

**ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH**

**(STUDI KASUS PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI TAHUN 2011-2018)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh :**

**DEVI NOFARIANTI  
NPM : 14430076**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA**

**2019**

## **SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Devi Nofarianti

NPM : 14430076

Alamat : Jl. Bagong Ginayan IVA No. 2, Surabaya

Program Studi : Akuntansi

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

***ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah  
Mandiri Tahun 2011-2018).***

Adalah benar-benar karya sendiri dan bebas dari plagiat, dan apabila pernyataan ini terbukti tidak benar maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Surabaya, 27 Juni 2019

Yang Membuat Pernyataan



(Devi Nofarianti)

14430076

**ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIA YAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT  
PROFITABILITAS BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2018).**

Diajukan Oleh:

**DEVINOFARIANTI**

NPM : 14430076

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING

Drs. Ec. RUDIPRATONO, Ak., MM., CA.

Tanggal, .....

16 / 7 / 019

KETUA PROGRAM STUDI

LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.

Tanggal, 12 - 8 - 2019

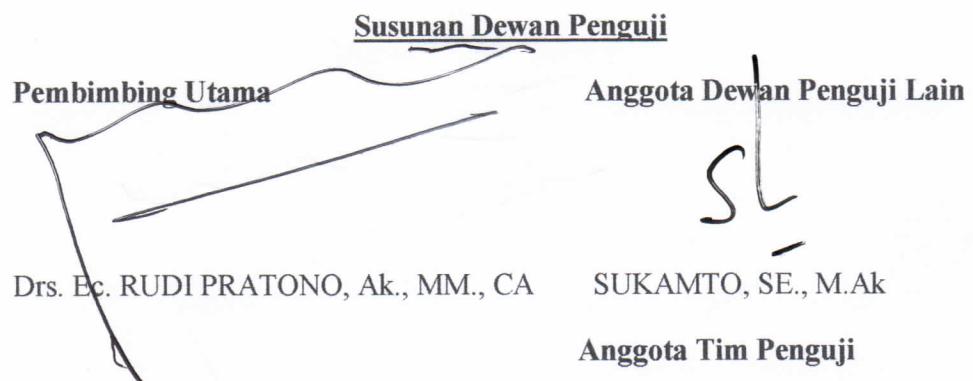
## SKRIPSI

# **ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH**

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2018).

### **Dipersiapkan dan disusun oleh:**

**DEVI NOFARIANTI**  
NPM : 14430076



LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA

**Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan  
Untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi  
Tanggal ...27 JUNI 2019...**

**LILIK MARDIANA, SE., M.Ak., Ak., CA.**  
**Ketua Program Studi**

## KATA PENGANTAR

Dengan nama Allah Yang Maha Pemurah dan Maha Penyayang serta rasa syukur dan rahmat-NYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**ANALISIS TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2011-2018)**”.

Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat yang harus dipenuhi guna memperoleh gelar Sarjana (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

Walaupun dalam penyusunan skripsi ini penulis telah berusaha dengan semaksimal mungkin, namun penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Namun demikian penulis berharap semoga skripsi yang sederhana ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis maupun semua pihak yang memerlukannya. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tak terhingga kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. H. Sri Harmadji, Dr. Sp. THT-KL (K), selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Bpk Drs. Ec. Gimanto Gunawan. MM, M.Ak., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Ibu Lilik Mardiana, SE, M.Ak, Ak, CA. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.

4. Bapak Drs. Ec. Rudi Pratono, Ak., MM., CA selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan masukan berharga sejak awal perencanaan pelaksanaan sampai proses penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Erna Hendrawati, M.Ak selaku Dosen Wali yang telah banyak memberikan masukan sebelum perencanaan skripsi dan bimbingannya selama ini.
6. Kepada kedua orang tua saya dan Ibu mertua yang sangat saya cintai dan sayangi yang telah banyak memberi dorongan motivasi maupun materiil serta do'a selama penyusunan skripsi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
7. Kepada suami saya Yudi Pratama Putra yang telah banyak memberikan dorongan motivasi selama penyusunan skripsi, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
8. Sahabat saya Ade Ayu Irma, Hilda Ajeng dan Mida Fitri Pratiwi yang telah memberikan semangat yang luar biasa selama penulis mengerjakan skripsi.
9. Dan tak lupa juga kepada kerabat teman SMA saya Revian Jovianto yang sudah banyak membantu dan mendorong saya untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
10. Serta pihak-pihak lain yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah membantu proses penelitian ini, saya banyak ucapkan terima kasih.

Dengan segala ketulusan dan kerendahan hati saya panjatkan do'a, semoga ALLAH SWT membalas budi baik beliau semua. Dan saya menyadari sepenuhnya sebagai manusia dengan segala kekurangannya, skripsi ini masih banyak kekurangannya. Saya sangat menghargai dan berterima kasih apabila mendapat saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Surabaya, 27 Juni 2019

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN SUSUNAN DEWAN PENGUJI .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Penulisan Skripsi .....	9
BAB II TELAAH PUSTAKA	
2.1. Landasan Teori.....	11
2.1.1. Bank Syariah Mandiri .....	11
2.1.2. Pembiayaan .....	13
2.1.2.1. Pengertian Pembiayaan.....	13
2.1.2.2. Fungsi Pembiayaan.....	14
2.1.2.3. Kualitas dan Analisis Pembiayaan.....	14
2.1.2.4. Sistem Pembiayaan.....	18
2.1.3. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	19
2.1.3.1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	19
2.1.3.2. Tujuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	21
2.1.3.3. Syarat Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	21
2.1.3.4. Prosedur Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	22

2.1.4. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	22
2.1.4.1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	22
2.1.4.2. Manfaat <i>Mudharabah</i> .....	24
2.1.4.3. Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	24
2.1.4.4. Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	25
2.1.5. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	26
2.1.5.1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	26
2.1.5.2. Jenis Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	27
2.1.5.3. Syarat Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	29
2.1.6. Risiko Pembiayaan.....	29
2.1.6.1. Pengertian Risiko Pembiayaan.....	29
2.1.7. Profitabilitas .....	34
2.1.7.1. Pengertian Profitabilitas.....	34
2.1.7.2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas... .....	35
2.1.7.3. Jenis Rasio Profitabilitas.....	36
2.2. Penelitian Sebelumnya .....	39
2.3. Kerangka Penelitian .....	40
2.4. Hipotesis.....	40

### BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Pendekatan Penelitian .....	43
3.2. Populasi dan Sampel .....	43
3.3. Ruang Lingkup Analisis.....	44
3.3.1. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	44
3.3.2. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	45
3.3.3. Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	45
3.4. Jenis dan Sumber Data.....	46
3.5. Prosedur Pengumpulan Data.....	46
3.6. Teknik Analisis Data.....	47
3.6.1. Analisis Deskriptif.....	47

3.7. Pengujian Hipotesis.....	48
3.7.1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	48
3.7.2. Uji Signifikansi Simultan.....	49
3.7.3. Koefisien Determinasi.....	49
3.7.4. Uji Parsial.....	50

#### BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	51
4.1.1. Sejarah Singkat Perusahaan .....	51
4.1.2. Visi dan Misi Perusahaan.....	53
4.1.3. Struktur Organisasi dan <i>Job Description</i> .....	54-55
4.2. Hasil Penenlitian .....	58
4.2.1. Risiko Pembiayaan <i>Murabahah, Mudharabah Musyarakah</i> .....	58
<i>Musyarakah</i> .....	58
4.2.2. Profitabilitas Perusahaan.....	59
4.3. Analisis Model.....	61
4.3.1. Uji Deskriptif.....	61
4.4. Pengujian Hipotesis.....	64
4.4.1. Analisis Regresi Linear Berganda.....	64
4.4.2. Uji Statistik F.....	66
4.4.3. Koefisien Determinasi.....	67
4.4.4. Uji Statistik T.....	68
4.5. Pembahasan.....	71
4.5.1. Analisis Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Profitabilitas.....	71
4.5.2. Analisis Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap Profitabilitas.....	73
4.5.3. Analisis Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap Profitabilitas.....	73

#### BAB V SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN

5.1. Simpulan .....	75
---------------------	----

5.2. Saran.....	77
5.3. Keterbatasan.....	78

## DAFTAR PUSTAKA

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar	Halaman
2.1. Skema al- <i>Mudharabah</i> .....	26
2.3. Kerangka Penelitian.....	40
4.1. Struktur Organisasi PT. Bank Syariah Mandiri .....	54

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1. Kriteria Non Performing Financing.....	04
2.2. Ringkasan Penelitian Sebelumnya .....	39
4.1. Hasil Risiko Pembiayaan <i>Murabahah, Mudharabah, Musyarakah</i> Tahun 2011- 2018 menggunakan NPF.....	59
4.2. Hasil Profitabilitas Perusahaan Tahun 2011-2018.....	60
4.3. Hasil Uji Deskriptif .....	61
4.4. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	64
4.5. Hasil Uji Statistik F.....	66
4.6. Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	67
4.7. Hasil Uji Statistik T.....	69

## ABSTRAK

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif untuk meneliti tingkat resiko pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* terhadap Tingkat Profitabilitas. Fokus penelitian ini adalah menjelaskan analisis tingkat resiko pembiayaan dan faktor-faktor yang mempengaruhi tingkat resiko yang berpengaruh terhadap tingkat profitabilitas. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Data yang dianalisis adalah laporan keuangan PT Bank Syariah Mandiri pada tahun 2011-2018. Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan manajemen risiko pada PT Bank Syariah Mandiri dinilai cukup efektif. Manajemen risiko dipercaya dapat meningkatkan kinerja perusahaan dalam pencapaian tujuan perusahaan. Manfaat yang didapat yaitu perusahaan akan lebih terstruktur, sehingga jika terjadi suatu masalah dapat diketahui masalah apa saja yang terjadi, bagaimana cara menanggulanginya dan apakah masalah tersebut sudah terselesaikan atau ada yang belum terselesaikan.

**Kata Kunci:** Tingkat Resiko, Resiko Pembiayaan, Pembiayaan Syariah, Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah*, Tingkat Profitabilitas.

## **ABSTRACT**

*This research is a qualitative research to examine the level of risk financing Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah on the level of Profitability. The focus of this study is to explain the analysis of the level of financing risk and the factors that influence the level of risk that affect the level of profitability. This study uses a qualitative approach. The data analyzed are the financial statements of PT Bank Syariah Mandiri in 2011-2018. The results showed that the application of risk management to PT Bank Syariah Mandiri was considered quite effective. Risk management is believed to be able to improve company performance in achieving company goals. The benefits obtained are that the company will be more structured, so that if a problem occurs it can be known what problems occur, how to overcome them and whether the problem has been resolved or something that has not been resolved.*

**Keywords:** *Risk Level, Financing Risk, Syariah Financing, Murabahah Financing, Mudharabah, and Musyarakah, Level of Profitability.*