

**ANALISIS PERTUMBUHAN STRUKTUR PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI**



Disusun Oleh:

**Rissa Meitha Denoura**

**NIM : 20080730008**

**EKONOMI PERBANKAN ISLAM**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2012**

## PENGESAHAN

### JUDUL SKRIPSI

#### ANALISIS PERTUMBUHAN STRUKTUR PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Rissa Meitha Denoura**

NIM : 20080730008

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 01 Agustus 2012 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

#### Sidang Dewan Sminar Proposal Skripsi

Ketua Sidang : M. Sobar, S.E.I ( ..... )

Pembimbing : Lela Hindasah S.E., M. Si (..... )

Penguji : Miftakhul Khasanah S. TP., MSI ( ..... )

Diuji di Yogyakarta, pada tanggal 01 Agustus 2012

Pukul : 12.00-13.00 WIB

Nilai : A / 80,00

Yogyakarta, 25 September 2012

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. H. Nawari Ismail, M.,Ag

## **PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : Rissa Meitha Denoura

NIM : 20080730008

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Fakultas : Agama Islam

menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul ANALISIS PERTUMBUHAN STRUKTUR PEMBIAYAAN DAN PENGARUHNYA TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri dan belum diajukan dalam bentuk apapun kepada perguruan tinggi manapun. Sumber informasi yang berasal ataupun dikutip dari karya yang diterbitkan maupun yang tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 18 Juni 2012

Yang membuat pernyataan,

Rissa Meitha Deboura

## MOTTO

.... يرفع الله الذين آمنوا عملهم وأولئك هم الذين  
والله هو بصير

..... Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat. Dan Allah Maha teliti apa yang kamu kerjakan.

(Q. S. Al-Mujadalah: 11)

Tidak ada masalah yang tidak bisa diselesaikan selama ada komitmen bersama untuk menyelesaikannya.

(Penulis)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

*Ayahanda Musaddad Anwar dan Ibunda Nurul Hayati,  
Adinda Sabina Tsalsa Dila dan Ananda Fadhil Muhammad Rifaldi,*

*Kakanda Sandi Biantoro*

*Serta*

*Mahasiswa Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam*

Atas segala doa dan dukungan yang tidak terkira

*Dosen pembimbing skripsi.*

atas segala bimbingan dan didikannya

## KATA PENGANTAR

Assalamulaikum wr. Wb

Segala puji syukur kehadirati Allah selalu penulis panjatkan, karena berkat rahmat dan karunia-Nya skripsi yang berjudul “Analisis Pertumbuhan Struktur Pembiayaan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri” dapat terselesaikan. Tidak lupa pula shalawat serta salam turunkan kepada Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini tidak akan berjalan lancar tanpa adanya dukungan dan kontribusi dari beberapa pihak selama ini. Maka, penulis ingin memberikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Nawari Ismail, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Miftakhul Khasanah S.TP., MSI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Lela Hindasah, SE., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang senantiasa memberikan bimbingan dan pengarahan yang berguna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen dan staf Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam UMY yang telah memberikan pengetahuan dan pengarahan selama penulis menyusun skripsi ini.
5. Kedua orang tua dan adik-adik penulis yang tidak henti-hentinya memberikan doa dan semangat setiap saat.
6. Sandi Biantoro yang selalu memberikan bantuan, do'a, semangat dan dukungan kepada penulis, semoga keinginan kita dapat tercapai, Amin.
7. Dian Anjar Wulan, Utami Sakinah, Annisa Marhamah, Dani Atmaja, Rozikan, Rizwan Awaludin, Wasis kuatno, Fakhrudin rahmat, Insivani Aisyah Royyana, Amalia Rahmawati Asbar, Wahyu Fitriani yang selama ini sudah menjadi keluarga kedua bagi penulis. you are my best friend.
8. Desriyati Nurwakhidah, Fitri Yuliani, Nuni Susilawati, Ragil Satria Wicaksana menemani dan memberikan dukungan kepada penulis.

9. Sahabat-sahabatku yang tidak mampu penulis sebutkan satu persatu, terima kasih atas segala kisah suka dan duka yang pernah kita lewati dan segala dukungannya.
10. Seluruh mahasiswa Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam, terutama angkatan 2008, semoga kita bisa menggapai kesuksesan kita masing-masing.
11. Semua pihak terkait yang tidak mampu penulis sebutkan satu- persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mohon kritik dan saran yang membangun agar penelitian selanjutnya bisa lebih baik. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak, Amin.

Wassalamualaikum wr wb.

Yogyakarta, 18 Juni 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR GRAFIK .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Batasan Masalah .....	6
BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN	
A. Tujuan Penelitian .....	7
B. Kegunaan Penelitian .....	7
BAB III TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Kerangka Teori .....	9
1. Pengertian Bank Syariah .....	9
2. Fungsi dan Peran Bank Syariah .....	9
3. Tujuan Bank Syariah .....	10
4. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	11
5. Pengertian Pembiayaan .....	12
6. Bentuk Pembiayaan .....	12
7. Struktur Pembiayaan .....	13
8. profitabilitas .....	28



B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	30
C. Hipotesis .....	33
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b>	
A. Obyek Penelitian .....	36
B. Variabel Penelitian .....	36
C. Jenis Data .....	36
D. Sumber Data .....	37
E. Teknik Pengumpulan Data .....	37
F. Definisi Operasional Variabel .....	38
G. Metode Analisis Data .....	39
1. Metode Analisis Deskriptif Kualitatif ..	39
2. Metode Analisis Statistik .....	40
a. Analisis Regresi Linear Berganda .....	40
b. Uji Asumsi Klasik .....	41
(1) Uji Normalitas .....	41
(2) Uji Multikolinearitas .....	42
(3) Uji Heteroskedastisitas .....	42
(4) Uji Autokorelasi .....	43
H. Uji Hipotesis .....	44
a. Uji t .....	44
b. Uji F .....	45
<b>BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri.....	46
1. Sejarah Singkat PT. Bank Syariah Mandiri .....	46
2. Visi dan Misi PT. Bank Syariah Mandiri .....	48
3. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri .....	50
B. Produk-Produk PT. Bank Syariah Mandiri .....	51
1. Produk Pendanaan .....	51
2. Produk Pembiayaan .....	53
3. Jasa Layanan .....	58
C. Analisis Data .....	62
1. Metode Analisis Deskriptif Kualitatif .....	62
2. Metode Analisis Statistik .....	68
a. Pengujian Normalitas .....	68

b. Pengujian Multikolinearitas .....	68
c. Pengujian Heteroskedastisitas .....	69
d. Pengujian Autokorelasi .....	71
e. Analisis Regresi Linear Berganda .....	72
D. Pengujian Hipotesis .....	73
a. Uji t .....	73
b. Uji F .....	74
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	75
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	80
B. Saran-saran .....	82
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	12
Tabel 5.1 Statistik Deskriptif Murabahah .....	63
Tabel 5.2 Statistik Deskriptif Mudharabah .....	64
Tabel 5.3 Statistik Deskriptif Musyarakah .....	66
Tabel 5.4 Statistik Deskriptif ROA .....	67
Tabel 5.5 Pengujian Normalitas .....	68
Tabel 5.6 Pengujian Multikolinearitas .....	69
Tabel 5.7 Pengujian Autokorelasi .....	71
Tabel 5.8 Analisis Regresi Linear Berganda .....	72
Tabel 5.9 Uji t .....	74
Tabel 5.10 Uji F.....	75

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 3.1 Skema Murabahah .....	17
Gambar 3.2 Skema Mudharabah .....	24
Gambar 3.3 Skema Musyarakah .....	27
Gambar 5.1 Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri .....	50

## DAFTAR GRAFIK

	Halaman
Grafik 5.1 Pengujian Heteroskedastisitas .....	70

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pertumbuhan struktur pembiayaan yang meliputi murabahah, mudharabah dan musyarakah pada PT. Bank Syariah Mandiri, menganalisis kemampuan PT. Bank Syariah Mandiri dalam menghasilkan laba yang di ukur dengan *Return on Asset* (ROA), menganalisis pengaruh pertumbuhan struktur pembiayaan yang meliputi murabahah, mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas yang di ukur dengan *Return on Asset* (ROA).

Pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi dengan deskriptif kualitatif dan analisis statistik yang terdiri dari regresi linier berganda, asumsi klasik uji, sebagian uji dan uji simultan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa, pembiayaan murabahah mempunyai pengaruh positif terhadap *Return on Asset* (ROA), sedangkan pembiayaan mudharabah dan musyarakah mempunyai pengaruh negatif terhadap *Return on Asset* (ROA), secara parsial, pembiayaan murabahah dan musyarakah berpengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA), sedangkan pembiayaan mudharabah tidak mempunyai pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA). Secara simultan pembiayaan murabahah, mudharabah dan musyarakah mempunyai pengaruh terhadap *Return on Asset* (ROA).

Kata Kunci : pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah dan Profitabilitas (ROA)

## ABSTRACT

This research aims to analyze the growth of financing structures including murabahah, mudharabah and musyarakah, to analyze the ability of PT. Bank Syariah Mandiri to produce profit is measured by Return on Asset (ROA), to analyze the influence of growth financing structures which include murabahah, mudharabah and musyarakah to profitability is measured by Return on Asset (ROA).

The data collection in this research using documentation method with descriptive qualitative and statistical analysis consisting of multiple linear regression, classical assumption of test, partial of test and simultant of test.

The result of research showed that, murabahah financing had positive influence on Return on Asset (ROA), while mudharabah and musyarakah financing had negative influence on Return on Asset (ROA). Partially, murabahah and musyarakah financing influence on Return on Asset (ROA), while mudharabah aren't have influence on Return on Asset (ROA). Simultantly financing murabahah, mudharabah and musyarakah had influence on Return on Asset (ROA).

Keywords: murabahah financing, mudharabah financing, musyarakah financing and profitability (ROA)