

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS
DI BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011 – 2016**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**EKO RAHMADI
NIM. 13820014**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh variabel pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Populasi yang digunakan sebagai sampel dalam penelitian ini adalah 5 bank umum syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Jabar Banten Syariah dan Bank BCA Syariah. Data yang diambil berupa laporan keuangan triwulan bank syariah dari tahun 2011 sampai tahun 2016.

Metode pengolahan data yang digunakan peneliti adalah regresi data panel. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah berpengaruh positif signifikan terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah. Sedangkan secara parsial, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah. Variabel pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah. Variabel pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah. Dan variabel pembiayaan ijarah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah.

Kata Kunci: Pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah, ijarah, Profitabilitas di Bank Umum Syariah.



ABSTRACT

This research aims to analyze the influence of variable murabaha, mudharabah, musharaka and ijarah financing on profitability in Sharia commercial banks. The population is used as the sample in this research were 5 Sharia commercial banks, which are Bank Muamalat Indonesia, BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Jabar Banten Syariah and Bank BCA Syariah. Data employed in the research was taken from quarterly financial statements of Islamic banking during the period of 2011–2016.

Data processing methods used by researchers is the data panel regression. The result of this research indicates that simultaneous variables murabaha, mudharabah, musharaka and ijarah financing have positive and significant on profitability in Sharia commercial banks. While partially, the result of this research show that Murabaha financing has positive and significant effect on profitability in Sharia commercial banks. Mudharabah financing has positive and significant effect on profitability in Sharia commercial banks. Musharaka financing has negative and significant effect on profitability in Sharia commercial banks. And ijarah financing has a negatif and significant impact on profitability in Sharia commercial banks.

Keywords: Murabaha, mudharabah, musharaka, ijarah financing, Profitability in Sharia commercial banks.





SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Eko Rahmadi

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Eko rahmadi
NIM : 13820013
Judul Skripsi : “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah Periode 2011 – 2016”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Sya'ban 1438 H
22 Mei 2017 M
Pembimbing

Drs. Slamet Khelmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-2427/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi dengan judul :

**“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah,
Musyarakah dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank
Umum Syariah Periode 2011 – 2016”**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Eko rahmadi

NIM : 13820014

Telah dimunaqasyahkan pada : 30 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dra. Slamet Khilmi, M. Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Penguji I

Penguji II

Sunaryati, SE., M.Si
NIP. 19751111 200212 2 002

Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin
NIP. 19850630 201503 1 007

Yogyakarta, 2 Juni 2017

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

DEKAN

Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Eko Rahmadi

NIM : 13820014

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah Periode 2011 – 2016”**. adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* 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, dan dipergunakan sebagaimana perlunya

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 22 Mei 2017

Penyusun,

Eko Rahmadi

NIM. 13820014

SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai *civitas* akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eko Rahmadi
NIM : 13820014
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah Periode 2011 – 2016” beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta
Pada tanggal: 22 Mei 2017

Yang menyatakan

(Eko Rahmadi)

MOTTO

“Paksa, Biasa, Terbiasa”

من جدّ و جد

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh maka ia akan
mendapatkannya”

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada:

Orang Tuaku Tercinta:

Bapak Mujiyo dan Ibu Sarjimi

Serta adikku:

Dwi Kurnia Farhan

serta Almamater Tercinta:

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur penyusun panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhai Allah SWT.

Alhamdulillah berkat rahmat dan hidayah-Nya, penyusun dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas di Bank Umum Syariah Periode 2011 – 2016” dengan baik. Penyusun menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penyusun miliki. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penyusun harapkan.

Skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun ucapkan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, diantaranya kepada:

1. Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Joko Setyono, SE., M.Si. selaku Kepala program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Slamet Khilmi, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu, membimbing, mengarahkan, memberi motivasi, kritik, saran dan masukan dalam proses penelitian ini.

5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.
6. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu proses belajar di lingkungan kampus tercinta ini.
7. Orang tuaku tercinta Ayahanda Mujiyo dan Ibunda Sarjimi yang selalu memberikan motivasi, doa, semangat, dan penuh rasa sabar dalam mendidiku. Adikku Dwi Kurnia Farhan yang selalu memberikan dukungan dan do'a.
8. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 khususnya Kelas PSA yang telah berjuang bersama-sama dalam proses kegiatan perkuliahan dan saling membantu serta memberikan dukungan dan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.
9. Ananda Sizu Maliha yang selalu memberikan doa dan semangat kepada penyusun dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Sahabat dan alumni kontrakan Riyadhus Shalihin yang selalu menghibur dan memberi semangat penyusun, bang Emil, bang Ryan, bang Rizki, bang Alif, bang Irul, bang Akbar, bang Afrizal, bang Rois, bang Hamka Habibie dan adek Dikun.
11. Sahabat serta kelompok belajar Hamka Habibie, Ayu Kuswandari, Susadari, Bening Roosma Murti, Munfarida, Rizaldi Rizki Dehani dan Abdurrahman Wijaya yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penyusun.
12. Keluarga KKN 90 Kelompok 135 dwi, moham, rista, iman, addin, zakka, mona dan alfi yang akan selalu saya ingat atas kekompakan, kebersamaan dan kesederhanaan kita.
13. Teman-teman komunitas fotografi BINGKAI Uin Sunan Kalijaga yang selalu memberikan dukungan kepada penyusun.
14. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran, dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Aamiin.

Yogyakarta, 22 Mei 2017

Penyusun,

Eko Rahmadi

NIM. 13820156



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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 Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Ẓāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	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	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	'iddah

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti *shalat*, *zakat*, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	Ditulis	'illah
كرامة الأولياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	Ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	Ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	Ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	Ditulis	<i>żukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	Ditulis	<i>yażhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	Ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>ā</i>
تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	Ditulis	<i>ī</i>
كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>
فروض	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati	Ditulis	<i>Ai</i>
بينكم	Ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati	Ditulis	<i>au</i>
قول	Ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاسُ	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السَّمَاءُ	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشَّمْسُ	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	<i>ẓawi al-furūḍ</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	vi
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xvii
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan	12
B. Pembiayaan Murabahah	13
C. Pembiayaan Mudharabah	16
D. Pembiayaan Musyarakah	19
E. Pembiayaan Ijarah	22
F. Profitabilitas Bank	24
G. Tinjauan Pustaka	27
H. Kerangka Teori	29
I. Rumusan Hipotesis	30
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Sifat Penelitian	35
B. Teknik Pengumpulan Data	35
C. Populasi dan Sampel	36
D. Definisi Operasional Variabel	37
E. Metode Analisis Data	39
F. Estimasi Regresi Data Panel.....	40
a. <i>Common Effect</i>	42
b. <i>Fixed Effect</i>	42
c. <i>Random Effect</i>	43
G. Pemilihan Teknik Estimasi Data Panel.....	44

a. <i>Chow Test</i>	44
b. <i>Uji Hausman</i>	45
c. <i>Uji Lagrange Multiplier</i>	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	47
B. Pemilihan Estimasi Model Regresi Data Panel	49
1. Pemilihan Model <i>Common Effect</i> atau <i>Fixed Effect</i>	49
2. Pemilihan Model <i>Fixed Effect</i> atau <i>Random Effect</i>	50
3. Pemilihan Model <i>Random Effect</i> atau <i>Common Effect</i>	51
C. Regresi Data Panel	52
1. Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel	52
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	55
D. Pembahasan Hasil Regresi Data Panel	56
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas	56
2. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas	57
3. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas	59
4. Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas.....	62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	65
B. Implikasi.....	68
C. Saran.....	69

**DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1:Komposisi Pembiayaan PerbankanSyariah.....	2
Tabel 1.2:Komposisi Pembiayaan BUS dan UUS berdasarkan akadnya	4
Tabel 3.1: Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4.1:Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	44
Tabel 4.2:Hasil <i>Chow Test</i> atau <i>Likelihood Ratio Test</i>	47
Tabel 4.3:Hasil <i>Hausman Test</i>	48
Tabel 4.4:Hasil Regresi Data Panel dengan Model <i>Fixed Effect</i>	49
Tabel 4.5:Hasil Uji Statistik F.....	52



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Berfikir.....29



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dewasa ini, peranan perbankan dalam memajukan ekonomi suatu negara sangatlah besar. Hampir semua sektor berhubungan dengan berbagai kegiatan keuangan selalu membutuhkan bank baik itu perorangan, lembaga, baik sosial ataupun perusahaan. Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk pinjaman atau bentuk lainnya untuk meningkatkan taraf hidup rakyat. Dalam praktiknya perbankan di Indonesia saat ini terdapat dua jenis bank yang dibedakan berdasarkan prinsipnya, yaitu bank konvensional dan bank syariah. Perbedaan mendasar dari kedua bank tersebut adalah pada penerapan prinsip bunga pada bank konvensional dan penerapan prinsip bagi hasil (*profit sharing*) pada bank syariah.

Perbankan syariah menjadi salah satu lembaga keuangan yang berfungsi sebagai lembaga perantara keuangan (*financial intermediary*) yang menghimpun dana masyarakat yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan menyalurkannya kepada pihak-pihak kekurangan dana (*deficit unit*). Perbankan syariah saat ini masih berada pada tahap perkembangan dengan tetap meningkatkan pangsaanya. Salah satu cara yang dapat dilakukan untuk mendorong perkembangan tersebut adalah melalui pembiayaan yang diberikan oleh perbankan syariah.

Pembiayaan atau *financing* yaitu pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain yang membutuhkan guna mendukung investasi atau melancarkan usaha yang telah direncanakan. Sesuai dengan tujuan pembiayaan,

yaitu memicu gairah untuk melakukan usaha baik dalam usaha perdagangan atau pun jasa (Antonio, 2003: 163) di mana kegiatan usaha sesuai dengan dinamikanya akan selalu meningkat, akan tetapi peningkatan usaha tidaklah selalu diimbangi dengan peningkatan kemampuan manusia dalam memperoleh tambahan modal untuk memperluas kegiatan usahanya. Karena itulah dalam menjalankan suatu usaha, pengusaha akan selalu berhubungan dengan bank untuk memperoleh bantuan permodalan dalam bentuk pembiayaan diantaranya seperti pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah dan ijarah guna menjalankan dan meningkatkan usahanya..

Pembiayaan pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang disalurkan tiap tahunnya meningkat. Secara terperinci komposisi pembiayaan tahun 2011-2015 pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah maupun BPRS dapat dilihat pada tabel 1.1 di bawah ini.

Tabel 1.1

Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah (Miliar)

Perbankan Syariah	2011	2012	2013	2014	2015
BUS dan UUS	102,65	147,51	184,12	199,33	213,0
BPRS	2,06	3,55	4,43	5,0	5,77

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2011-2015 (OJK), telah diolah kembali.

Produk penyaluran dana pada BUS dapat berupa pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil, jual beli maupun sewa. Prinsip bagi hasil berupa pembiayaan mudharabah dan musyarakah. Pembiayaan mudharabah adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak di mana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan 100%

modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak (akad), sedangkan apabila rugi ditanggung pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian itu diakibatkan karena kecurangan atau kelalaian pengelola, pengelola harus bertanggungjawab atas kerugian tersebut (Yaya dkk, 2013: 108).

Pembiayaan musyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana setiap pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. Pembiayaan ijarah adalah akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan atas barang itu sendiri. Selanjutnya, prinsip jual beli berupa murabahah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati. Dalam murabahah penjual harus memberi harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan tambahannya (Antonio, 2003: 90-101).

Pembiayaan ijarah, mudharabah dan musyarakah yang merupakan pembiayaan masih sedikit penyalurannya oleh perbankan syariah. Sedangkan pembiayaan murabahah yang merupakan pembiayaan konsumtif masih menjadi akad yang paling dominan bagi perbankan syariah. Perkembangan pembiayaan tersebut dapat dilihat pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah tahun 2011-2015, yang disajikan dalam tabel 1.2 di bawah ini.

Tabel 1.2
Komposisi Pembiayaan yang diberikan BUS dan UUS
berdasarkan akad (Miliar)

Akad	2011	2012	2013	2014	2015
Murabahah	56.365	88.004	106.779	117.371	122.111
Musyarakah	18.960	27.667	36.715	49.336	60.713
Mudharabah	10.229	12.023	13.363	14.354	14.820
Ijarah	1.423	1.639	1.813	2.391	2.579

Sumber: Statistik Perbankan Syariah Desember 2011-2015 (OJK), telah diolah kembali.

Dalam tabel di atas dapat terlihat bahwa pembiayaan ijarah, mudharabah dan musyarakah memiliki porsi yang relatif lebih kecil dari pada pembiayaan murabahah. Andraeni (2011) menjelaskan bahwa masih relatif kecilnya jumlah porsi pembiayaan bagi hasil yang disalurkan menunjukkan bahwa perbankan syariah belum mencerminkan *core business* sesungguhnya. Padahal, pembiayaan berbasis bagi hasil inilah yang sangat berpotensi dalam menggerakkan sektor riil. Peningkatan sektor riil akan berdampak pada peningkatan kondisi perekonomian negara yang diikuti peningkatan perekonomian masyarakat. Sebagian pakar ekonomi islam berpendapat bahwa pembiayaan non bagi hasil khususnya murabahah, merupakan bentuk pembiayaan yang seharusnya hanya dipergunakan sementara yakni pada awal pertumbuhan bank yang bersangkutan, sebelum bank tersebut mampu menyalurkan pembiayaan bagi hasil, dan atau porsi pembiayaan murabahah tersebut tidak mendominasi pembiayaan yang disalurkan (Kurniawanti dan Zulfikar, 2014: 147).

Produk-produk pembiayaan di dalam perbankan syariah tentunya akan memberikan keuntungan bagi pihak bank. Keuntungan tersebut dapat dilihat dari tingkat profitabilitas yang diukur menggunakan rasio keuangan. Analisis rasio merupakan cara penting untuk menyatakan hubungan yang bermakna diantara pos-pos laporan keuangan. Rasio merupakan pedoman yang bermanfaat dalam mengevaluasi posisi dan kegiatan-kegiatan keuangan perusahaan serta melakukan perbandingan dengan hasil tahun-tahun sebelumnya (Wibowo dan Sunarto, 2015: 115). Rasio keuangan yang digunakan dalam penelitian ini adalah rasio ROE (*Return On Equity*) yaitu tingkat dalam pengembalian modal bank tersebut. Alasan menggunakan rasio ini dikarenakan untuk mengetahui kemampuan manajemen dalam mengelola *capital* (modal) yang tersedia untuk menghasilkan *net income* (pendapatan) dalam pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah.

Penelitian yang dilakukan Qodriasari (2014) yang berjudul “Pengaruh Pendapatan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Sewa Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2013”. Penelitian ini menjelaskan bahwa pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas di Bank umum Syariah.

Penelitian yang dilakukan oleh Permata *e.t.a.* (2014) yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudarabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas, (Studi pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Indonesia Periode 2009-2012)”. Penelitian ini menjelaskan bahwa pembiayaan mudharabah

berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas. sedangkan pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas.

Penelitian yang dilakukan oleh Wibowo dan Sunarto (2015) yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Daerah Istimewa Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2012-2014)". Penelitian ini menjelaskan bahwa kedua pembiayaan tersebut berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas .

Penelitian yang dilakukan Edya (2015) yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2013". Penelitian ini menjelaskan bahwa pembiayaan mudharabah, musyarakah dan ijarah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas .

Penelitian yang dilakukan Ramadhan (2016) yang berjudul "Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudharabah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015)". Penelitian ini menjelaskan bahwa pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh signifikan terhadap tingkat profitabilitas. Sedangkan pembiayaan murabahah dan musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat profitabilitas .

Selanjutnya, penelitian yang dilakukan Fatmawati *e.t.a* (2016) yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah Di Indonesia". Penelitian ini

menjelaskan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap laba bersih dan pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih, sedangkan pembiayaan musyarakah dan ijarah tidak berpengaruh terhadap laba bersih.

Berdasarkan paparan di atas, maka penulis tertarik untuk menganalisis lebih lanjut mengenai pembiayaan terhadap profitabilitas di bank umum syariah karena terdapat ketidakkonsistenan pada hasil penelitian-penelitian sebelumnya. Data yang diambil dalam penelitian ini adalah data terbaru dengan menggunakan data tahun 2011-2016. Dengan demikian hasil yang didapatkan akan lebih menggambarkan situasi perbankan syariah pada saat ini.

Disamping itu, penelitian ini juga memberikan manfaat terhadap perbankan syariah, diharapkan dengan hasil yang didapatkan dari penelitian ini manajemen bank umum syariah mampu menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi dengan lebih baik lagi dan mampu mengevaluasi hasil operasi perusahaan dalam proses pengambilan keputusan serta dapat meningkatkan pangsa pasarnya di Indonesia.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS DI BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2011 – 2016”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahan dari penelitian ini yaitu :

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas di Bank Umum Syariah?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap tingkat profitabilitas di Bank Umum Syariah?
3. Bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas ROE di Bank Umum Syariah?
4. Bagaimana pengaruh pembiayaan ijarah terhadap profitabilitas ROE di Bank Umum Syariah?
5. Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas di Bank Umum Syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan beberapa permasalahan di atas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis :

1. Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas di Bank Umum Syariah.
2. Pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap tingkat profitabilitas di Bank Umum Syariah.
3. Pengaruh musyarakah terhadap tingkat profitabilitas di Bank Umum Syariah.
4. Pengaruh ijarah terhadap tingkat profitabilitas ROE di Bank Umum Syariah.

D. Manfaat Penelitian

Dari uraian latar belakang, rumusan masalah, dan tujuan penelitian, maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan bisa berkontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan perbankan, yaitu :

- a. Memberikan penjelasan mengenai pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah musyarakah dan ijarah terhadap tingkat profitabilitas di bank syariah.
- b. Menjadi acuan dan bahan bacaan dalam hal mengembangkan ilmu pengetahuan yang berkaitan, terutama tentang perbankan syariah.

2. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi kepada beberapa pihak praktisi, yaitu :

- a. Bagi perbankan syariah, dengan mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah musyarakah dan ijarah terhadap tingkat profitabilitas bank, maka bank dapat mengawasi *mudhorib* (pengelola dana) agar tidak terkena kendala dalam pengembalian modal.
- b. Bagi Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan, dapat dijadikan sebagai bahan evaluasi dalam menilai profitabilitas perbankan syariah di Indonesia.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan ini lebih terarah dan sistematis maka dalam penulisannya dibagi menjadi 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub bab sebagai perincinya. Adapun sistematika pembahasannya adalah sebagai berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang menjadi latar belakang penelitian ini melalui pengembangan isu dan fenomena yang sedang terjadi di Bank Umum Syariah. Kemudian rumusan masalah dituangkan dalam pertanyaan, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika pembahasan yang menjelaskan sistematika penyajian hasil penelitian dari awal hingga kesimpulan dari penelitian yang akan dilakukan juga dikemukakan

Bab kedua berisi landasan teori sebagai penjabaran teori-teori yang mendukung perumusan hipotesis. Selain itu, bab ini juga berisi penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian penulis, kerangka pemikiran teoritis dan pengembangan hipotesis dirumuskan dari landasan teori yang peneliti ajukan dan merupakan jawaban sementara terhadap permasalahan yang diteliti.

Bab ketiga merupakan metode penelitian yang memaparkan tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, penentuan sampel, periode pengamatan, definisi operasional variabel, peralatan yang digunakan, baik dalam pengumpulan data maupun analisis data untuk menguji hipotesis yang diajukan.

Bab keempat merupakan analisis data dan pembahasan yang memaparkan tentang deskripsi obyek penelitian, analisis data, uraian mengenai beberapa pengujian seperti uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan sebagainya. Pembahasan bertujuan untuk mencari makna dan penerapan dari analisis.

Bab kelima, berisi penutup yang didalamnya terdapat kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dalam bab empat. Selanjutnya pada bagian akhir bab ini juga disampaikan saran yang bersifat praktis dan teoritis serta keterbatasan penelitian.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dapat diperoleh beberapa kesimpulan sebagai berikut:

1. Variabel pembiayaan murabahah secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Hal ini disebabkan besarnya pendapatan dari pembiayaan murabahah yang disalurkan kepada masyarakat berpengaruh dalam meningkatkan profitabilitas di bank umum syariah. Sehingga, hal tersebut mampu menunjukkan bahwa kinerja keuangan bank umum syariah baik, karena dalam pengelolaan modalnya yang disalurkan dengan prinsip jual beli (pembiayaan murabahah) bank mampu menghasilkan laba yang optimal. Selain itu, secara tidak langsung dengan pengelolaan yang optimal bank juga dapat menarik minat investor luar untuk menginvestasikan dananya dalam murabahah.
2. Variabel pembiayaan mudharabah secara statistik berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Hal ini disebabkan besarnya pendapatan dari pembiayaan mudharabah yang disalurkan kepada masyarakat berpengaruh dalam meningkatkan profitabilitas di bank umum syariah. Sehingga, hal tersebut menggambarkan bahwa pengelolaan modal

pada bank umum syariah yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan mudharabah bank mampu menghasilkan profit (keuntungan) yang optimal. Dengan pengelolaan yang optimal maka dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas di bank umum syariah. Selain itu, secara tidak langsung dengan pengelolaan yang optimal bank juga dapat menarik minat investor luar untuk menginvestasikan dananya dalam produk mudharabah. Yang mana di dalam produk pembiayaan mudharabah lebih besar keuntungan yang didapatkan dibandingkan dengan pembiayaan yang lainnya.

3. Variabel pembiayaan musyarakah secara statistik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Hal ini disebabkan terdapat beberapa alasan: pertama, pemberian pembiayaan berdasarkan sistem bagi hasil memerlukan kewaspadaan yang lebih tinggi dari pihak bank syariah. Kedua, pada pemberian pembiayaan dengan sistem bagi hasil, apabila terjadi kerugian maka bank akan ikut menanggung kerugian bisnis yang dijalankan pengusaha. Kesanggupan untuk turut menanggung risiko ini, kemungkinan akan mendorong investasi lebih berisiko. Ketiga, berkaitan dengan para pengusaha keterkaitan bank dengan pembiayaan, sistem bagi hasil untuk membantu perkembangan usaha lebih banyak melibatkan pengusaha secara langsung daripada sistem lainnya pada bank konvensional. Bank syariah memerlukan informasi yang lebih rinci tentang aktivitas bisnis yang dibiayai dan besar kemungkinan pihak bank turut mempengaruhi setiap pengambilan keputusan bisnis mitranya. Pada sisi lain, keterlibatan yang tinggi ini akan mengecilkan naluri pengusaha yang sebenarnya lebih

menuntut kebebasan yang luas daripada campur tangan dalam penggunaan dana yang dipinjamkan. Kemudian, pendapatan bagi hasil bank umum syariah yang diperoleh dari penyaluran pembiayaan musyarakah kemungkinan masih belum secara optimal diperoleh sehingga belum mampu mengimbangi biaya-biaya yang dikeluarkan dalam menjalankan usahanya. Oleh karena itu, sumbangan pendapatan bagi hasil yang diperoleh dari penyaluran pembiayaan musyarakah masih belum mampu mengoptimalkan kemampuan bank umum syariah dalam menghasilkan laba. Sehingga pada akhirnya justru berdampak pada penurunan profitabilitas bank umum syariah. Jadi, walaupun rata-rata pembiayaan musyarakah yang disalurkan oleh bank syariah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, bank syariah masih belum mampu mengelola pembiayaan musyarakah dengan baik agar dapat memperoleh laba yang optimal. Selanjutnya, dengan menurunnya profitabilitas pada bank umum syariah secara tidak langsung akan berdampak pada menurunnya minat investor luar yang akan menginvestasikan dananya pada pembiayaan musyarakah.

4. Variabel pembiayaan ijarah secara statistik berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas di bank umum syariah. Hal ini disebabkan pembiayaan ijarah hasilnya yang tidak stabil bahkan cenderung menurun. Selain itu, dapat disebabkan barang yang disewakan oleh pihak bank kepada nasabah akan memungkinkan terjadinya beberapa resiko diantaranya adanya kerusakan barang dan penyusutan barang yang mengakibatkan bank tetap mendapatkan biaya sewa namun harus menanggung kerusakan, biaya

tambahan (perbaikan) dan mengalokasikan dana untuk biaya penyusutan barang. Biaya kerusakan dan penyusutan barang yang dikeluarkan oleh bank dapat mempengaruhi profit (keuntungan) yang diperoleh oleh bank syariah dan dapat menurunkan profitabilitas bank syariah.

5. Hasil uji F menunjukkan bahwa variabel bebas yang diteliti yaitu pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas di bank umum syariah periode 2011-2016.

B. Implikasi

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian yang telah diuraikan, maka penulis mencoba mengemukakan implikasi yang mungkin bermanfaat untuk masa mendatang diantaranya:

1. Bagi Perbankan Syariah

Perbankan syariah sebagai salah satu pilar pendukung perekonomian Indonesia selain perbankan konvensional. Peran tersebut dapat dilakukan dengan baik jika industri perbankan syariah memiliki volume usaha yang cukup ekonomis dalam menggerakkan sistem perekonomian Indonesia.

Hasil penelitian ini dapat bermanfaat untuk mengevaluasi perkembangan sistem perbankan syariah agar dapat meningkatkan pembiayaan khususnya pembiayaan bagi hasil dan ijarah. Hal yang dapat dilakukan antara lain optimalisasi modal, sosialisasi perbankan syariah kepada masyarakat luas.

2. Bagi Nasabah

Penelitian ini diharapkan menjadi informasi yang akan menambah wawasan serta pengetahuan bagi nasabah bank syariah terutama terkait dengan produk pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah. Sehingga, dapat dijadikan landasan dalam pengambilan keputusan terkait dengan melakukan pembiayaan di bank syariah.

C. Saran

1. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan menggunakan variabel-variabel yang belum disebutkan dalam penelitian ini seperti inflasi, NPF, DPK dan lain-lain. Sehingga dapat memperoleh hasil penelitian yang lebih baik lagi. Selain itu, pertimbangkan juga waktu pengamatan yang lebih lama sehingga diharapkan akan mendapatkan hasil penelitian yang lebih akurat.
2. Bagi perbankan syariah diharapkan dapat memberikan informasi mengenai perbankan syariah lebih lanjut kepada masyarakat dan selalu memberikan pelayanan yang terbaik kepada nasabahnya. Agar nasabah tidak berpaling ke perbankan konvensional. Selain itu, perbankan syariah perlu lebih maksimal dalam pengelolaan pembiayaan khususnya bagi hasil karena pembiayaan bagi hasil merupakan pembiayaan yang ideal dalam perbankan syariah.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an.

Afandi, M. Yazid. (2009). *Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Logung Pustaka.

Andraeni, Dita. (2011). "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, Dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia". *Jurnal Simposium Nasional Akuntansi XIV.No. 047.Juli 2011*.

Antonio, Muhammad Syafi'i. (2003). *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.

Ascarya.(2008). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.

Dendawijaya, Lukman.(2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Edya, Rosyita. (2015). "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2008-2013". *Skripsi Universitas Widyatama*.

Hadi, Syamsul. (2009). *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi Keuangan*. Jakarta: Ekonisia.

Harahap, Sofyan Syafri. (1998). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: PT. Grafindo Persada.

Haryono, Slamet. (2009). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Sayid Sabiq.

Karim, Adiwarmanto. (2004). *Bank Islam, Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Grafindo Persada.

Karim, Adiwarmanto. (2010). *Fiqh Ekonomi Keuangan Islam.Edisi 4*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

Kuncoro, Mudrajat. (2004). *Metode Kuantitatif: Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Kurniawan, Fajar Putera, (2015). "Pengaruh Produk Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Musyarakah, Ijarah dan Qard Terhadap Profitabilitas BPR Syariah di Yogyakarta". *Skripsi UIN Sunan Kalijaga*.

- Kurniawanti, Agustina dan Zulfikar.(2014). “Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”. *Skripsi Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Muhammad. (2005). *Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia*. Yogyakarta: UII Press.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. (2011). *Akuntansi Syariah di Indonesia. Edisi II*. Jakarta: Salemba Empat.
- Permata, Russely Inti Dwi, Fransisca Yaningwati dan Zahroh Z.A. (2014). “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Tingkat Profitabilitas (Retrun on Equity), (Study pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BankIndonesia periode 2009-2012)”. *Jurnal Administrasi Bisnis (JAB), Vol. 12 No. 1 Juli 2014*.
- Qodriasari, Indriana Laela. (2014). “Analisis Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Sewa Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2011-2013”. *Skripsi Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Ramadhan, Cahyo Fitra. (2016). “Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah, Mudarabah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015)”. *Skripsi Universitas Andalas*.
- Sawir, Agnes. (2004). *Analisis Kinerja Keuangan dan Perencanaan Keuangan Perusahaan*. Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama.
- Sekaran, Uma. (2011). *Research Methods for business Edisi I and 2*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2013). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. (2011). *Ekonometrika dan Terapan: Teori dan Aplikasi SPSS*. Yogyakarta: Andi.
- Supardi. (2005). *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Press.
- Wibowo, Arief dan Sunarto. (2015). ”Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Daerah Istimewa Yogyakarta yang terdaftar di Bank Indonesia Periode 2012-2014)”. *Jurnal Universitas Sarjanawiyata Taman Siswa Yogyakarta Vol. 1 No. 1*.

Widarjono, Agus. (2013). *Ekonometrika: Pengantar dan Aplikasinya*. Jakarta: Ekonosia.

Wirartha.2006. *Metodologi Pnelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Andi.

Yaya, Rizal dkk. (2013). *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat.

Website

www.ojk.go.id

www.syariahmandiri.co.id

www.bcasyariah.co.id

www.bankmuamalat.co.id

www.brisyariah.co.id

www.bjbsyariah.co.id



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN I

Terjemahan Teks Bahasa Arab

No	Hlm	BAB	Terjemah
1	15	II	Artinya: "... Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba..." (QS. Al-Baqarah (2): 275)
2	17	II	Artinya: "...Dia mengetahui bahwa akan ada diantara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah...." (QS. Al-Muzzammil (73): 20)
3	20	II	Artinya: "Daud berkata: "Dan 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" (QS. Shaad (38): 24)
4	24	II	Artinya: "... 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." (QS. Al-Baqarah (2): 233)

LAMPIRAN II

Data Sampel Laporan Keuangan Triwulanan Bank Umum Syariah Periode 2011-2016 dalam jutaan rupiah

NO	BANK	Periode	ROE(%)	Murabahah	Mudharabah	Musyarakah	Ijarah
1	PT BMI	2011T1	21.93	7643452	177593	216065	527822
2	PT BMI	2011T2	21.79	8939604	208323	296911	564180
3	PT BMI	2011T3	20.02	9496805	234427	274107	546919
4	PT BMI	2011T4	20.79	10196681	232567	293659	614604
5	PT BMI	2012T1	26.03	10316850	257889	385292	590658
6	PT BMI	2012T2	27.72	12011215	230796	451747	566608
7	PT BMI	2012T3	28.57	13416783	267366	522712	348510
8	PT BMI	2012T4	29.16	16324705	584738	804529	325455
9	PT BMI	2013T1	41.77	17727126	493941	1007235	174981
10	PT BMI	2013T2	42.32	18586498	421737	893672	196808
11	PT BMI	2013T3	41.69	19054924	381809	860119	209510
12	PT BMI	2013T4	11.41	19907340	504068	850550	188693
13	PT BMI	2014T1	21.77	20169529	365235	823003	191634
14	PT BMI	2014T2	15.96	20970591	365009	820965	187116
15	PT BMI	2014T3	1.56	21206336	364459	818259	222161
16	PT BMI	2014T4	2.13	20611224	347779	907149	250644
17	PT BMI	2015T1	4.4	23719178	332366	915,68	282463
18	PT BMI	2015T2	7.94	25782711	1433868	20324896	282463
19	PT BMI	2015T3	5.66	25048222	1316741	20386731	282463
20	PT BMI	2015T4	2.78	24359869	1146881	20808388	282483
21	PT BMI	2016T1	3.76	17805374	1081797	20757977	281631
22	PT BMI	2016T2	2.28	22985638	901570	20888521	274630
23	PT BMI	2016T3	1.89	22946089	846564	21060075	265335
24	PT BMI	2016T4	2.3	23312959	828761	20900776	258346
25	PT BRIS	2011T1	1.23	3603395	48500	41679	40530
26	PT BRIS	2011T2	1.52	3879567	48168	41676	41850
27	PT BRIS	2011T3	3.18	4401867	48168	41676	43615
28	PT BRIS	2011T4	1.19	5369344	48169	41679	61586
29	PT BRIS	2012T1	1.41	5707241	48168	41676	67106
30	PT BRIS	2012T2	9.98	6200558	48168	42876	86456
31	PT BRIS	2012T3	11.4	6530052	48168	42426	125184
32	PT BRIS	2012T4	10.41	7128905	48168	49057	154719

33	PT BRIS	2013T1	18.63	7510248	48168	53022	206531
34	PT BRIS	2013T2	14.81	8248288	48168	72384	212833
35	PT BRIS	2013T3	13.16	8564330	48168	78692	213094
36	PT BRIS	2013T4	10.2	9004029	48168	24511	213146
37	PT BRIS	2014T1	4.07	9141064	41200	90432	213084
38	PT BRIS	2014T2	0.24	9400562	42184	89428	213200
39	PT BRIS	2014T3	0.49	9583534	42180	76851	213195
40	PT BRIS	2014T4	0.44	10020738	43300	74780	213583
41	PT BRIS	2015T1	5.5	13919635	43544	117418	214410
42	PT BRIS	2015T2	6.1	14079507	985198	4476690	214410
43	PT BRIS	2015T3	6.72	13900326	1064186	4975110	214410
44	PT BRIS	2015T4	6.2	14071025	1121467	5082963	214410
45	PT BRIS	2016T1	7.51	14342671	1182976	5125290	214581
46	PT BRIS	2016T2	7.89	15260674	1356304	5266046	214009
47	PT BRIS	2016T3	7.51	15079392	1348919	5230683	174901
48	PT BRIS	2016T4	8.2	14071025	1121467	5082963	356320
49	PT BNIS	2011T1	16.2	2714113	-	-	92339
50	PT BNIS	2011T2	10.49	2852351	-	-	120879
51	PT BNIS	2011T3	11.65	2964605	-	-	162268
52	PT BNIS	2011T4	6.63	3142593	-	-	311952
53	PT BNIS	2012T1	4.23	3415532	-	-	429585
54	PT BNIS	2012T2	4.2	3738478	-	-	524165
55	PT BNIS	2012T3	8.64	4200279	-	-	604475
56	PT BNIS	2012T4	10.18	4806759	-	-	790996
57	PT BNIS	2013T1	13.98	5392604	-	-	942001
58	PT BNIS	2013T2	10.87	6319841	-	-	937470
59	PT BNIS	2013T3	11.54	7289631	-	-	865363
60	PT BNIS	2013T4	11.73	8072437	-	-	685927
61	PT BNIS	2014T1	13.79	18434132	1041245	1430590	613900
62	PT BNIS	2014T2	13.28	18434132	1041245	1430590	551108
63	PT BNIS	2014T3	13.12	18434132	1041245	1430590	491458
64	PT BNIS	2014T4	13.98	18434132	1041245	1430590	434470
65	PT BNIS	2015T1	9.25	19481558	1102744	1500932	729323
66	PT BNIS	2015T2	10.1	20738289	1253877	1697050	729323
67	PT BNIS	2015T3	10.48	21028221	1288057	1783117	729323
68	PT BNIS	2015T4	11.39	21774588	1279950	2168804	729323
69	PT BNIS	2016T1	13.54	22033706	1233878	2456887	705023
70	PT BNIS	2016T2	12.88	23097149	1296899	2732566	676699
71	PT BNIS	2016T3	12.5	23752721	1293605	2856345	634730

72	PT BNIS	2016T4	11.94	24980801	1198408	3012748	561345
73	PT BSM	2011T1	74.43	14220559	946669	466368	295537
74	PT BSM	2011T2	68.22	16332377	749145	520097	253977
75	PT BSM	2011T3	67.03	17922064	724453	648589	244142
76	PT BSM	2011T4	64.84	19767335	739576	624063	195074
77	PT BSM	2012T1	66.56	21288992	766306	1290567	355331
78	PT BSM	2012T2	68.52	23548541	852320	973357	278377
79	PT BSM	2012T3	68.43	25310046	807208	1062032	265799
80	PT BSM	2012T4	68.09	27537639	618162	1118998	191465
81	PT BSM	2013T1	70.11	28900396	394226	507522	257743
82	PT BSM	2013T2	50.3	30586664	331626	458547	229725
83	PT BSM	2013T3	43.49	32276169	292480	583921	349537
84	PT BSM	2013T4	44.58	33195572	562440	676488	267552
85	PT BSM	2014T1	53.86	33272979	707566	473516	315788
86	PT BSM	2014T2	20.17	33330848	328453	619101	339927
87	PT BSM	2014T3	24.64	32881327	6849	368289	736358
88	PT BSM	2014T4	4.82	33708424	11030	452156	817813
89	PT BSM	2015T1	5.2	44039426	3357425	9608500	1,045,33
90	PT BSM	2015T2	5.48	47956286	3357705	9608009	1045336
91	PT BSM	2015T3	4.1	48754889	3138566	9871263	1045336
92	PT BSM	2015T4	5.92	49914035	2888566	10591077	1045642
93	PT BSM	2016T1	5.61	49859592	2755182	11095110	1103063
94	PT BSM	2016T2	6.14	51320529	3597104	11241065	1203360
95	PT BSM	2016T3	5.98	52422148	3347510	11458745	1332729
96	PT BSM	2016T4	5.81	53201181	3151201	13338662	1330260
97	PT BPDS	2011T1	-4.68	91111	25483	21471	119
98	PT BPDS	2011T2	-2.91	151500	44302	24442	115
99	PT BPDS	2011T3	1.16	250112	71256	47019	110
100	PT BPDS	2011T4	2.8	382311	88985	29681	-
101	PT BPDS	2012T1	3.73	380162	84260	29096	-
102	PT BPDS	2012T2	5.35	430932	100122	86784	-
103	PT BPDS	2012T3	6.05	681554	175513	74346	-
104	PT BPDS	2012T4	7.75	771938	49471	20692	-
105	PT BPDS	2013T1	9.95	1192275	264454	63978	-
106	PT BPDS	2013T2	8.92	1247491	46361	199457	-
107	PT BPDS	2013T3	8.94	1440206	382333	118978	-
108	PT BPDS	2013T4	4.44	1242474	46361	199457	-
109	PT BPDS	2014T1	5.27	1095381	729077	93525	-
110	PT BPDS	2014T2	5.75	914886	759401	442516	-

111	PT BPDS	2014T3	6.68	755573	946105	403939	-
112	PT BPDS	2014T4	7.66	626007	81537	411092	-
113	PT BPDS	2015T1	4.94	620300	990500	3770333	-
114	PT BPDS	2015T2	5.44	619337	999589	3872539	-
115	PT BPDS	2015T3	5.16	448519	1065360	4076928	-
116	PT BPDS	2015T4	4.94	608549	1040814	4136106	-
117	PT BPDS	2016T1	0.97	547370	863674	4119118	-
118	PT BPDS	2016T2	1.77	878452	827888	4241893	-
119	PT BPDS	2016T3	2.08	989639	718656	4319679	-
120	PT BPDS	2016T4	1.76	1206564	599746	4721855	-
121	PT BJBS	2011T1	3.89	744851	1569	50466	184094
122	PT BJBS	2011T2	2.94	725531	1730	67480	161824
123	PT BJBS	2011T3	2.97	782818	1850	55908	192470
124	PT BJBS	2011T4	3.65	806632	2500	45389	56703
125	PT BJBS	2012T1	2.4	869959	97806	91022	47928
126	PT BJBS	2012T2	0.43	725531	114392	274430	27155
127	PT BJBS	2012T3	2.66	1118608	119070	312581	32189
128	PT BJBS	2012T4	2.59	1371920	9529	10578	13795
129	PT BJBS	2013T1	10.03	1607216	7211	19712	11718
130	PT BJBS	2013T2	4.89	1877017	232221	345160	8626
131	PT BJBS	2013T3	4.72	2140920	264719	410198	7497
132	PT BJBS	2013T4	4.65	2144893	245745	455323	6486
133	PT BJBS	2014T1	0.66	2218214	161016	539682	14591
134	PT BJBS	2014T2	0.21	2417967	282636	704614	26679
135	PT BJBS	2014T3	2.46	2658775	294088	627667	36692
136	PT BJBS	2014T4	3.73	2958627	235497	308896	48290
137	PT BJBS	2015T1	2.5	6258775	250529	580430	66896
138	PT BJBS	2015T2	3.7	6364244	409655	798819	66896
139	PT BJBS	2015T3	6.15	6376073	363522	781127	66896
140	PT BJBS	2015T4	0.92	6490956	322319	790331	55372
141	PT BJBS	2016T1	3.84	6647459	280546	661411	65133
142	PT BJBS	2016T2	3.9	6997813	274746	784074	61403
143	PT BJBS	2016T3	3.7	6647300	280500	650350	59028
144	PT BJBS	2016T4	4.2	7461626	223543	830645	66896
145	PT BCAS	2011T1	1.88	196193	10432	22250	165531
146	PT BCAS	2011T2	2.43	224202	7541	20622	191123
147	PT BCAS	2011T3	2.48	302435	15790	39335	186693
148	PT BCAS	2011T4	2.29	340604	36841	38198	183403
149	PT BCAS	2012T1	1.11	315308	34770	27700	127402

150	PT BCAS	2012T2	2.65	314688	32500	73169	169760
151	PT BCAS	2012T3	2.33	368600	5355	74248	163035
152	PT BCAS	2012T4	2.82	439943	8576	107072	162150
153	PT BCAS	2013T1	2.53	452704	20114	91128	127888
154	PT BCAS	2013T2	3.74	419564	87447	117689	104044
155	PT BCAS	2013T3	3.95	468726	57160	132791	72874
156	PT BCAS	2013T4	4.29	606671	60074	151845	73776
157	PT BCAS	2014T1	4.27	679790	57503	172227	129595
158	PT BCAS	2014T2	3.49	692642	46129	216753	140229
159	PT BCAS	2014T3	2.71	742993	65962	292105	168098
160	PT BCAS	2014T4	2.9	959045	173745	302499	165064
161	PT BCAS	2015T1	3.25	1542671	180854	1014070	248137
162	PT BCAS	2015T2	4.69	1545643	189843	1019081	248137
163	PT BCAS	2015T3	3.19	1694037	195104	1027471	248137
164	PT BCAS	2015T4	3.21	1930583	200427	1147748	248137
165	PT BCAS	2016T1	2.43	2001094	180311	1145210	285240
166	PT BCAS	2016T2	2.89	2033109	199432	1197676	355535
167	PT BCAS	2016T3	3.22	2167106	287176	1162583	395706
168	PT BCAS	2016T4	3.5	2017722	345821	1300822	365787
169	PT BMS	2011T1	16.43	2744768	-	-	-
170	PT BMS	2011T2	18.56	11018	-	-	-
171	PT BMS	2011T3	16.74	3029180	-	-	-
172	PT BMS	2011T4	16.89	3414861	-	-	-
173	PT BMS	2012T1	12.98	3613401	-	-	-
174	PT BMS	2012T2	9.45	129600	-	-	-
175	PT BMS	2012T3	13.54	4717717	-	-	-
176	PT BMS	2012T4	1.97	5360112	-	-	-
177	PT BMS	2013T1	12.3	6561999	-	-	-
178	PT BMS	2013T2	11.97	6682990	-	-	-
179	PT BMS	2013T3	9.43	6858159	-	-	-
180	PT BMS	2013T4	7.87	6871695	-	-	-
181	PT BMS	2014T1	11.99	6266609	-	-	-
182	PT BMS	2014T2	9.98	6340954	-	-	-
183	PT BMS	2014T3	2.21	5962720	-	-	-
184	PT BMS	2014T4	2.5	5322628	-	-	-
185	PT BMS	2015T1	-9.96	4322090	1433	29872	153
186	PT BMS	2015T2	-5.77	5224041	7658	27328	153
187	PT BMS	2015T3	-2.59	4846539	1542	31648	153
188	PT BMS	2015T4	1.61	5010660	1391	57090	153

189	PT BMS	2016T1	23.23	4746127	-	198947	126
190	PT BMS	2016T2	15.05	4549439	-	210833	99
191	PT BMS	2016T3	12.05	4840116	-	272913	10
192	PT BMS	2016T4	11.97	4993296	-	343812	10
193	PT BSB	2011T1	7.99	1032557	4607	-	-
194	PT BSB	2011T2	5.94	1172759	9183	-	-
195	PT BSB	2011T3	4.59	1161382	5836	-	-
196	PT BSB	2011T4	6.19	1275671	3822	-	-
197	PT BSB	2012T1	4.47	1383749	5723	-	-
198	PT BSB	2012T2	4.56	1566795	3419	-	-
199	PT BSB	2012T3	5.8	1747879	3751	-	-
200	PT BSB	2012T4	7.32	1784352	5719	-	-
201	PT BSB	2013T1	11.37	1842611	3514	-	-
202	PT BSB	2013T2	11.41	1951130	1094	-	-
203	PT BSB	2013T3	8.83	2100281	1184	-	-
204	PT BSB	2013T4	7.63	2176053	4141	-	-
205	PT BSB	2014T1	2.58	2162705	3828	-	-
206	PT BSB	2014T2	3.33	2169261	2118	-	-
207	PT BSB	2014T3	2.55	2117393	25869	-	-
208	PT BSB	2014T4	2.44	2234996	2119	-	-
209	PT BSB	2015T1	3.2	2114790	352320	1205765	65
210	PT BSB	2015T2	3.83	2929918	352510	1339920	76
211	PT BSB	2015T3	0.66	3023451	352306	1442426	76
212	PT BSB	2015T4	5.35	3032023	408709	1691874	76
213	PT BSB	2016T1	7.64	3134756	378961	1929298	76
214	PT BSB	2016T2	8.34	3181459	435045	2035182	76
215	PT BSB	2016T3	0.99	3096741	346344	2157762	76
216	PT BSB	2016T4	5.15	3093885	348370	2178803	76
217	PT BVS	2011T1	4.61	45257	-	-	323
218	PT BVS	2011T2	3.56	43868	-	-	788
219	PT BVS	2011T3	3.84	82607	-	-	553
220	PT BVS	2011T4	18.69	195530	-	-	323
221	PT BVS	2012T1	5.08	342723	-	-	431
222	PT BVS	2012T2	5.49	384712	-	-	263
223	PT BVS	2012T3	8.14	373965	-	-	229
224	PT BVS	2012T4	9.24	396821	-	-	431
225	PT BVS	2013T1	7.69	423553	-	-	920
226	PT BVS	2013T2	8.95	439739	-	-	460
227	PT BVS	2013T3	12.29	503844	-	-	463

228	PT BVS	2013T4	3.7	581806	-	-	476
229	PT BVS	2014T1	4.82	608873	-	-	1213
230	PT BVS	2014T2	-0.27	584869	-	-	963
231	PT BVS	2014T3	-18.08	536157	-	858	1238
232	PT BVS	2014T4	-17.61	479571	-	613	1125
233	PT BVS	2015T1	-15.01	550154	11523	542230	3.508
234	PT BVS	2015T2	-11.46	551879	12666	597020	3700
235	PT BVS	2015T3	0.46	540347	11813	620847	3700
236	PT BVS	2015T4	-15.06	511153	4577	707964	3700
237	PT BVS	2016T1	-29.4	463703	4266	585889	3508
238	PT BVS	2016T2	-62.71	403796	3968	597544	3764
239	PT BVS	2016T3	-54.9	428893	5165	616250	3533
240	PT BVS	2016T4	-17.45	352207	20071	929535	4332
241	PT MBSI	2011T1	8.25	471822	11679	-	-
242	PT MBSI	2011T2	7.75	531868	6281	-	-
243	PT MBSI	2011T3	5.01	708143	-	-	-
244	PT MBSI	2011T4	5.46	998858	-	-	-
245	PT MBSI	2012T1	1.93	1181317	-	-	-
246	PT MBSI	2012T2	3.45	1260108	-	-	-
247	PT MBSI	2012T3	3.8	1353153	-	-	18
248	PT MBSI	2012T4	3.8	1377712	-	-	35
249	PT MBSI	2013T1	11.76	1213604	-	-	84
250	PT MBSI	2013T2	3.68	1212145	-	-	95
251	PT MBSI	2013T3	5.68	1283865	-	-	98
252	PT MBSI	2013T4	5.05	1412693	-	-	116
253	PT MBSI	2014T1	12.41	1254318	-	-	187
254	PT MBSI	2014T2	3.66	1258826	-	-	327
255	PT MBSI	2014T3	8.08	1226360	-	-	293
256	PT MBSI	2014T4	6.83	1315392	-	-	323
257	PT MBSI	2015T1	-7.7	1350172	-	127175	230
258	PT MBSI	2015T2	-35.116	1731597	-	275177	261
259	PT MBSI	2015T3	-10.38	1726248	10611	267506	261
260	PT MBSI	2015T4	-9.51	1585463	15944	267310	261
261	PT MBSI	2016T1	-6.6	1158954	14600	224606	233
262	PT MBSI	2016T2	-27.26	1106030	13235	224029	182
263	PT MBSI	2016T3	-26.8	1050928	11850	223258	161
264	PT MBSI	2016T4	-27.62	1002772	10442	222964	112

Keterangan Tabel:

1. PT. BMI : PT. Bank Muamalat Indonesia
2. PT. BRIS : PT. Bank BRI Syariah
3. PT. BNIS : PT. Bank BNI Syariah
4. PT. BSM : PT. Bank Syariah Mandiri
5. PT. BPDS : PT. Bank Panin Dubai Syariah
6. PT. BJBS : PT. Bank Jabar Banten Syariah
7. PT. BCAS : PT. Bank BCA Syariah
8. PT. BMS : PT. Bank Mega Syariah
9. PT. BSB : PT. Bank Syariah Bukopin
10. PT. BVS : PT. Bank Victoria Syariah
11. PT. MBSI : PT. May Bank Syariah Indonesia



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN III

**Data Variabel Penelitian Laporan Keuangan Triwulanan
Bank Umum Syariah Periode 2011-2016
dalam jutaan rupiah**

No	BANK	Periode	ROE(%)	Murabahah	Mudharabah	Musyarakah	Ijarah
1	PT BMI	2011T1	21.93	7643452	177593	216065	527822
2	PT BMI	2011T2	21.79	8939604	208323	296911	564180
3	PT BMI	2011T3	20.02	9496805	234427	274107	546919
4	PT BMI	2011T4	20.79	10196681	232567	293659	614604
5	PT BMI	2012T1	26.03	10316850	257889	385292	590658
6	PT BMI	2012T2	27.72	12011215	230796	451747	566608
7	PT BMI	2012T3	28.57	13416783	267366	522712	348510
8	PT BMI	2012T4	29.16	16324705	584738	804529	325455
9	PT BMI	2013T1	41.77	17727126	493941	1007235	174981
10	PT BMI	2013T2	42.32	18586498	421737	893672	196808
11	PT BMI	2013T3	41.69	19054924	381809	860119	209510
12	PT BMI	2013T4	11.41	19907340	504068	850550	188693
13	PT BMI	2014T1	21.77	20169529	365235	823003	191634
14	PT BMI	2014T2	15.96	20970591	365009	820965	187116
15	PT BMI	2014T3	1.56	21206336	364459	818259	222161
16	PT BMI	2014T4	2.13	20611224	347779	907149	250644
17	PT BMI	2015T1	4.4	23719178	1433868	20324896	282463
18	PT BMI	2015T2	7.94	25782711	1433868	20324896	282463
19	PT BMI	2015T3	5.66	25048222	1316741	20386731	282463
20	PT BMI	2015T4	2.78	24359869	1146881	20808388	282483
21	PT BMI	2016T1	3.76	17805374	1081797	20757977	281631
22	PT BMI	2016T2	2.28	22985638	901570	20888521	274630
23	PT BMI	2016T3	1.89	22946089	846564	21060075	265335
24	PT BMI	2016T4	2.3	23312959	828761	20900776	258346
25	PT BRIS	2011T1	1.23	3603395	48500	41679	40530
26	PT BRIS	2011T2	1.52	3879567	48168	41676	41850
27	PT BRIS	2011T3	3.18	4401867	48168	41676	43615
28	PT BRIS	2011T4	1.19	5369344	48169	41679	61586
29	PT BRIS	2012T1	1.41	5707241	48168	41676	67106
30	PT BRIS	2012T2	9.98	6200558	48168	42876	86456
31	PT BRIS	2012T3	11.4	6530052	48168	42426	125184
32	PT BRIS	2012T4	10.41	7128905	48168	49057	154719

33	PT BRIS	2013T1	18.63	7510248	48168	53022	206531
34	PT BRIS	2013T2	14.81	8248288	48168	72384	212833
35	PT BRIS	2013T3	13.16	8564330	48168	78692	213094
36	PT BRIS	2013T4	10.2	9004029	48168	24511	213146
37	PT BRIS	2014T1	4.07	9141064	41200	90432	213084
38	PT BRIS	2014T2	0.24	9400562	42184	89428	213200
39	PT BRIS	2014T3	0.49	9583534	42180	76851	213195
40	PT BRIS	2014T4	0.44	10020738	43300	74780	213583
41	PT BRIS	2015T1	5.5	13919635	985100	4476530	214410
42	PT BRIS	2015T2	6.1	14079507	985198	4476690	214410
43	PT BRIS	2015T3	6.72	13900326	1064186	4975110	214410
44	PT BRIS	2015T4	6.2	14071025	1121467	5082963	214410
45	PT BRIS	2016T1	7.51	14342671	1182976	5125290	214581
46	PT BRIS	2016T2	7.89	15260674	1356304	5266046	214009
47	PT BRIS	2016T3	7.51	15079392	1348919	5230683	174901
48	PT BRIS	2016T4	8.2	14071025	1121467	5082963	356320
49	PT BSM	2011T1	74.43	14220559	946669	466368	295537
50	PT BSM	2011T2	68.22	16332377	749145	520097	253977
51	PT BSM	2011T3	67.03	17922064	724453	648589	244142
52	PT BSM	2011T4	64.84	19767335	739576	624063	195074
53	PT BSM	2012T1	66.56	21288992	766306	1290567	355331
54	PT BSM	2012T2	68.52	23548541	852320	973357	278377
55	PT BSM	2012T3	68.43	25310046	807208	1062032	265799
56	PT BSM	2012T4	68.09	27537639	618162	1118998	191465
57	PT BSM	2013T1	70.11	28900396	394226	507522	257743
58	PT BSM	2013T2	50.3	30586664	331626	458547	229725
59	PT BSM	2013T3	43.49	32276169	292480	583921	349537
60	PT BSM	2013T4	44.58	33195572	562440	676488	267552
61	PT BSM	2014T1	53.86	33272979	707566	473516	315788
62	PT BSM	2014T2	20.17	33330848	328453	619101	339927
63	PT BSM	2014T3	24.64	32881327	6849	368289	736358
64	PT BSM	2014T4	4.82	33708424	11030	452156	817813
65	PT BSM	2015T1	5.2	44039426	3357425	9608500	1,045,33
66	PT BSM	2015T2	5.48	47956286	3357705	9608009	1045336
67	PT BSM	2015T3	4.1	48754889	3138566	9871263	1045336
68	PT BSM	2015T4	5.92	49914035	2888566	10591077	1045642
69	PT BSM	2016T1	5.61	49859592	2755182	11095110	1103063
70	PT BSM	2016T2	6.14	51320529	3597104	11241065	1203360
71	PT BSM	2016T3	5.98	52422148	3347510	11458745	1332729

72	PT BSM	2016T4	5.81	53201181	3151201	13338662	1330260
73	PT BJBS	2011T1	3.89	744851	1569	50466	184094
74	PT BJBS	2011T2	2.94	725531	1730	67480	161824
75	PT BJBS	2011T3	2.97	782818	1850	55908	192470
76	PT BJBS	2011T4	3.65	806632	2500	45389	56703
77	PT BJBS	2012T1	2.4	869959	97806	91022	47928
78	PT BJBS	2012T2	0.43	725531	114392	274430	27155
79	PT BJBS	2012T3	2.66	1118608	119070	312581	32189
80	PT BJBS	2012T4	2.59	1371920	9529	10578	13795
81	PT BJBS	2013T1	10.03	1607216	7211	19712	11718
82	PT BJBS	2013T2	4.89	1877017	232221	345160	8626
83	PT BJBS	2013T3	4.72	2140920	264719	410198	7497
84	PT BJBS	2013T4	4.65	2144893	245745	455323	6486
85	PT BJBS	2014T1	0.66	2218214	161016	539682	14591
86	PT BJBS	2014T2	0.21	2417967	282636	704614	26679
87	PT BJBS	2014T3	2.46	2658775	294088	627667	36692
88	PT BJBS	2014T4	3.73	2958627	235497	308896	48290
89	PT BJBS	2015T1	2.5	6258775	250529	580430	66896
90	PT BJBS	2015T2	3.7	6364244	409655	798819	66896
91	PT BJBS	2015T3	6.15	6376073	363522	781127	66896
92	PT BJBS	2015T4	0.92	6490956	322319	790331	55372
93	PT BJBS	2016T1	3.84	6647459	280546	661411	65133
94	PT BJBS	2016T2	3.9	6997813	274746	784074	61403
95	PT BJBS	2016T3	3.7	6647300	280500	650350	59028
96	PT BJBS	2016T4	4.2	7461626	223543	830645	66896
97	PT BCAS	2011T1	1.88	196193	10432	22250	165531
98	PT BCAS	2011T2	2.43	224202	7541	20622	191123
99	PT BCAS	2011T3	2.48	302435	15790	39335	186693
100	PT BCAS	2011T4	2.29	340604	36841	38198	183403
101	PT BCAS	2012T1	1.11	315308	34770	27700	127402
102	PT BCAS	2012T2	2.65	314688	32500	73169	169760
103	PT BCAS	2012T3	2.33	368600	5355	74248	163035
104	PT BCAS	2012T4	2.82	439943	8576	107072	162150
105	PT BCAS	2013T1	2.53	452704	20114	91128	127888
106	PT BCAS	2013T2	3.74	419564	87447	117689	104044
107	PT BCAS	2013T3	3.95	468726	57160	132791	72874
108	PT BCAS	2013T4	4.29	606671	60074	151845	73776
109	PT BCAS	2014T1	4.27	679790	57503	172227	129595
110	PT BCAS	2014T2	3.49	692642	46129	216753	140229

111	PT BCAS	2014T3	2.71	742993	65962	292105	168098
112	PT BCAS	2014T4	2.9	959045	173745	302499	165064
113	PT BCAS	2015T1	3.25	1542671	180854	1014070	248137
114	PT BCAS	2015T2	4.69	1545643	189843	1019081	248137
115	PT BCAS	2015T3	3.19	1694037	195104	1027471	248137
116	PT BCAS	2015T4	3.21	1930583	200427	1147748	248137
117	PT BCAS	2016T1	2.43	2001094	180311	1145210	285240
118	PT BCAS	2016T2	2.89	2033109	199432	1197676	355535
119	PT BCAS	2016T3	3.22	2167106	287176	1162583	395706
120	PT BCAS	2016T4	3.5	2017722	345821	1300822	365787

Keterangan Tabel:

1. PT. BMI : PT. Bank Muamalat Indonesia
2. PT. BRIS : PT. Bank BRI Syariah
3. PT. BSM : PT. Bank Syariah Mandiri
4. PT. BJBS : PT. Bank Jabar Banten Syariah
5. PT. BCAS : PT. Bank BCA Syariah

LAMPIRAN IV

Hasil Output EViews 8

1. Hasil Statistik Deskriptif

	ROE	MURABAHAH	MUDHARABAH	MUSYARAKAH	IJARAH
Mean	13.49992	13199796	547901.9	2792033.	264736.8
Median	4.525000	8751967.	254209.0	560056.0	212958.5
Maximum	74.43000	53201181	3597104.	21060075	1332729.
Minimum	0.210000	196193.0	1569.000	10578.00	6486.000
Std. Dev.	19.31240	13700387	807134.2	5554100.	268924.0
Skewness	1.959498	1.287189	2.425337	2.415960	2.332148
Kurtosis	5.642774	4.048062	8.458733	7.679978	8.501771
Jarque-Bera	111.7140	38.62930	266.6340	226.2482	260.1258
Probability	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000	0.000000
Sum	1619.990	1.58E+09	65748230	3.35E+08	31768422
Sum Sq. Dev.	44383.28	2.23E+16	7.75E+13	3.67E+15	8.61E+12
Observations	120	120	120	120	120

2. Hasil Common Effect

Dependent Variable: ROE				
Method: Panel Least Squares				
Date: 03/23/17 Time: 03:56				
Sample: 2011Q1 2016Q4				
Periods included: 24				
Cross-sections included: 5				
Total panel (balanced) observations: 120				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MURABAHAH	-1.50E-06	1.99E-07	7.547842	0.0000
MUDHARABAH	-8.91E-06	3.54E-06	-2.519993	0.0131
MUSYARAKAH	-1.36E-06	3.38E-07	-4.039946	0.0001
IJARAH	-2.17E-05	8.40E-06	-2.577342	0.0112
C	8.057879	2.105604	3.826872	0.0002
R-squared	0.376482	Mean dependent var	13.49992	
Adjusted R-squared	0.354794	S.D. dependent var	19.31240	
S.E. of regression	15.51262	Akaike info criterion	8.361959	
Sum squared resid	27673.77	Schwarz criterion	8.478105	
Log likelihood	-496.7175	Hannan-Quinn criter.	8.409126	
F-statistic	17.35934	Durbin-Watson stat	0.253151	
Prob(F-statistic)	0.000000			

3. Hasil Fixed Effect

Dependent Variable: ROE				
Method: Panel Least Squares				
Date: 03/23/17 Time: 03:57				
Sample: 2011Q1 2016Q4				
Periods included: 24				
Cross-sections included: 5				
Total panel (balanced) observations: 120				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MURABAHAH	1.41E-06	2.15E-07	6.537731	0.0000
MUDHARABAH	5.07E-06	2.25E-06	2.252410	0.0263
MUSYARAKAH	-6.91E-07	2.28E-07	-3.025396	0.0031
IJARAH	-2.11E-05	4.96E-06	-4.265808	0.0000
C	36.81332	2.095470	17.56805	0.0000
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.822028	Mean dependent var		13.49992
Adjusted R-squared	0.809201	S.D. dependent var		19.31240
S.E. of regression	8.435752	Akaike info criterion		7.174873
Sum squared resid	7898.972	Schwarz criterion		7.383935
Log likelihood	-421.4924	Hannan-Quinn criter.		7.259774
F-statistic	64.08680	Durbin-Watson stat		0.692413
Prob(F-statistic)	0.000000			

4. Hasil Random effect

Dependent Variable: ROE				
Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)				
Date: 03/23/17 Time: 03:59				
Sample: 2011Q1 2016Q4				
Periods included: 24				
Cross-sections included: 5				
Total panel (balanced) observations: 120				
Swamy and Arora estimator of component variances				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MURABAHAH	1.50E-06	1.08E-07	13.87983	0.0000
MUDHARABAH	-8.91E-06	1.92E-06	-4.634051	0.0000
MUSYARAKAH	-1.36E-06	1.84E-07	-7.429114	0.0000
IJARAH	-2.17E-05	4.57E-06	-4.739511	0.0000
C	8.057879	1.145026	7.037290	0.0000
Effects Specification				
			S.D.	Rho

Cross-section random		1.51E-06	0.0000
Idiosyncratic random		8.435752	1.0000
Weighted Statistics			
R-squared	0.376482	Mean dependent var	13.49992
Adjusted R-squared	0.354794	S.D. dependent var	19.31240
S.E. of regression	15.51262	Sum squared resid	27673.77
F-statistic	17.35934	Durbin-Watson stat	0.253151
Prob(F-statistic)	0.000000		
Unweighted Statistics			
R-squared	0.376482	Mean dependent var	13.49992
Sum squared resid	27673.77	Durbin-Watson stat	0.253151

5. Hasil Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests				
Equation: Untitled				
Test cross-section fixed effects				
Effects Test		Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F		69.471167	(4,111)	0.0000
Cross-section Chi-square		150.450314	4	0.0000
Cross-section fixed effects test equation:				
Dependent Variable: ROE				
Method: Panel Least Squares				
Date: 03/23/17 Time: 03:58				
Sample: 2011Q1 2016Q4				
Periods included: 24				
Cross-sections included: 5				
Total panel (balanced) observations: 120				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
MURABAH	1.50E-06	1.99E-07	7.547842	0.0000
MUDHARABAH	-8.91E-06	3.54E-06	-2.519993	0.0131
MUSYARAKAH	-1.36E-06	3.38E-07	-4.039946	0.0001
IJARAH	-2.17E-05	8.40E-06	-2.577342	0.0112
C	8.057879	2.105604	3.826872	0.0002
R-squared	0.376482	Mean dependent var	13.49992	
Adjusted R-squared	0.354794	S.D. dependent var	19.31240	
S.E. of regression	15.51262	Akaike info criterion	8.361959	
Sum squared resid	27673.77	Schwarz criterion	8.478105	
Log likelihood	-496.7175	Hannan-Quinn criter.	8.409126	
F-statistic	17.35934	Durbin-Watson stat	0.253151	
Prob(F-statistic)	0.000000			

6. Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test				
Equation: Untitled				
Test cross-section random effects				
Test Summary		Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random		277.884668	4	0.0000
Cross-section random effects test comparisons:				
Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
MURABAHAH	0.000001	0.000002	0.000000	0.0000
MUDHARABAH	0.000005	-0.000009	0.000000	0.0000
MUSYARAKAH	-0.000001	-0.000001	0.000000	0.0000
IJARAH	-0.000021	-0.000022	0.000000	0.7883
Cross-section random effects test equation:				
Dependent Variable: ROE				
Method: Panel Least Squares				
Date: 03/23/17 Time: 04:00				
Sample: 2011Q1 2016Q4				
Periods included: 24				
Cross-sections included: 5				
Total panel (balanced) observations: 120				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	36.81332	2.095470	17.56805	0.0000
MURABAHAH	1.41E-06	2.15E-07	6.537731	0.0000
MUDHARABAH	5.07E-06	2.25E-06	2.252410	0.0263
MUSYARAKAH	-6.91E-07	2.28E-07	-3.025396	0.0031
IJARAH	-2.11E-05	4.96E-06	-4.265808	0.0000
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.822028	Mean dependent var	13.49992	
Adjusted R-squared	0.809201	S.D. dependent var	19.31240	
S.E. of regression	8.435752	Akaike info criterion	7.174873	
Sum squared resid	7898.972	Schwarz criterion	7.383935	
Log likelihood	-421.4924	Hannan-Quinn criter.	7.259774	
F-statistic	64.08680	Durbin-Watson stat	0.692413	
Prob(F-statistic)	0.000000			

7. Hasil Uji Statistik F

Redundant Fixed Effects Tests				
Equation: Untitled				
Test cross-section fixed effects				
Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.	
Cross-section F	69.471167	(4,111)	0.0000	
Cross-section Chi-square	150.450314	4	0.0000	



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Curriculum Vitae



Data Pribadi

1. NamaLengkap :EkoRahmadi
2. NIM :13820014
3. JenisKelamin :Laki-Laki
4. Tempat, Tanggal Lahir: Kampar, 25 Desember 1994
5. Kewarganegaraan : Indonesia
6. Nama Ayah : Mujiyo
7. NamaIbu : Sarjimi
8. Agama :Islam
9. Alamat : Jl. Durian, RT 12/RW 05, Kep. Raya, Rohul, Riau
10. No. Telp :081338096823
11. E-mail : ekorahmadi9@gmail.com

Pendidikan Formal

Tahun	Sekolah
2001-2006	SDN No 021 Kepenuhan Raya
2007-2010	Mts Darul Hikmah Pekanbaru
2010-2013	Ma Darul Hikmah Pekanbaru
2013-Selesai	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

Penyusun, 22 Mei 2017

Eko Rahmadi