

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia dan hidayah-Nya yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, Murabahah*, Rasio *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2008-2011” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi di Institut Manajemen Telkom.

Selama pelaksanaan magang penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT yang telah menunjukkan jalan yang lurus kepada penulis, serta memberikan kekuatan yang luar biasa baik fisik maupun mental, sehingga penulis dapat mengerjakan skripsi ini dengan sebaik-baiknya.
2. Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi suri tauladan penulis dalam menjalani kehidupan di dunia ini.
3. Ayahanda Prijanto dan ibunda Islucha, serta adik Prisca Mutiara Insani, yang selama ini memberikan motivasi dan mendoakan penulis dengan sepenuh hati.
4. Ibu Dr. Majidah selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Institut Manajemen Telkom
5. Ibu Cahyaningsih.,SE.,MSi.,Ak. Selaku pembimbing skripsi yang tak henti-hentinya memberikan masukan, imbauan, dan arahan dengan sangat sabar dan teliti kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Para dosen akuntansi IM Telkom yang selama ini telah banyak bersedia membagi ilmu-ilmunya kepada penulis.
7. Para petugas sekretariat akuntansi yang telah membantu penulis dalam hal administrasi.
8. Sahabat-sahabat Keluarga Muslim (Gamus) IM Telkom yang selama ini telah berjuang bersama di kepengurusan Gamus, terutama Kang Adi, Kang Afdil, Kang Tofik, Kang Mahen, Kang Inggin, Kang Bayu, Teh Tiwi, Teh Halwi, Teh Imay, Azmi, Ragil, Atik, Yeula, Rahmat, Hafis, Khalid, Ridwan, Hanna, Ayu, April, Ahsan, Iksan, Fatimah, Lino, Amir, Rida, Himsa, Lely, Feni, dkk.
9. Rekan-rekan Dewan Perwakilan Mahasiswa Sekolah Administrasi Bisnis dan Keuangan (DPM SABK) 2012 yang selama setahun telah menjadi sahabat seperjuangan dalam menyuarakan aspirasi mahasiswa SABK IM Telkom.
10. Rekan-rekan Badan Audit Kemahasiswaan (BAK) IM Telkom 2010-2011.
11. Rekan-rekan kelas Akuntansi F 2009 yang selama 4 tahun ini menjadi teman-teman yang baik bagi penulis.
12. Rekan-rekan Asisten Dosen (Asdos) IM Telkom, yaitu Syahrial, Namira, Fiqoh, Tori, Teh Syita, Teh Arum dan Desy.
13. Rekan-rekan seperjuangan dalam mengerjakan skripsi, terutama Erlinda, Cyntia, Princess, Btari, Anis, Halim, Iqbal, Syahrial, dkk.
14. Rekan-rekan kelas Akuntansi A 2011 yang telah memberikan semangat, motivasi dan doanya kepada penulis, serta menjadi rekan berbagi ilmu, terutama Doni, Yasir, Ichan, Fikih, Annila, Riani, Uun, Septi, Sari, dan kawan-kawan.

15. Rekan-rekan IM Telkom yang pernah menjadi teman satu kost, yaitu Santa, Beni, Arfa, Rendy, Rijal, Taufiq, Risky, Andri, Uus, Adekana, Dimas dan Rifés.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, karena keterbatasan kemampuan, pengetahuan, dan pengalaman penulis, oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik yang membangun sebagai bahan perbaikan di masa yang akan datang.

Penulis juga berharap semoga kelak skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat dijadikan pertimbangan bagi pihak-pihak yang berkepentingan, Aamiin. Bagi para pembaca yang ingin menggali informasi lebih lanjut mengenai penelitian ini, dapat menghubungi saya melalui SMS di nomor saya, yaitu 081809612029 atau melalui email pada alamat [pridhanispermata@yahoo.com](mailto:pridhanispermata@yahoo.com)

Bandung, 8 Februari 2013

Pridhanis Permata Rachman

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN. ....	iii
KATA PENGANTAR. ....	iv
ABSTRAK. ....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	1
1.2 Latar Belakang Penelitian.....	3
1.3 Perumusan Masalah .....	13
1.4 Tujuan Penelitian .....	14
1.5 Kegunaan Penelitian .....	15
1.5.1 Aspek Teoritis.....	15
1.5.2 Aspek Praktis.....	15
1.6 Sistematika Penulisan Tugas Akhir.....	16
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN.....	18

2.1	Tinjauan Pustaka Penelitian .....	18
2.1.1	Pengertian Bank.....	18
2.1.2	Definisi Bank Syariah .....	18
2.1.3	Falsafah Operasional Bank Syariah .....	19
2.1.4	Pembiayaan .....	24
2.1.5	Penghipunan dan Penyaluran Dana.....	25
2.1.6	Dana Pihak Ketiga .....	25
2.1.7	Produk Pembiayaan.....	29
2.1.8	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	32
2.1.9	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	34
2.1.10	Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	36
2.1.11	Analisis Rasio Keuangan.....	37
2.1.12	<i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	38
2.1.13	Kualitas Pembiayaan dan <i>Non Performing Financing (NPF)</i> ....	39
2.1.14	Profitabilitas .....	42
2.1.15	Profitabilitas Bank .....	43
2.2	Penelitian Terdahulu .....	45
2.3	Kerangka Pemikiran .....	53
2.3.1	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia .....	54

2.3.2	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia .....	55
2.3.3	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia .....	55
2.3.4	Pengaruh Rasio <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.....	56
2.3.5	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia .....	57
2.4	Hipotesis Penelitian .....	59
2.5	Lingkup Penelitian.....	59
BAB III METODE PENELITIAN .....		60
3.1	Jenis Penelitian .....	60
3.2	Variabel Operasional.....	61
3.2.1	Variabel bebas/ <i>independent variable</i> (X).....	61
3.2.2	Variabel Terikat/ <i>dependent variable</i> (Y).....	63
3.3	Tahapan Penelitian.....	66
3.4	Populasi dan Sampel .....	68
3.5	Pengumpulan Data.....	71
3.6	Teknik Analisis Data.....	73
3.6.1	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	73
3.6.2	Uji Statistik Deskriptif .....	77

3.6.3	Analisis Regresi Data Panel.....	78
3.6.4	Pengujian Hipotesis.....	79
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		82
4.1	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , <i>Murabahah</i> , Rasio <i>Non Performing Financing</i> , <i>Financing to Deposit Ratio</i> dan <i>Return On Asset</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	82
4.1.1	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	82
4.1.2	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	84
4.1.3	Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	86
4.1.4	Rasio <i>Non Performing Financing</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	87
4.1.5	<i>Financing to Deposit Ratio</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011.....	89
4.1.6	<i>Return On Assets</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2008-2011 .....	91
4.2	Statistik Deskriptif.....	94
4.3	Tahapan Pemilihan Pendekatan Model Terbaik.....	98

4.4	Analisis Regresi Data Panel.....	99
4.5	Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	102
4.6	Hasil Pengujian Hipotesis secara Simultan (Uji F) .....	102
4.7	Hasil Pengujian Hipotesis secara Parsial (Uji T) .....	103
4.7.1	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	103
4.7.2	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	104
4.7.3	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	105
4.7.4	Pengaruh Rasio <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	106
4.7.5	Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> .....	108
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....		110
5.1	Kesimpulan.....	110
5.2	Saran.....	114
5.2.1	Aspek Teoritis .....	114
5.2.2	Aspek Praktis.....	114
DAFTAR PUSTAKA .....		116