PENGARUH PEMBIAYAAN TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PERBANKAN SYARI'AH DI INDONESIA

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGAI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

Oleh:

ATIK RIA PRATIKA

09390021

PEMBIMBING:

1. **SUNARSIH, SE., M.Si**
2. **M. GHAFUR WIBOWO, SE., M.Sc**

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2013

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan terhadap kinerja keuangan, dimana variabel independennya adalah pembiayaan *muḍārabah, musyārakah,* dan *murābaḥah*. Penelitian ini penggunakan *Return on Asset* (ROA) sebagai indikator kinerja keuangan bank. Penelitian ini termasuk kategori penelitian pustaka. Populasi penelitian ini adalah laporan pembiayaan Bank Umum Syari'ah (BUS) dan Unit Usaha Syari'ah (UUS) pada Statistik Perbankan Syari'ah (SPS) tahun 2009-2012. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan secara simultan pembiayaan *muḍārabah, musyārakah,* dan *murābaḥah* berpengaruh terhadap ROA sebesar 27,3%. Sedangkan sisanya (100%-27,3% = 72,7%) dijelaskan oleh variabel lain diluar model. Secara parsial, variabel pembiayaan *muḍārabah* dan *murābaḥah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, dengan koefisien sebesar 0,496 dan 0,464 dan signifikansi t 0,040 dan 0,001 (signifikansi t < 0,05). Sedangkan variabel yang tidak berpengaruh terhadap ROA adalah *musyārakah* dengan nilai koefisien sebesar 0,433 dan signifikansi t 0,069 > 0,05.

Dengan demikian, pembiayaan *muḍārabah* dan *murābaḥah* berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas BUS dan UUS, berbeda dengan pembiayaan *musyārakah* yang tidak berpengaruh terhadap profitabilitas BUS dan UUS di Indonesia.

Kata Kunci: *Return on Asset* (ROA), *muḍārabah, musyārakah,* dan *murābaḥah*

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Atik Ria Pratika

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi, serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Atik Ria Pratika
NIM : 09390021
Judul : Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah di Indonesia

sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharap agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Dzulqaidah 1434 H
25 September 2013

Pembimbing I

Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Atik Ria Pratika

Kepada :
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi, serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama : Atik Ria Pratika
NIM : 09390021
Judul : Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syariah di Indonesia

sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini, kami mengharap agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu, kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Dzulqaidah 1434 H
25 September 2013

Pembimbing II

M. Ghafur Wibowo SE., M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Atik Ria Pratika

NIM : 09390021

Jur/Prodi : Keuangan Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah di Indonesia"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah ditunjuk atau disebutkan dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 19 Dzulqaidah 1434 H
25 September 2013

Penyusun

Atik Ria Pratika
09390021

PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.09/396/2013

Skripsi/ tugas akhir dengan Judul:

Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan Pada Perbankan Syari'ah di Indonesia

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Atik Ria Pratika
NIM : 09390021
Telah dimunaqosyahkan pada : Senin, 07 Oktober 2013
Nilai : A/B
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM MUNAQOSYAH:

Ketua Sidang

Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I

Dr. Slamet Haryono, SE., M.Si., Akt.
NIP. 19761231 2000031 1 005

Penguji II

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 28 Oktober 2013
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum
Dekan

KEMENTERIAN AGAMA UIN SUNAN KALIJAGA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM YOGYAKARTA

Noorhaidi H, M.A., M.Phil., Ph.D.
NIP. 19711207 199503 1 002

MOTTO

Allahumma yassiru wala tu'atstsir.
Ya Allah.. mudahkanlah, jangan dipersulit :)

fa-inna ma'a al'usri yusraan

"Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan"

Jika perjalanan menuju puncak terasa melelahkan, wajar.. sebab mendaki

(Febrianti Almeera)

Barangsiapa bersungguh-sungguh ia akan berhasil

Nikmati setiap momen dalam hidup agar Anda bisa lebih mensyukuri hidup (wardah)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini kepada orang-orang yang berarti dalam hidupku...

Bapak Sutikno dan Mama Dra. Mujiyati,

Adikku Ratri Febriana,

Saudara, Sahabat, dan Teman-temanku,

Almamaterku,

UIN Sunan Kalijaga

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Źāl	Ź	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik di bawah
ظ	Ẓā'	Ẓ	zet titik di bawah
ع	'Ain	…‘…	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	…’…	Apostrof

ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متعقّدين عدّة	Ditulis Ditulis	muta‘aqqidīn ‘iddah

C. *Tā' marbutah* di akhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة جزية	Ditulis Ditulis	hibah jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله زكاة الفطر	Ditulis Ditulis	ni'matullāh zakātul-fitri

D. Vokal Pendek

—َ — ضَرَبَ — — فَهِمَ	Fathah Kasrah	Ditulis Ditulis Ditulis Ditulis	a daraba i fahima

ـــُـــ كُتِبَ	Dammah	Ditulis Ditulis	u kutiba

E. Vokal Panjang:

1	fathah + alif جاهلية	Ditulis Ditulis	â jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqşūr يسعي	Ditulis Ditulis	ā yas'ā
3	kasrah + yamati مجيد	Ditulis Ditulis	ī majīd
4	dammah + waumati فروض	Ditulis Ditulis	ū furūd

F. Vokal Rangkap:

1	fathah + yāmati بينكم	Ditulis Ditulis	ai bainakum
2	fathah + waumati قول	Ditulis Ditulis	au qaul

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

اانتم اعدت لئن شكرتم	Ditulis Ditulis Ditulis	a'antum u'iddat la'insyakartum

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي ألفروض	Ditulis	Źawi al-Furūd
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil 'alamin, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini setelah melalui serangkaian proses yang panjang dan berat. Maksud dari penyusunan skripsi ini yaitu untuk melengkapi salah satu syarat dalam menyelesaikan studi dan memperoleh gelar Sarjana Strata 1 Program Studi Keuangan Islam di Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Terselesaikannya skripsi ini bukan merupakan hasil dari penulis seorang, namun berkat partisipasi, dukungan, dan doa dari berbagai pihak sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin memberikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Noorhaidi H, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, MM, selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sekaligus pembimbing akademik selama masa pendidikan.
4. Sunarsih, SE., M.Si., selaku dosen pembimbing I skripsi yang dengan ikhlas dan sabar meluangkan waktunya untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.

5. M. Ghafur Wibowo, SE., M.Sc., selaku dosen pembimbing II skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, mengarahkan dan memotivasi dalam penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh dosen Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang ikhlas dalam memberikan ilmunya sehingga penulis dapat menyelesaikan studinya.
7. Seluruh staf karyawan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang bersedia membantu penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat berjalan dengan lancar.
8. Orang tuaku, Bapak Sutikno, Mama Mujiyati, dan Adikku Ratri Febriana tercinta yang selalu mendoakan, menyayangi, memberikan nasihat, memberikan dukungan dan motivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
9. Mas Heri dan Mbak Puji yang selalu mendukung serta memberikan arahan.
10. Sahabat terbaik dan paling setia yang tidak bisa dilupakan "Menggila" (Hijri, Anom, Mufti, Fiqi, dan Yanuar), yang telah memberikan persahabatan selama kuliah serta rela kerja bakti dan lembur untuk membantu menyelesaikan skripsi ini.
11. Fahmi, Aan, Bayu, Solihah, Koid, Ulil, Fisar, Cya, dan lain-lain yang selalu menemani, jalan-jalan, menyemangati disaat masa-masa galau skripsi dan masalah lainnya, serta terimakasih untuk teman seperjuangan Ita Akmala, Cumi, Nana, Yalisma Dewi, dan lainnya.

12. Penghuni kost Bimasakti 39 Iad, Upik, Riyanti, Fixi, Amil, Dewi, Wuri, mba Pe', Uuk serta teman-teman semasa SMA, Asri, Lusi, Dyah, Xemo, Bayu, Eko, Pam, terimakasih atas dukungannya.
13. Seluruh teman-teman KUI'09 yang banyak membantu, saling mendoakan dan memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Semua pihak yang belum disebutkan tetapi banyak berjasa dalam penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak tersebut, semoga mendapat balasan dan ridho dari Allah SWT atas segala bantuan, bimbingan, serta doa yang diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini banyak terdapat keterbatasan kemampuan, pengalaman, dan pengetahuan sehingga skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Akhirnya, besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan sumbangan bagi kemajuan dan perkembangan ilmu pengetahuan terutama dalam bidang Keuangan Islam. *Amiin ya robbal 'alamin*.

Yogyakarta, 19 Dzulqaidah 1434 H
25 September 2013

Penyusun

Atik Ria Pratika
09390021

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL i

ABSTRAK ii

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI iii

HALAMAN PERNYATAAN v

HALAMAN PENGESAHAN vi

HALAMAN MOTTO vii

HALAMAN PERSEMBAHAN viii

TRANSLITERASI ARAB-LATIN ix

KATA PENGANTAR xiv

DAFTAR ISI xvii

DAFTAR TABEL xx

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang 1

B. Pokok Masalah 6

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 7

D. Sistematika Pembahasan 8

BAB II LANDASAN TEORI 10

A. Kerangka Teoritik 10

1. Kinerja Keuangan 10

2. Pembiayaan 11

3. Produk Pembiayaan Perbankan Syari'ah 13

4. *Return on Asset* (ROA) 30

5. Bank Umum Syari'ah (BUS) dan Unit Usaha Syari'ah (UUS) 31

B. Telaah Pustaka 32

C. Hipotesis 37

BAB III METODE PENELITIAN 41

A. Jenis dan Sifat Penelitian 41

B. Populasi dan Sampel 41

1. Populasi 41

2. Sampel 42

C. Teknik Pengumpulan Data 42

D. Pendekatan dan Instrumen Penelitian 43

E. Definisi Operasional Variabel 43

1. Variabel Dependen 43

2. Variabel Independen 44

F. Teknik Analisis Data 45

1. Statistik Deskriptif 45

2. Uji Asumsi Klasik 45

3. Analisis Regresi Berganda 49

4. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) 50

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN 53

A. Analisis Statistik Deskriptif 53

B. Uji Asumsi Klasik 55

1. Uji Normalitas 56

2. Uji Multikolonieritas 57

3. Uji Heteroskedastisitas 58

4. Uji Autokorelasi 60

C. Analisis Regresi Berganda..... 61

D. Uji Persamaan Regresi 63

1. Uji Koefisiensi Determinasi 63

2. Uji Statistik F 64

3. Uji Statistik t 64

E. Pembahasan 66

BAB V PENUTUP 72

A. Kesimpulan 72

B. Saran 73

DAFTAR PUSTAKA 74

LAMPIRAN 78

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Statistik Deskriptif 54

Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif..... 54

Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas 56

Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas 58

Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas 59

Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi 61

Tabel 4.7 Hasil Uji Analisis Regresi 62

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar belakang

Literatur ekonomi Islam dan perbankan syari'ah menerangkan bahwa bank-bank syari'ah dikonsep sebagai lembaga keuangan. Keseluruhan pinjaman bisnis yang diberlakukan kepada pengusaha (nasabah) berdasarkan prinsip bagi hasil *(profit and loss sharing)*.[1] Kondisi tersebut bertujuan untuk membedakan antara bank syari'ah dan bank konvensional yang beroprasi dengan sistem bunga.[2]

Perbankan konvensional memperoleh keuntungan melalui persentase bunga yang ditetapkan oleh pihak bank di awal transaksi, sedangkan perbankan syari'ah memperoleh keuntungan melalui sistem bagi hasil yang disepakati bersama oleh pihak bank maupun nasabah. Berbeda dengan bank konvensional, bahwa bank syari'ah hanya akan mendapatkan keuntungan jika dalam usaha yang dilaksanakan mendapatkan keuntungan. Selain itu, apabila dalam praktiknya usaha yang dijalankan mengalami kerugian maka pihak perbankan syari'ah juga turut serta menanggung kerugian.

Bank syari'ah adalah lembaga keuangan yang memiliki usaha pokok berupa pemberian fasilitas pembiayaan dan jasa-jasa lain dalam lalu

---

[1]Abdullah Saeed, *Bank Islam dan Bunga Bank, Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga*, (Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2003), hlm. 124-125.

[2]Adiwarman Karim, *Bank Islam Analisa Fiqh dan Keuangan*, (IIIT: Jakarta, 2003), hlm.175.

lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi. Dimana dalam setiap aktivitasnya disesuaikan dengan prinsip-prinsip syari'ah Islam.[3] Bank syari'ah merupakan bank yang dalam mekanisme kerjanya menggunakan sistem bagi hasil dan tidak memperkenankan penggunaan bunga. Oleh karena itu, sudah semestinya sistem bagi hasil menjadi sistem yang dominan pada perbankan syari'ah.[4] Namun dalam kondisi di lapangan, penggunaan produk dengan mekanisme bagi hasil belum cukup tinggi dibandingkan dengan produk lain dengan sistem di luar mekanisme bagi hasil.

Perbankan syari'ah memiliki produk inti pembiayaan dengan mekanisme dasar bagi hasil dan dikembangkan dalam beberapa produk yang berupa pembiayaan *musyārakah* dan *muḍārabah.* Meskipun prinsip dasar perbankan syari'ah adalah prinsip bagi hasil, ternyata produk pembiayaan perbankan syari'ah masih didominasi oleh produk pembiayaan dengan akad jual beli *(tijārah).*[5]

Tidak dapat dipungkiri bahwa pada kenyataannya produk pembiayaan bank syari'ah lebih banyak dilakukan dengan skema *murābaḥah*. Bahkan jika dikaji secara lebih luas, mayoritas perbankan

---

[3]Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi Edisi 3*, (Yogyakarta: Ekonisia,2008), hlm 27.

[4]A. Chairul Hadi, "Problematika Pembiayaan Muḍārabah di Perbankan Syari'ah Indonesia", *Maslahah*, Vo.2, No. 1, (Maret 2011), hlm.1.

[5]Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Muḍārabah di Bank Syari'ah, Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan di Bank Syari'ah sebagai Akibat Masalah Agency, (*Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 1-2.

syari'ah di dunia, juga memiliki kecenderungan menjadikan skema *murābaḥah* sebagai pembiayaan yang utama.

Sebagai contoh adalah *Bahrain Islamic Bank*, *Faysal Islamic Bank*, Bank Islam Malaysia, *Kuwait Finance House*. Apabila dirata-ratakan, skema *murābaḥah*nya mencapai 70% persen.[6] Sebagian besar ulama dan pakar perbankan syari'ah memiliki pendapat bahwa bank syari'ah merupakan bank yang berprinsip utama bagi hasil, sehingga pembiayaan bagi hasil seharusnya lebih diutamakan dan dominan dibandingkan dengan pembiayaan dengan skema di luar bagi hasil. Sementara sebagian pakar yang lain memandang wajar kecenderungan pembiayaan non-bagi hasil bank syari'ah, khusunya pada tahap awal pengembangan, mengingat berbagai kendala yang dihadapi oleh perbankan syari'ah di masa awal berdiri.[7]

Penelitian ini menjadikan kecenderungan tersebut sebagai alasan pentingnya menguji pengaruh pembiayaan dengan skema *muḍārabah*, dan *murābaḥah* terhadap kinerja keuangan khususnya *profitabilitas* perbankan syari'ah di Indonesia. Sehingga diharapkan perbankan mampu menyesuaikan kebijakan-kebijakan pembiayaan mereka dengan kondisi dan harapan yang diinginkan.

Bank Umum Syari'ah (BUS) dan Unit Usaha Syari'ah (UUS) itu sendiri telah mengalami perkembangan yang cukup menggembirakan.

---

[6]Karnaen A. Perwataatmadja," Upaya Memurnikan Pelayanan Bank Syari'ah, Khusus Pembiayaan Murābaḥah Dan Muḍārabah Di Indonesia", makalah pada *Komisi Ahli Perbankan Syari'ah Bank Indonesia*, (Jakarta, April 2002), hlm. 13.

[7]A. Chairul Hadi, "Problematika Pembiayaan Muḍārabah..., hlm. 3.

Menurut Statistik Perbankan Syari'ah (SPS) pada tahun 2012, perbankan syari'ah mampu tumbuh ± 37% sehingga total asetnya menjadi Rp174,09 triliun. Pembiayaan telah mencapai Rp135,58 triliun (40,06%) dan penghimpunan dana menjadi Rp134,45 triliun (32,06%).[8] Penghimpunan dana masyarakat meningkat ± 32% atau sekitar 58,39% yang sebagian besar terhimpun dalam deposito. Sedangkan dari sisi penyaluran dana meningkat ± 40% menjadi Rp135,58 triliun dimana piutang *murābaḥah* paling mendominasi dengan portofolio sebesar 59,71%. [9] Data tersebut menunjukkan bahwa produk perbankan syari'ah dengan sistem jual beli memang masih menjadi komoditas utama dalam komponen pembentuk aset perbankan syari'ah.

Perbankan syari'ah memerlukan pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya. Untuk meningkatkan profitabilitasnya, bank akan berusaha meningkatkan pengumpulan dana dari sumber dana yang tersedia disertai dengan upaya meningkatkan kualitas penyaluran aktiva produktif agar dapat menghasilkan tingkat keuntungan atau kinerja keuangan bank yang baik.

Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator keberhasilan atas kesehatan suatu bank. Penilaian kinerja keuangan bank salah satunya dapat dilihat dari besarnya profitabilitas dengan menggunakan ukuran *Return on*

---

[8]"Bank Indonesia: Outlok Perbankan Syari'ah 2013," hlm.1 http://www.bi.go.id/ NR/rdonlyres/77FFB81A-7E62-4408-89BBB87DE482D7D/27761/ OutlookBS2013seminar1.pdf, diakses pada 10 Juli 2013 pukul 10.25.

[9]*Ibid.*, hlm. 2.

Assets (ROA). ROA menggambarkan kemampuan perusahaan memperoleh laba melalui semua kemampuan dan sumber daya yang ada. Semakin besar ROA yang dimiliki bank, 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.

Peneltitian ini mengangkat judul **"Pengaruh Pembiayaan Terhadap Kinerja Keuangan pada Perbankan Syari'ah di Indonesia."** Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah variabel yang akan digunakan adalah akad-akad dalam pembiayaan yaitu, *muḍārabah*, *musyārakah*, dan *murābaḥah*. Objek penelitian yang digunakan adalah Bank Umum Syari'ah (BUS) dan Unit Usaha Syari'ah (UUS) periode pengamatan tahun 2009 sampai 2012.

Alasan penggunaan variabel tersebut dalam penelitian ini adalah komponen pembiayaan merupakan komoditas utama perbankan syari'ah dalam memperoleh keuntungan. Dimana keuntungan yang diperoleh perbankan akan menjamin kelangsungan usaha perbankan syari'ah di masa mendatang. Perbedaan sistem yang diterapkan dalam produk-produk pembiayaan di perbankan syari'ah diduga memiliki pengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syari'ah, khususnya kinerja profitabilitas perbankan syari'ah.

Berdasarkan fenomena di atas, ditekankan kembali bahwa penelitian ini penting untuk mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan *muḍārabah, murābaḥah,* dan *musyārakah* terhadap pertumbuhan aset perbankan syari'ah. Sehingga diharapkan perbankan syari'ah dapat meningkatkan kinerja pada produk-produk yang berpengaruh terhadap pertumbuhan asetnya, sesuai dengan tujuan dan garis besar prinsip perbankan syari'ah.

Penelitian mengenai faktor-faktor yang berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan syari'ah masih relevan untuk terus dilakukan, agar lembaga perbankan syari'ah mampu mengkaji secara lebih mendalam produk-produk pembiayaan yang mampu mendukung perkembangan perbankan syari'ah. Agar perbankan syari'ah akan mampu bersaing dan tumbuh seiring dengan peluang dan tantangan seiring dengan perkembangan zaman.

B. Pokok Masalah

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan *muḍārabah* terhadap ROA pada BUS dan UUS di Indonesia?,
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan *musyārakah* terhadap ROA pada BUS dan UUS di Indonesia?,
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan *murābaḥah* terhadap ROA pada BUS dan UUS di Indonesia?.

C. Tujuan dan Kegunaan

a) Tujuan Penelitian

Sejalan dengan latar belakang penelitian, maka penelitian ini bertujuan

1. Untuk menguji pengaruh pembiayaan *muḍārabah* terhadap ROA pada BUS dan UUS di Indonesia.
2. Untuk menguji pengaruh pembiayaan *musyārakah* terhadap ROA di pada BUS dan UUS di Indonesia.
3. Untuk menguji pengaruh pembiayaan *murābaḥah* terhadap ROA pada BUS dan UUS di Indonesia.

b) Kegunaan Penelitian

1. Manfaat Akademis

   Hasil penelitan diharapkan akan menambah khasanah kepustakaan dan bahan referensi bagi penelitian yang akan datang mengenai pengaruh pembiayaan terhadap kinerja keuangan Perbankan Syari'ah di Indonesia.

2. Bagi Perusahaan

   Menjadi bahan masukan dan informasi bagi Perbankan Syari'ah di Indonesia dalam meningkatkan kinerja keuangan perusahaan utamanya melalui pengoptimalan pembiayaan yang disalurkan kepada anggotanya.

3. Bagi Peneliti

   Sebagai perbandingan antara teori-teori yang didapat di perusahaan sesuai dengan mata kuliah dan dalam aktivitas perusahaan

khususnya dalam usaha peningkatan kinerja keuangan perusahaan melalui pengoptimalan pembiayaan perbankan syari'ah di Indonesia.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika penulisan ini disusun sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan yang dijadikan acuan dalam proses awal penelitian, didalamnya diuraikan antara lain latar belakang dengan fenomena yang terjadi dalam pembiayaan di perbankan syari'ah dan pokok pemasalahan yang akan dijadikan dasar dalam penetapan asumsi yang digunakan serta arah pembahasan pada bab-bab selanjutnya.

Bab kedua berisi landasan teori merupakan kelanjutan dari bagian pendahuluan yang didalamnya menguraikan dasar-dasar asumsi yang digunakan dalam penelitian yang mengacu pada pokok permasalahan yang yang telah diuraikan sebelumnya. Dalam bab ini diuraikan beberapa penelitian terdahulu, dan teori-teori yang berkaitan dengan pokok masalah yaitu pembiayaan pada akad-akad yang digunakan di perbankan syari'ah, profitabilitas, kinerja keuangan dan pandangan Islam terhadap masing-masing variabel serta penurunan hipotesis.

Bab ketiga berisi langkah teknis penelitian didasarkan dan dikembangkan berdasarkan pokok masalah utama dijelaskan dalam metode penelitian dengan menguraikan tentang jenis dan sifat, populasi dan sampel,

sumber dan jenis data, mendefinisikan operasional variabel, serta teknik analisis data.

Bab empat adalah pembahasan pokok masalah utama melalui model regresi dan sub model yang kemudian dikembangkan sesuai teori dan acuan beberapa pokok rekomendasi dalam bab ini sebagai inti dari penelitian skripsi.

Bab kelima berisi penutup menyimpulkan secara singkat hasil pembahasan dan rekomendasi yang telah dibahas dalam bab sebelumnya sebagai hasil akhir.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan *muḍārabah, musyārakah,* dan *murābaḥah* berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang diwakili oleh *retun on asset* (ROA). Sedangkan berdasarkan analisis regresi berganda menunjukkan bahwa hipotesis *muḍārabah* dan *murābaḥah* diterima kemudian *musyārakah* ditolak.

1. *Muḍārabah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Hal ini sesuai dengan hipotesis yang dibangun yang menyatakan semakin tinggi pembiayaan *muḍārabah* maka semakin tinggi ROA. Hal ini disebabkan karena semakin tinggi jumlah pembiayaan pada perbankan syari'ah, maka tingkat bagi hasil yang diperoleh juga akan semakin tinggi. Bagi hasil yang tinggi tentu berpengaruh terhadap jumlah laba yang diperoleh bank. ROA menggunakan laba sebagai salah satu cara untuk menilai efektivitas dalam penggunaan aktiva perusahaan dalam menghasilkan laba. Semakin tinggi laba yang dihasilkan, maka semakin tinggi pula ROA
2. *Musyārakah* tidak berpengaruh terhadap ROA. Kenaikan atau penurunan *musyārakah* tidak berpengaruh apapun terhadap ROA. *Musyārakah* yang merupakan produk inti perbankan syari'ah dengan prinsip bagi hasil belum memberikan kontribusi yang cukup signifikan terhadap laba. Hal ini menyebabkan pembiayaan *musyārakah* tidak berpengaruh terhadap ROA.

3. *Murābaḥah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Dengan demikian, kenaikan pembiayaan *murābaḥah* akan diikuti pula oleh kenaikan ROA. Hal ini disebabkan *murābaḥah* merupakan produk pembiayaan yang paling banyak digunakan dalam perbankan syari'ah. *Murābaḥah* menggunakan prinsip jual-beli, sehingga tingkat pengembalian dan laba yang diperoleh bank stabil. Tingkat resiko yang akan ditanggung juga cukup rendah, sehingga produk ini banyak ditawarkan oleh bank.

B. Saran

1. Penelitian-penelitian selanjutnya, sebaiknya menambah variabel independen dengan jenis pembiayaan yang lain atau menggunakan variabel lain yang sesuai dengan kinerja keuangan. Contohnya pembiayaan *istishna'*, *ijārah*, *qarḍ*, dan *salam* karena variabel-variabel ini juga merupakan akad yang digunakan dalam perbankan syari'ah.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran/Hadis

Departemen Agama, *Al-Quran dan Terjemahannya 30 Juz*, Bandung: CV. Penerbit Diponegoro, 2008.

Ibnu Hajar al-'Asqalani, *Farth al-Barri Jilid IV*, Bairut: Ihya al-Turats al-'Arabi, 1408 H./1988 M.

Ibn Mājah, *Ihda al-Dîbâjah bi Syarh Sunan Ibn Mājah*, edisi Shafa al-Dlawwi Ahmad al-'Adawi, Jilid III, t.t.: Dâr al-Yaqîn, t.th.

Yusuf, Abi Umar bin Abdillah bin Abd al-Barri, *Mu'usuha*t *Syurûh al-Muwaththa li Imam Malik Ibni Anas w.* 179, ditahqiq oleh Dr. Abdillah Ibni Abdil Muhsin al-Tarki, Juz 19, Qahirah: Markaz li al-Buhuts wa al-Dirasât al-'Arabiyah al-Islâmiyyah, 1426 H./2005 M.

Buku Perbankan Syari'ah/ Muamalah/ Statistik/Metodologi Penelitian

Affandi, Yazid, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya Dalam Lembaga Keuangan Syari'ah*, Yogyakarta: Logung Printika, 2009.

Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syari'ah*, Jakarta:Raja Grafindo Persada, 2007.

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Diponegoro, 2005.

Hadi, Syamsul, *Metodelogi Penelitian Kuantitatif untuk Akutansi dan Keuangan*, Edisi 1, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Harahap, Sofyan Syafri, *Analisa Kritis Atas Laporan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo, 2000.

Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis untuk Akuntansi dan Manajemen*, Yogyakarta: BPFE, 2011.

Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisa Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: IIIT, 2003.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Muḍārabah di Bank Syari'ah, Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan di Bank Syari'ah sebagai Akibat Masalah Agency*, Jakarta: PT Raja Grafindo

Persada, 2008.

Saeed, Abdullah, *Bank Islam dan Bunga Bank, Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga*, Pustaka Pelajar: Yogyakarta, 2003.

Soemitra, Andri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, Jakarta: Kencana, 2009.

Subagyo, Pangestu dan Djarwanto, *Statistika Induktif*, Edisi 5, Yogyakarta: BPFE, 2009.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah Deskripsi dan Ilustrasi Edisi 3*, Yogyakarta: Ekonisia, 2008.

Sugiono, *Metodologi Penelitian Bisnis* Cetakan XII, Bandung: Alfabeta, 2007.

Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & F*, Bandung: Alfabeta, 2010.

Sumanji, *Kamus Besar Ekonomi Lengkap*, Yogyakarta:UII, 2006.

Winarno, Wing Wahyu, *Analisis Ekonometrika dan Statistika dengan EViews* Edisi 3, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2009.

Jurnal dan Karya Ilmiah

Hadi, A Chairul, "Problematika Pembiayaan Muḍārabah di Perbankan Syari'ah Indonesia", *Maslahah*, Vol.2, No. 1, Maret 2011.

Maya, Puspa Pesona Putri, "Analisis Pembiayaan Muḍārabah, Musyārakah, dan Murābaḥah Hubungannya dengan Profitabilitas Bank Umum Syari'ah Periode 2003-2007", *Skripsi*, Universitas Islam Negeri Malang, 2009.

Mu'allim, Amir, " Praktek Pembiayaan Bank Syari'ah Dan Problematikanya", *Al Mawarid* edisi XI 2004.

Oktriani, Yesi, "Pengaruh Pembiayaan Musyārakah, Muḍārabah, dan Murābaḥah Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada PT.Bank Muamalat Indonesia,TBK," *Jurnal* Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Siliwangi.

Perwataatmadja, Karnaen A., "Upaya Memurnikan Pelayanan Bank Syari'ah, Khusus Pembiayaan Murābaḥah Dan Muḍārabah Di Indonesia," makalah pada *Komisi Ahli Perbankan Syari'ah Bank Indonesia*, Jakarta, (April

2002).

Purwati,Titik, "Pemberdayaan Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah Menuju Terwujudnya Ekonomi yang Mandiri," *Jurnal Paradigma*, No. 28, Th. XIV (Juli – Desember 2009).

Rahmawati, "Analisis Laporan Keuangan Untuk Penilaian Kinerja Keuangan Pada PD.BPR Bapas 69 Kabupaten Magelang," *Skripsi*, Universitas Negeri Yogyakarta, 2004.

Rahmawati, Eva, "Pengaruh Current Ratio, ROA, Kebijakan Hutang dan Ukuran Perusahaan terhadap Kebijakan Dividen dengan Menggunakan Regresi Logistik," *Skripsi*, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, 2011.

Ramdhani, Mohammad Rizqie, "Analisis Pembiayaan Muḍārabah dan Musyārakah Dampaknya Terhadap Laba Operasional Pada Bank Syari'ah Mandiri Indonesia," *Skripsi* Universitas komputer Indonesia Bandung, 2011.

Rosidah, "Analisis Pembiayaan Musyārakah dan Pembiayaan Muḍārabah Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Syari'ah Mandiri," *Skripsi* Universitas Komputer Indonesia Bandung, 2011.

Sofa, Devis Elina, "Pengaruh Pembiayaan Muḍārabah dan Musyārakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syari'ah di Indonesia," *Skripsi*, Universitas Negeri Malang, 2009.

Wijayanti, Eka, "Analisis Pengaruh Pembiayaan Muḍārabah,Musyārakah Dan Murābaḥah Terhadap Tingkat Laba Bank Syari'ah Mandiri Dan Bank Muamalat," *Skripsi*, Universitas Brawijaya, 2011.

Lain-Lain

"Bank Indonesia: Outlok Perbankan Syari'ah 2013," http://www.bi.go.id/NR/rdonlyres/77FFB81A-7E62-4408-89BBB87DE482D7D/27761/OutlookBS2013seminar1.pdf, diakses pada 10 Juli 2013.

Zaman, "Muḍārabah dan Musyārakah," http://mataelan.blogspot.com 2010/10/muḍārabah-dan-musyārakah-dasar-hukum.html, diakses pada 31 Agustus 2013.

Sari, Yuni Novianti, http://banking.blog.gunadarma.ac.id/2012/11/21/sistem-bagi-hasil-dalam-sistem-perbankan-syari'ah/ diakses pada 3 Juni 2013.

Pasal 1 ayat 25 Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syari'ah, www.bi.go.id/NR/rdonlyres/248300B4.../UU_21_08_ Syari'ah.pdf, diakses pada 20 September 2013, pukul 14.50 WIB.

Peraturan Bank Indonesia Nomor 11/10/PBI/2009 tentang Unit Usaha Syari'ah, Bab 1, Pasal 1, no.2, www.hukum.unsrat.ac.id/inst/pbi_11_10_2009.pdf, diakses pada 20 September 2013.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Lampiran I

Terjemahan Teks Arab

Halaman	Footnote	Terjemahan
14	7	2280. ada tiga bentuk usaha yang diberkahi oleh Allah, yaitu menjual dengan kredit, Muqaradlah (mudlarabah) dan mencampur gandum basah dan gandum kering karena untuk kepentingan konsumtif bukan untuk diperjualbelikan.
14	8	1196. Bahwa Usman Ibn ‘Affan telah menyerahkan hartanya untuk dikelola (oleh orang lain) dengan model qiradl dan keuntungan dibagi antara keduanya.
18	12	Sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebahagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan Amat sedikitlah mereka ini". dan Daud mengetahui bahwa Kami mengujinya; Maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyungkur sujud dan bertaubat.
19	13	Rasulullah SAW memberikan tanah khaibar kepada orang yahudi untuk dikelola oleh mereka dan mereka menanaminya mereka berhak atas sebagian hasilnya

22	18	…dan Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba…”
24	21	(Suatu saat) Rasulullah dating di Madinah, di sana para penduduk Madinah sudah mempraktekkan salam pada kurma yang berumur dua tahun atau tiga tahun. Maka Rasulullah berkata; “Barangsiapa yang melakukan (salaf) salam hendaknya ia melakukan dengan takaran yang kelas untuk jangka waktu yang diketahui.
25	25	Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menulisnya…
27	28	dan jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, Maka tidak ada dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. bertakwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha melihat apa yang kamu kerjakan.
28	31	Barang siapa yang membawa kebaikan, maka ia memperoleh (balasan) yang lebih baik daripadanya, sedang mereka itu adalah orang-orang yang aman tentram dari kejutan yang dahsyat di hari kiamat.

Lampiran II:

Data Penelitian Siap Olah

PENYALURAN PEMBIAYAAN UMUM PADA BANK SYARI'AH (BUS) dan UNIT USAHA SYARI'AH (UUS) TAHUN 2009-2012

	muḍārabah	*musyārakah*	*murābaḥah*	*istishna'*	*ijārah*	*qarḍ*	Jumlah
Jan-09	7554	6007	22437	375	778	105	37256
FEB	7866	5947	22574	385	946	1124	38842
MAR	8108	5890	22732	404	962	1211	39307
APR	8347	5877	23001	404	962	1211	39802
MEI	8672	5939	23490	417	1038	1158	40714
JUN	9142	6134	24245	412	1059	1202	42194
JUL	9422	6184	24381	424	1088	1329	42828
AGT	9932	6316	24632	432	1200	1378	43890
SEP	10007	6459	25046	415	1195	1400	44522
OKT	10184	6440	25499	421	1212	1490	45246
NOV	10359	6506	25570	431	1251	1609	45726
DES	10412	6597	26321	423	1305	1829	46887
Jan-10	10363	6556	26532	402	1313	1974	47140
FEB	10725	6592	27288	411	1321	2141	48478
MAR	11216	6716	28269	406	1324	2275	50206
APR	11632	6933	28922	404	1486	2274	51651
MEI	11950	7231	29744	410	1569	2319	53223
JUN	12420	7593	31108	392	1839	2449	55801
JUL	12645	7856	32027	383	2047	2675	57633
AGT	13323	8207	33310	389	2134	2912	60275
SEP	13305	8292	33967	380	2123	2902	60969
OKT	13943	8411	34831	391	2124	3295	62995
NOV	14353	8895	36214	395	2149	3935	65941
DES	14624	8631	37508	347	2341	4731	68182
Jan-11	14600	8560	37855	351	2436	5922	69724
FEB	14677	8606	38983	360	2417	6407	71450
MAR	14988	8767	40877	328	2572	6721	74253
APR	15057	8843	42453	315	2630	6427	75725
MEI	15396	9077	44118	317	2730	6980	78618
JUN	16295	9549	46161	322	2927	7362	82616
JUL	16421	9766	47453	319	3076	7521	84556

AGT	17131	9989	49455	319	3208	10437	90539
SEP	17379	10020	49883	335	3209	12013	92839
OKT	17769	10150	52148	329	3336	13073	96805
NOV	18209	10203	53993	325	3561	13135	99426
DES	18960	10229	56365	326	3839	12937	102656
Jan-12	18759	10133	56473	307	3872	12145	101689
FEB	19225	10122	58326	312	4337	11390	103712
MAR	19503	10039	59165	312	4193	11026	104238
APR	20396	10349	61895	285	4897	10945	108767
MEI	21275	10482	64544	320	5044	11179	112844
JUN	22298	10904	67752	322	5219	11097	117592
JUL	22322	11023	70730	345	5469	11021	120910
AGT	23051	11180	73826	354	5733	10803	124947
SEP	24481	11359	77153	361	6054	10949	130357
OKT	25207	11438	80953	355	6434	11195	135582
NOV	26187	11527	83826	366	6912	11499	140317
DES	27667	12023	88004	376	7345	12090	147505

Dalam Milyar Rupiah

Proporsi Pembiayaan

	muḍārabah	*musyārakah*	*murābaḥah*	ROA
Jan-09	20,2759	16,1236	60,2239	2,11
FEB	20,2513	15,3107	58,1175	2,15
MAR	20,6274	14,9846	57,8319	2,44
APR	20,9713	14,7656	57,7886	2,29
MEI	21,2998	14,5871	57,6951	2,22
JUN	21,6666	14,5376	57,4608	2,16
JUL	21,9996	14,4392	56,9277	2,12
AGT	22,6293	14,3905	56,1221	2,08
SEP	22,4765	14,5074	56,2553	1,38
OKT	22,5081	14,2333	56,3564	1,46
NOV	22,6545	14,2282	55,9200	1,48
DES	22,2066	14,0700	56,1371	1,48
Jan-10	21,9835	13,9075	56,2834	1,65
FEB	22,1234	13,5979	56,2895	1,76
MAR	22,3400	13,3769	56,3060	2,13
APR	22,5204	13,4228	55,9950	2,06

MEI	22,4527	13,5862	55,8856	1,25
JUN	22,2577	13,6073	55,7481	1,66
JUL	21,9406	13,6311	55,5706	1,67
AGT	22,1037	13,6159	55,2634	1,63
SEP	21,8226	13,6004	55,7119	1,77
OKT	22,1335	13,3519	55,2917	1,79
NOV	21,7664	13,4893	54,9188	1,83
DES	21,4485	12,6588	55,0116	1,67
Jan-11	20,9397	12,2770	54,2926	2,26
FEB	20,5416	12,0448	54,5598	1,81
MAR	20,1850	11,8069	55,0510	1,97
APR	19,8838	11,6778	56,0621	1,90
MEI	19,5833	11,5457	56,1169	1,84
JUN	19,7238	11,5583	55,8742	1,84
JUL	19,4203	11,5497	56,1202	1,86
AGT	18,9211	11,0328	54,6229	1,81
SEP	18,7195	10,7929	53,7307	1,80
OKT	18,3555	10,4850	53,8691	1,75
NOV	18,3141	10,2619	54,3047	1,78
DES	18,4695	9,9643	54,9067	1,79
Jan-12	18,4474	9,9647	55,5350	1,36
FEB	18,5369	9,7597	56,2384	1,79
MAR	18,7101	9,6308	56,7595	1,83
APR	18,7520	9,5148	56,9060	1,79
MEI	18,8535	9,2889	57,1975	1,99
JUN	18,9622	9,2727	57,6162	2,05
JUL	18,4617	9,1167	58,4981	2,05
AGT	18,4486	8,9478	59,0859	2,04
SEP	18,7800	8,7138	59,1859	2,07
OKT	18,5917	8,4362	59,7078	2,11
NOV	18,6627	8,2150	59,7404	2,09
DES	18,7567	8,1509	59,6617	2,14

Lampiran III:

OUTPUT SPSS

1. Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	48	1.25	2.44	1.8742	0.26165
MUDHARABAH	48	18.31	22.65	20.4475	1.58782
MUSYARAKAH	48	1.15	16.12	12.1257	2.23747
MURABAHAH	48	53.73	60.22	56.4741	1.61347
Valid N (listwise)	48				

2. Uji Asumsi Klasik

a Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		48
Normal Parameters[a,,b]	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.67919181
Most Extreme Differences	Absolute	.066
	Positive	.066
	Negative	-.058
Kolmogorov-Smirnov Z		.895
Asymp. Sig. (2-tailed)		.400

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Uji Multikoliniaritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-1,315	1,379		-,954	,346		
	mudharabah	,082	,039	,496	2,120	,040	,282	3,547
	musyarakah	,051	,027	,433	1,867	,069	,288	3,476
	murabahah	,075	,021	,464	3,639	,001	,952	1,051

a. Dependent Variable: ROA

c. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value[a]	-,01007
Cases < Test Value	24
Cases >= Test Value	24
Total Cases	48
Number of Runs	14
Z	-3,064
Asymp. Sig. (2-tailed)	,102

a. Median

d. Uji Heterokedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-,795	,837		-,950	,347
	MUDHARABAH	,037	,023	,389	1,572	0,123
	MUSYARAKAH	,008	,016	,120	0,489	0,627
	MURABAHAH	.002	.013	,019	0.139	0.890

3. Uji Model

a. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,565[a]	,319	,273	,22309

a. Predictors: (Constant), MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH

b. Dependent Variable: ROA

b. Uji F

ANOVA[b]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,028	3	,343	6,885	,001[b]
	Residual	2,190	44	,050		
	Total	3,218	47			

a. Predictors: (Constant), MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH

b. Dependent Variable: ROA

c. Uji Parsial (t-test)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	1.315	.171		0.954	.346
	MUDHARABAH	0.082	.039	.496	2.120	0.040
	MUSYARAKAH	0,051	.027	.433	1.867	0.069
	MURABAHAH	0.075	.021	.464	3.639	0.001

a. Dependent Variable: ROA

Lampiran IV:

CURICULUM VITAE

Nama : Atik Ria Pratika

TTL : Kulon Progo, 08 Maret 1990

Jenis Kelamin : Perempuan

Alamat Asal : Klampis, Tanjungharjo, RT.19/RW.07, Nanggulan, Kulon Progo, Yogyakarta.

Alamat Jogja : Jl. Bimasakti No.39 Demangan Kidul, Yogyakarta.

CP : 085228767607

Email : pratika_gelis@yahoo.com

Nama Orang Tua

Ayah : Sutikno

Ibu : Dra. Mujiyati

Riwayat Pendidikan

1. **Formal**

   1996-2002 : SDN Tanjungharjo

   2002-2005 : SMP N 1 Nanggulan

   2005-2008 : SMA N 1 Sentolo

   2009-2013 : UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (Prodi Keuangan Islam)

2. **Non Formal**

2009 : Program Pengembangan Bahasa Asing Fakultas Syari'ah dan Hukum

2010 : Pelatihan ICT (*Information and Communication Technology*)

2011 : Pelatihan Operator Komputer berbasis Windows

2012 : Diklat Komputer Akuntansi (MYOB)

2012 : Pendidikan Statistical Program for Social Science (SPSS)

2013 : Workshop of Fraud Audit Using Audit Command Language (ACL)

Pengalaman Organisasi

1. Forum Remaja Masjid Tanjungharjo, Nanggulan, Kulon Progo
2. Remaja Masjid Al Miftakhul Jannah Klampis, Tanjungharjo.
3. TKA-TPA Miftakhul Jannah Klampis, Tanjungharjo, Badko Nanggulan.
4. Karang Taruna Wahana Arum Krida (WEAKA) Klampis, Tanjungharjo.
5. BEM-PS Keuangan Islam