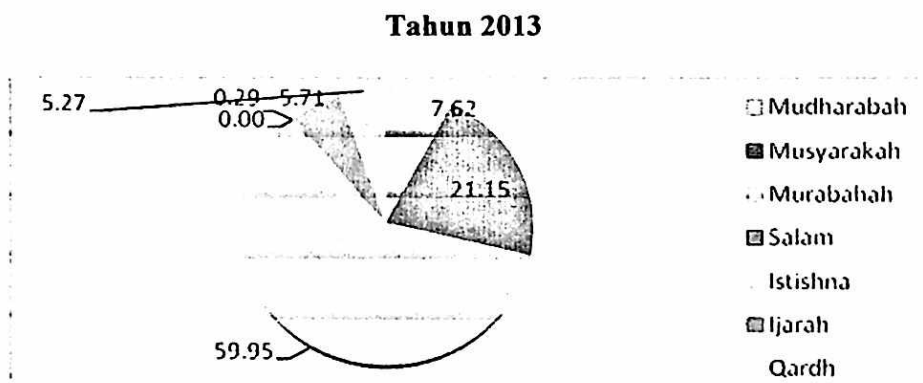
Gambar 1.1 Pertumbuhan Aset, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Pembiayaan Tahun 2009-2013 (dalam triliun rupiah)



Sumber: Bank Indonesia 2013 (Data Sekunder Diolah)

Peningkatan tersebut dapat dilihat dari beberapa indikator, yaitu : aset, dana pihak ketiga (DPK), dan pembiayaan. Sepanjang tahun 2009-2013, aset selalu mengalami peningkatan. Pada tahun 2013 aset meningkat sebesar Rp 229,5 triliun atau 23,37 persen dari tahun 2012. Terlihat kontribusi dana pihak ketiga terhadap aset juga mengalami peningkatan 17,96 persen atau naik menjadi Rp 174 triliun dibandingkan tahun sebelumnya Rp 147,51 triliun. Sedangkan pembiayaan juga mengalami peningkatan 21,55 persen atau naik menjadi Rp 174 triliun dibandingkan tahun sebelumnya Rp 147,505 triliun.

Gambar 1.2 Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia



Sumber: Bank Indonesia 2013 (Data Sekunder Diolah)

Dilihat dari gambar 1.2, pada tahun 2012¹ penyaluran pembiayaan perbankan syariah masih didominasi oleh piutang *murabahah* yakni sebesar 59,96%, diikuti oleh penyaluran pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* masing-masing sebesar 21,15% dan 7,62%. Penyaluran *salam* 0%, *istishna* 0,29%, *ijarah* 5,71%, dan *qardh* 5,27%.

¹Bank Indonesia. 2013. *Statistika Perbankan Syariah Oktober 2013*. Jakarta: BI

Proporsi pembiayaan perbankan syariah yang belum terdistribusi secara merata ini menunjukkan bahwa perbankan syariah belum menemukan bentuk yang ideal. Namun, seluruh pembiayaan yang diberikan perbankan syariah kepada masyarakat terus mengalami pertumbuhan yang diikuti pula dengan penambahan jumlah keuntungan sehingga tidak menutup kemungkinan pembiayaan-pembiayaan yang saat ini memiliki porsi yang kecil seperti *istishna* dan *ijarah* akan memiliki porsi dominan di masa mendatang.

Penelitian yang dilakukan Rahman & Rochmanika (2012) bertujuan untuk mengetahui tingkat signifikansi pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan rasio *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas yang diproksikan dengan *Return on Asset* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia periode Januari 2009 sampai September 2011. Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan rasio NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Secara parsial, pembiayaan jual beli (*murabahah* dan *istishna*) dan rasio NPF berpengaruh signifikan positif terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil yang terdiri dari *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh signifikan negatif terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.

Berbeda dengan penelitian yang dilakukan Ulfah (2008) mengenai pengaruh pembiayaan terhadap perolehan laba Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) di Purwokerto menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*

berpengaruh positif signifikan terhadap pendapatan yang dicapai oleh BMT. Hal ini didukung oleh penelitian Buchori & Prasetyo (2013) mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat profitabilitas pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya. Hasilnya menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* pada KJKS Manfaat naik cukup signifikan sejajar dengan rasio profitabilitas baik secara persentase atau nominal sehingga, berdasarkan analisa data ada pengaruh pembiayaan *mudharabah* dengan rasio profitabilitas.

Penelitian ini mereplikasi penelitian yang dilakukan mengenai Rahman & Rochmanika (2012). Perbedaannya terdapat pada variabel independen yang dispesifikasi dan penambahan variabel independen yaitu *ijarah* agar memperluas cakupan analisis mengenai kontribusi pembiayaan syariah yang lain. Dengan demikian, judul pada penelitian ini, yaitu “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Istishna, dan Ijarah* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2009-2013”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, maka permasalahan yang akan diteliti antara lain:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah, musyarakah, murabahah, istishna* dan *ijarah* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode tahun 2009-2013?

2. Manakah pembiayaan yang memberikan kontribusi terbesar terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode tahun 2009-2013?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan permasalahan yang telah dikemukakan, maka penelitian ini bertujuan untuk :

1. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *murabahah*, *istishna* dan *ijarah* terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode tahun 2009-2013.
2. Untuk mengetahui pembiayaan yang memberikan kontribusi terbesar terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode tahun 2009-2013.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Akademik

Memberikan manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya pada bidang akuntansi syariah dan memberikan masukan yang bermanfaat untuk menambah pengetahuan penulis dan pembaca mengenai perbankan syariah di Indonesia.

2. Operasional

Dari hasil penelitian yang dilakukan dapat memberikan masukan dan informasi pada pengambil kebijakan dalam mengembangkan perbankan syariah di Indonesia.

1.5 Sistematika Pembahasan

Penulisan skripsi ini terdiri dari lima bab yaitu:

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bagian awal penulisan yang terdiri atas sub judul yang saling berhubungan yaitu latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II: LANDASAN TEORI

Bab ini menguraikan landasan teori yang akan digunakan sebagai acuan dalam pembahasan permasalahan yang telah diajukan. Teori yang digunakan antara lain pengertian bank syariah, pembiayaan syariah dan profitabilitas. Di samping itu bagian ini juga berisi penelitian sebelumnya, kerangka penelitian dan hipotesis.

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

Bab ini menjelaskan mengenai tahapan-tahapan yang dilakukan dalam melakukan penelitian. Secara rinci, bab ini terdiri dari ruang lingkup penelitian, rancangan penelitian, sumber data, populasi dan sampel, definisi operasional dan pengukuran variabel dan teknik analisis.

BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi analisis data yang telah diperoleh dalam penelitian. Analisis data yang dilakukan meliputi analisis statistik yang digunakan untuk melakukan pengujian terhadap hipotesis penelitian.

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan penutup dari skripsi ini. Dalam bab ini disajikan kesimpulan serta saran yang relevan dengan hasil penelitian yang telah dilakukan.

DAFTAR PUSTAKA

- Allahumma. 2013. Produk-Poduk Bank Syariah. Diambil pada tanggal 12 Agustus 2013 dari <http://www.allaahumma.com/194/produk-produk-bank-syariah.htm>
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta : Gema Insani.
- Bank Indonesia. 2012. Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2012. Jakarta: Bank Indonesia. Diambil pada tanggal 13 Agustus 2013 dari <http://www.bi.go.id>
- Bank Indonesia. 2012. Statistika Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2013. Jakarta: Bank Indonesia. Diambil pada tanggal 13 Maret 2014 dari <http://www.bi.go.id>
- Bank Muamalat Indonesia. Laporan Pubilkasi Triwulanan. Jakarta: Bank Muamalat Indonesia. Diambil pada tanggal 13 Agustus 2013 dari www.muamalat.co.id
- Bank Syariah Mandiri. Laporan Pubilkasi Triwulanan. Jakarta: Bank Syariah Mandiri. Diambil pada tanggal 13 Agustus 2013 dari <http://www.syariahamandiri.co.id>
- Buchori, Imam dan Aji Prasetyo. 2013. "Pengaruh Tingkat Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Rasio Profitabilitas Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Manfaat Surabaya". *Jurnal EL-Qist*, Vol.03 No.01 p 27.Surabaya
- Budianas, Nanang. 2013. Pengertian Bank Syariah. Diambil pada tanggal 12 Agustus 2013 dari <http://nanangbudianas.blogspot.com/2013/02/pengertian-bank-syariah.html>
- DSAK IAI. 2007. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 102 tentang Akuntansi Murabahah". Jakarta: IAI
- DSAK IAI. 2007. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 103 tentang Akuntansi Salam". Jakarta: IAI
- DSAK IAI. 2007. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 104 tentang Akuntansi Istishna". Jakarta: IAI
- DSAK IAI. 2007. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 105 tentang Akuntansi Mudharabah". Jakarta: IAI

- DSAK IAI. 2007. "Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Nomor 106 tentang Akuntansi Musyarakah". Jakarta: IAI
- DSN MUI. 2003. Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional. Edisi 2. DSN_MUI dan Bank Indonesia
- Firdaus, H Rachmat & Maya Ariyanti. 2009. *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabeta.
- Gharar, Mohd Sabri Abdul dan Abdul Mumin Ab Ghani. 2006. "Manfaat al-Ijarah Menurut Perspektif Fiqh". *Jurnal Fiqh*, No. 3. p 1. Malang
- Ghozali, Imam. 2007. *Aplikasi Analisis Multivariat dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Hakim, Abdul. (2013). Rendahnya Realisasi Pembiayaan Mudharabah Dalam Pebank Syariah di Indonesia (Studi Kritis Atas Relevansi Perbankan Syariah Terhadap Misi Gerakan Ekonomi Islam). Artikel Penelitian . UIN Sunan Ampel. Diambil pada tanggal 10 April 2014 dari <http://eprints.uinsby.ac.id/199/>
- Harjanti, Theresia Tri, dan Eduardus Tandelilin, 2007. "Pengaruh Firm Size, Tangible Asset, Growth Opportunity, Profitability dan Business Risk Pada Struktur Modal Perusahaan Manufaktur : Studi Kasus di BEJ", *Jurnal Bisnis dan Ekonomi*, Vol. 1, No.1, Maret : 1 – 10
- Karim, Adiwarmanto A. 2008. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Edisi 3. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Rahman, Aulia Fuad & 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. p 1. Malang.
- Saeed, Abdullah, 2003. *Bank Islam dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Saidi, Zaim. *Tidak Syar'inya Bank Syariah*. 2010. Yogyakarta : Delokomotif. Diambil pada tanggal 12 Agustus 2013 dari <http://www.fimadani.com/karakteristik-bank-syariah/>
- Sarker, Abdul Awwal, 1999. "Islamic Business Contracts: Agency Problems and The Theory of The Islamic Firms". *International Journal of Islamic Financial Services*, Vol 1 No. 2, Jul-Sep.
- Siamat, Dahlan. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Kelima*. Jakarta: Lembaga Penerbit FE UI.

- Sudarsono, Heri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah: Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta :Ekonisia
- Susilawati, Susi & Asep Ghofir. 2012. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Non Performing Financing (NPF) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Baiturridha Pusaka". *Banking and Management Review* Vol 1, No. 1 Bandung
- Tubastuvi, Naelati dan Muhammad Nafik Hadi Ryandono. 2013. " The Effect of Funding toward Financing and Islamic Bank Social Performance in Indonesia". *The 2nd IBSM, International Conference on Business and Mangement*. Chiang Mai - Bangkok
- Ulfah, Permata. 2008. "Pengaruh Pembiayaan Terhadap Perolehan Laba Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) di Purwokerto". *Jurnal Pendidikan Agama*, Vol, 9 no.1 Purwokerto
- Waiuzzaman, Shaista dan Hanimas-Ayu Bt Ahmad Tarmizi. 2010." Profitability of Islamic Banks in Malaysia: An Empirical Analysis". *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, Volume-6 Number-4.