

**PENGARUH PEMBIA YAAN JUAL BELI, PEMBIA YAAN BAGI HASIL,
PEMBIA YAAN SEWA TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI
KASUS PADA PT BANK SYARIAH MANDIRI)**



SKRIPSI

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

Oleh:

NOOR FAKHRIA UTAMI

10391024

PEMBIMBING:

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si

**PRODI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2014

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dan mengetahui pengaruh pemberian jual beli, pemberian bagi hasil, pemberian sewa secara simultan terhadap kinerja keuangan dan struktur pemberian secara parsial terhadap kinerja keuangan (studi kasus pada Bank Syariah Mandiri). Secara umum, pemberian merupakan dasar yang harus dimiliki suatu bank dan mempengaruhi bagaimana kinerja suatu bank. Semakin banyak dana yang disalurkan dalam bentuk pemberian yang dimiliki oleh bank, maka akan membuat kinerja bank tersebut menjadi semakin meningkat.

Penelitian ini merupakan penelitian terapan. Penelitian ini menguji hubungan antar variable sekaligus merupakan penelitian eksplanatory. Periode penelitian dilakukan dari triwulan I 2006 – triwulan IV 2013 sehingga datanya berjumlah 32. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah pemberian jual beli, bagi hasil, dan sewa. Sedangkan kinerja keuangan adalah variabel dependen. Untuk mengolah dan menganalisis data yang diperoleh serta membuat kesimpulan penelitian digunakan alat statistik. Pengujian statistik baik secara simultan maupun parsial, uji asumsi klasik dan regresi berganda.

Hasil rata-rata pemberian pada Bank Syariah Mandiri (jual beli, bagi hasil, dan sewa) pada tahun 2006-2013 menunjukkan bahwa lebih didominasi oleh jenis pemberian jual beli. Hal ini disebabkan lebih dominan pada pola konsumerisme dan pihak bank cenderung memilih titik aman dan tidak mau rugi.

Berdasarkan hasil pengujian statistik, pemberian (jual beli, bagi hasil, sewa) terbukti berpengaruh simultan atau bersama-sama secara signifikan terhadap kinerja keuangan, ini terbukti dengan nilai signifikansi 0,001. Untuk uji parsial hanya pemberian sewa yang berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan, sedangkan pemberian jual beli dan sewa tidak berpengaruh secara signifikan terhadap kinerja keuangan.

Kata kunci: Kinerja Keuangan (ROA), Jual Beli, Bagi Hasil, Sewa



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Noor Fakhria Utami
Lamp :-

Kepada
**Yth. Bapak Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

| | | |
|---------------|---|--|
| Nama | : | Noor Fakhria Utami |
| NIM | : | 10391024 |
| Judul Skripsi | : | Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan sewa Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri) |

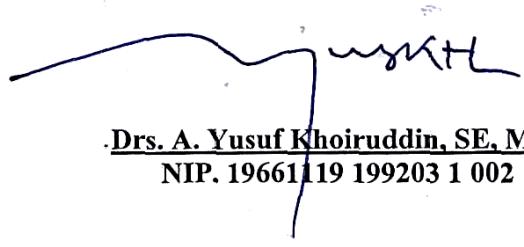
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Mei 2014

Pembimbing


Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE, M.Si
NIP. 19661119 199203 1 002

 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/ RO

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/075/2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

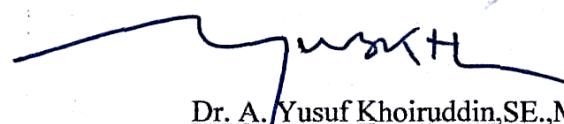
“PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, PEMBIAYAAN SEWA TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI)”

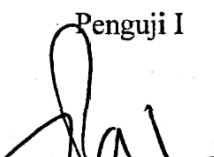
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Noor Fakhria Utami
NIM : 10391024
Telah dimunaqasyahkan pada : 20 Juni 2014
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang


Dr. A. Yusuf Khairuddin, SE., M.Si
NIP.19661119 199203 1 002

Penguji I

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M. Si
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II

Dian Nuriyah Solissa., SHI., M. Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 26 Juni 2014



Prof. Noorhaidi, MA, M. Phil, Ph.D.
NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Noor Fakhria Utami
NIM : 10391024
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan (Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Mei 2014



Noor Fakhria Utami

10391024

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 | Ba' | b | be |
| ت | Ta' | t | te |
| ث | sa' | š | es (dengan titik di atas) |
| ج | Jim | j | je |
| ح | ha' | ḥ | ha (dengan titik di bawah) |
| خ | Kha' | kh | ka dan ha |
| د | Dal | d | de |
| ذ | zal | ž | zet (dengan titik di atas) |
| ر | Ra' | r | er |
| ز | Zai | z | zet |
| س | Sin | s | es |

| | | | |
|----|--------|----|-----------------------------|
| ش | Syin | sy | es dan ye |
| ص | sad | ṣ | es (dengan titik di bawah) |
| ض | dad | ḍ | de (dengan titik di bawah) |
| ط | ta' | ṭ | te (dengan titik di bawah) |
| ظ | za' | ẓ | zet (dengan titik di bawah) |
| ع | 'ain | ' | koma terbalik di atas |
| غ | gain | g | ge |
| ف | fa | f | ef |
| ق | qaf | q | qi |
| ك | kaf | k | ka |
| ل | lam | l | el |
| م | mim | m | em |
| ن | nun | n | en |
| و | wawu | w | w |
| هـ | ha' | h | ha |
| ءـ | hamzah | ' | apostrof |
| يـ | ya | Y | Ye |

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

| متعددة عَدَة | Ditulis | Muta 'addidah 'iddah |
|-----------------|---------|-------------------------|
| | Ditulis | |

C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* 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.

| | | |
|---|-------------------------------|---|
| حَكْمَةٌ عَلَّةٌ كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ | Ditulis ditulis ditulis | <i>Hikmah</i> <i>'illah</i> <i>karamah al-auliya'</i> |
|---|-------------------------------|---|

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

| | | | |
|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|
| ----- -----, -----, | Fathah Kasrah Dammah | ditulis ditulis ditulis | <i>A</i> <i>i</i> <i>u</i> |
|---------------------------|----------------------------|-------------------------------|----------------------------------|

| | | | |
|---|----------------------------|-------------------------------|---|
| فَعْلٌ ذَكْرٌ يَذْهَبُ | Fathah Kasrah Dammah | ditulis ditulis ditulis | <i>fa 'ala</i> <i>zukira</i> <i>yazhabu</i> |
|---|----------------------------|-------------------------------|---|

E. Vokal Panjang

| | | |
|--|--------------------|-------------------------------|
| 1. fathah + alif جاھلیۃ | ditulis | A <i>jahiliyyah</i> |
| 2. fathah + ya' mati تَنْسِی | ditulis | a <i>tansa</i> |
| 3. Kasrah + ya' mati کَرِیمٰ | ditulis | i <i>karim</i> |
| 4. D{ ammah + wawu mati فُروضٰ | ditulis ditulis | u <i>furud</i> |

F. Vokal Rangkap

| | | |
|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| 1. fathah + ya' mati بینکم | ditulis ditulis | Ai <i>bainakum</i> |
| 2. fathah + wawu mati قول | ditulis ditulis | au <i>qaul</i> |

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

| | | |
|------------------------|---------|------------------------|
| أَنْتَمْ | Ditulis | a'antum |
| أَعْدَتْ | ditulis | u'idat |
| لَنْ شَكْرَتْمَ | ditulis | la'in syakartum |

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

| | | |
|--------|---------|------------------|
| القرآن | ditulis | <i>al-Qur'an</i> |
| القياس | ditulis | <i>al-Qiyas</i> |

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

| | | |
|--------|---------|------------------|
| السماء | ditulis | <i>as-Sama'</i> |
| الشمس | ditulis | <i>asy-Syams</i> |

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

| | | |
|------------|---------|----------------------|
| ذوى الفروض | ditulis | <i>zawi al-furud</i> |
| أهل السنة | ditulis | <i>ahl as-sunnah</i> |

MOTTO

Kegagalan adalah Kunci Kesuksesan.

Jadi Jangan Takut Gagal untuk Sukses.



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Saya Persembahkan Untuk:

Ayahanda Dan Ibunda Tercinta Serta Keluarga Tersayang

*Keluarga Besar Mahasiswa Keuangan Islam KUI-F
Angkt. 2010 UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*

*Beserta Almamater
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta*



KATA PENGANTAR

Segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dengan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini. Sholawat dan salam selalu penulis haturkan kepada Nabi agung Muhammad SAW, yang telah membimbing kita dari jalan kebodohan menuju jalan pencerahan berfikir dan memberi inspirasi kepada penulis untuk tetap selalu semangat dalam belajar dan berkarya.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, penulis dengan segala kerendahan hati mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta, H. Muzer, S.H dan Salamah atas segala kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa yang selalu dipanjatkan.
2. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Noorhaidi, MA, M.Phil, Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. H. Muhammad Yazid Afandi, M. Ag. selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Bapak Drs. A. Yusuf Khoiruddin, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing skripsi yang telah membimbing saya dari awal proses skripsi hingga akhir.

6. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
8. Teman-teman seperjuangan selama kurang lebih 4 tahun menikmati pahit manisnya bangku perkuliahan, terutama kepada Asmi Ayu Megawati dan Damayanti Maesaroh.
9. Lut Firman Dwi Hermawan yang telah membantu dan memberi semangat dalam penulisan skripsi ini.
10. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dariNya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya.

Yogyakarta, 26 Mei 2014

Noor Fakhria Utami

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| ABSTRAK | ii |
| SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI | iii |
| SURAT PENGESAHAN SKRIPSI | iv |
| SURAT PERNYATAAN..... | v |
| PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN..... | vi |
| MOTTO | xi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | xii |
| KATA PENGANTAR | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xv |
| DAFTAR TABEL..... | xviii |
| DAFTAR GAMBAR | xix |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Pokok Masalah..... | 5 |
| C. Tujuan dan Manfaat | 6 |
| D. Sistematika Penulisan | 7 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 9 |
| A. Telaah Pustaka | 9 |
| B. Kerangka Teori..... | 11 |
| 1. Bank Syariah..... | 11 |
| 2. Pembiayaan | 12 |
| a. Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil | 12 |
| 1) Al-Mudharabah | 14 |
| 2) Al-Musyarakah..... | 17 |
| b. Pembiayaan dengan Prinsip Jual Beli | 19 |
| 1) Al-Murabahah | 21 |
| 2) As-Salam | 22 |
| 3) Al-Ishtishna' | 26 |
| c. Pembiayaan dengan Prinsip Sewa..... | 31 |
| 1) Al-Ijarah | 32 |
| 2) Al-Ijarah Al-Muntahiya Bit-Tamlid..... | 38 |

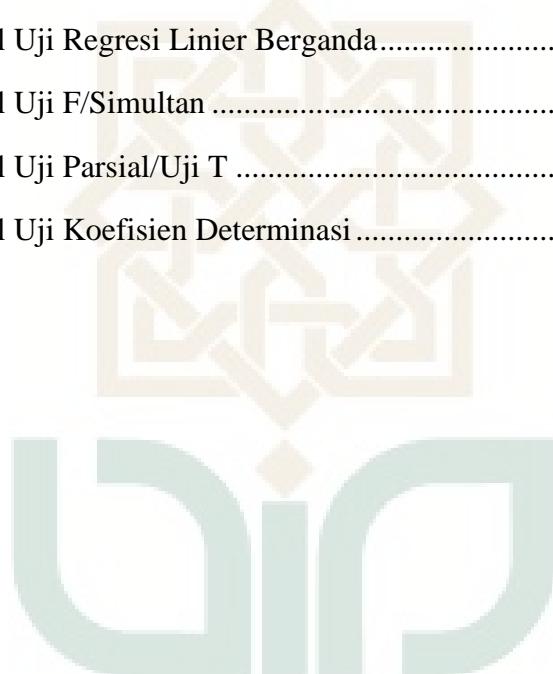
| | |
|---|-----------|
| 3. Profitabilitas Bank..... | 39 |
| 4. <i>Return On Assets</i> (ROA) | 42 |
| C. Kerangka Pemikiran..... | 43 |
| D. Hipotesis..... | 45 |
| BAB III METODE PENELITIAN..... | 49 |
| A. Jenis dan Sumber Data..... | 49 |
| 1. Jenis Data | 49 |
| 2. Sumber Data..... | 49 |
| B. Populasi dan Sampel | 50 |
| 1. Populasi | 50 |
| 2. Sampel..... | 50 |
| C. Teknik Pengumpulan Data..... | 50 |
| D. Metode Analisis Data..... | 50 |
| 1. Uji Asumsi Klasik | 51 |
| a. Uji Multikolinearitas | 51 |
| b. Uji Autokorelasi..... | 52 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 52 |
| d. Uji Normalitas | 53 |
| 2. Analisis Regresi Berganda | 53 |
| 3. Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... | 54 |
| 4. Uji F | 55 |
| 5. Uji T | 56 |
| E. Definisi Operasional Variabel..... | 56 |
| 1. Variabel Independen | 56 |
| 2. Variabel Dependental | 58 |
| BAB IV HASIL ANALISIS | 59 |
| A. Pembiayaan Bank Syariah Mandiri..... | 59 |
| B. Rasio Profitabilitass | 60 |
| C. Pengaruh Variabel Struktur Pembiayaan terhadap ROA | 61 |
| 1. Uji Asumsi Klasik | 61 |
| a. Uji Multikolinearitas | 61 |
| b. Uji Autokorelasi..... | 62 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 63 |
| d. Uji Normalitas | 64 |
| 2. Analisis Regresi Berganda | 66 |
| 3. Uji F | 67 |
| 4. Uji T | 68 |
| 5. Uji R^2 | 70 |
| D. Pembahasan..... | 71 |
| BAB V PENUTUP..... | 75 |
| A. Kesimpulan | 75 |
| B. Saran..... | 76 |

| | |
|---|-------|
| DAFTAR PUSTAKA | 77 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | |
| Lampiran 1 T Table Statistics | I |
| Lampiran 2 F Table Statisticss | III |
| Lampiran 3 Terjemahan Ayat Al-Quran | V |
| Lampiran 4 Hasil Uji SPSS..... | VI |
| Lampiran 5 Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri..... | XVIII |
| Lampiran 6 Tabel Pembiayaan Bank Syariah Mandiri..... | XXXIV |
| Lampiran 7 Curiculum Vitae | XXXVI |



DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 2.1 Perbedaan Ba'i As-Salam dan Ba'i Al-Istishna' | 30 |
| Tabel 2.2 Perbedaan dan Persamaan Ijarah dengan Leasing | 34 |
| Tabel 4.1 ROA Bank Syariah Mandiri | 60 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinieritas | 61 |
| Table 4.3 Hasil Uji Autokorelasi | 62 |
| Table 4.4 Hasil Uji Normalitas | 64 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda | 66 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji F/Simultan | 68 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial/Uji T | 69 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi | 70 |



DAFTAR GAMBAR

| | | |
|------------|-------------------------------------|----|
| Gambar 2.1 | Kerangka Pemikiran..... | 45 |
| Gambar 4.1 | Hasil Uji Heteroskedastisitas | 63 |
| Gambar 4.2 | Grafik Normal Plot..... | 65 |



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank syariah saat ini semakin berkembang pesat dan menjadi gaya hidup bagi masyarakat. Keinginan masyarakat yang ingin memperoleh kegiatan perbankan yang bebas dari unsur riba yang selama ini dikembangkan oleh bank konvensional. Apalagi setelah dikeluarkannya fatwa dari MUI yang mengatakan bunga bank termasuk dalam riba. Hal tersebut membuat kaum muslim segera berpindah menuju bank syariah sebagai lembaga pembiayaannya. Tidak hanya kaum muslim yang memilih bank syari'ah, tetapi secara umum bank syariah memberikan kegiatan perbankan yang lebih bersahabat serta memberikan kemudahan kepada nasabahnya.

Perkembangan pasar keuangan juga semakin menggerus eksistensi bank konvensional karena berubahnya pasar keuangan secara pesat baik dari segi volume, nilai transaksi serta jenis instrumen yang diperdagangkan. Semakin banyaknya instrumen yang tersedia di pasar uang dan pasar modal membuat kemampuan bank konvensional semakin menurun dalam pemberian kredit secara tradisional yang menyebabkan para nasabah beralih menuju lembaga pembiayaan yang lain khususnya bank syariah.

Pemberian pembiayaan bank konvensional dan bank syariah mempunyai pola yang sangat berbeda. Jika bank konvensional hanya meninjau dari segi kelayakan bisnis, bank syariah meninjau dari segi syariah

bisnis tersebut. Artinya bisnis tersebut layak dibiayai dari segi usahanya dan layak dari segi syariahnya.

Bank syariah dalam perkembangan saat ini dituntut bukan hanya dari segi kuantitas, tetapi juga dari segi kualitas. Dengan berkembangnya kualitas maka bank syariah akan semakin dilirik dan dipilih oleh nasabah. Perkembangan kualitas bank syariah dapat ditinjau dari kemampuan kinerja bank syariah dan kelangsungan usahanya yang dipengaruhi oleh kualitas penanaman dana atau pembiayaan.

Paramater untuk mengukur kinerja suatu bank dapat dilihat dari pembiayaan bank tersebut. Pembiayaan merupakan dasar yang harus dimiliki suatu bank dan mempengaruhi bagaimana kinerja suatu bank. Semakin baik pembiayaan yang dimiliki oleh bank, maka akan membuat kinerja bank tersebut menjadi semakin meningkat. Hal ini berhubungan dengan kepuasan dan kepercayaan nasabah jika suatu bank memiliki kinerja yang amat baik. Oleh karena itu analisis pengaruh pembiayaan terhadap kinerja keuangan bank syariah sangatlah penting untuk dilakukan.

Dalam pembiayaan ini diambil produk penyaluran dana di bank syariah yang dikembangkan dengan tiga model: yaitu transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk memiliki barang dilakukan dengan prinsip jual beli, transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk mendapatkan jasa dilakukan dengan prinsip sewa, dan transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha

kerja sama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa dengan prinsip bagi hasil.¹

Mekanisme jual beli adalah upaya yang dilakukan untuk *transfer of property* dan tingkat keuntungan bank ditentukan di depan dan menjadi harga jual barang.² Transaksi *ijarah* dilandasi adanya pemindahan manfaat. Jadi, pada dasarnya prinsip *ijarah* sama dengan prinsip jual beli, namun perbedaannya terletak pada objek transaksinya. Jika pada jual beli objek transaksinya adalah barang, maka pada *ijarah* objek transaksinya jasa atau manfaat barang.³ Sedangkan prinsip syirkah (bagi hasil) dengan basis pola kemitraan untuk produk pembiayaan di bank syariah dioperasionalkan dengan pola *musyarakah* dan *mudharabah*.⁴

Dalam perkembangannya dunia perbankan, suatu bank akan dinilai baik kinerja usahanya apabila dapat dinilai dari suatu penilaian rasio keuangannya. Rasio merupakan alat yang dinyatakan dalam artian relatif maupun absolut untuk menjelaskan hubungan tertentu antara faktor satu

¹ Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah* (Yogyakarta:Pustaka Pelajar,2010), hlm. 26

² Ibid.,

³ Ibid., hlm. 30

⁴ Ibid., hlm. 31

dengan yang lainnya dari suatu laporan finansial. Salah satu rasio terpenting adalah rasio profitabilitas.⁵

Rasio profitabilitas adalah rasio yang menunjukkan tingkat efektivitas yang dicapai melalui usaha operasional bank, yang meliputi: *profit margin* adalah gambaran efisiensi suatu bank dalam menghasilkan laba. *Return on Asset* (ROA) adalah rasio yang menggambarkan kemampuan bank dalam mengelola dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aset yang menghasilkan keuntungan. ROA adalah gambaran produktivitas bank dalam mengelola dana sehingga menghasilkan keuntungan.⁶

Tingkat profitabilitas dapat diukur dengan menggunakan *Return on Assets* (ROA) dan *Return on Equity* (ROE). Untuk perusahaan perbankan, penggunaan ROA lebih diutamakan karena ROA terfokus pada kemampuan perusahaan untuk memperoleh earning dalam operasi perusahaan secara keseluruhan. Selain itu, dalam penentuan tingkat kesehatan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian besarnya ROA dan tidak memasukkan unsur ROE.⁷

Salah satu bank syariah yang ada di Indonesia yaitu Bank Syariah Mandiri (BSM). Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan

⁵Andika Bintang, Analisis Pengaruh NPF Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan Menggunakan ROA pada Bank Umum Syariah, *Skripsi* Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jawa Timur, 2013.

⁶Dwi Suwikno, *Analisis Laporan Keuangan.....*hlm. 149

⁷Muhammad Rubby, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2011, *Skripsi* Universitas Sumatera Utara, 2013.

hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (*merger*) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai pemilik mayoritas baru BSB. Kemudian Bank Mandiri membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah yang bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah dikelompok perusahaan Bank Mandiri. Tim tersebut segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri.⁸

B. Pokok Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, penulis menemukan pokok masalah yang akan dibahas:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa secara simultan terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan jual beli secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri?

⁸ <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/sejarah/> diakses pada tanggal 7 Maret 2014

3. Bagaimana pengaruh pembiayaan bagi hasil secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimana pengaruh pembiayaan sewa secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri?

C. Tujuan dan Manfaat

Dari beberapa pokok masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa secara simultan terhadap kinerja keuangan pada Bank Mandiri Syariah.
2. Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan jual beli secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri.
3. Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan bagi hasil secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan sewa secara parsial terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri.

Selain itu, penelitian ini dapat memberikan manfaat dari beberapa pihak diantaranya:

1. Bagi Akademis

Hasil penelitian dapat menambah bahan referensi untuk penelitian yang akan datang tentang pengaruh struktur pembiayaan terhadap kinerja keuangan bank syariah.

2. Bagi Bank Syariah Mandiri

Dapat menjadi bahan masukan dalam meningkatkan kinerja keuangannya terutama melalui pengoptimalan struktur pembiayaan yang disalurkan kepada nasabahnya.

3. Bagi Peneliti

Dapat menambah ilmu pengetahuan dan wawasan baru yang belum diketahui sebelumnya. Selain itu, diajukan sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu (S1).

D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN

Pembahasan dalam skripsi ini terdiri dari lima bab dan setiap bab terbagi dalam beberapa sub bab dengan sistematika sebagai berikut:

Bab pertama pendahuluan, pada bab ini dibahas beberapa sub bab yang terdiri dari latar belakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan yang menjadi acuan untuk menyusun landasan teori, metodologi penelitian, serta analisis data dan pengujian hipotesis.

Bab dua landasan teori, pada bab ini dibahas landasan teori yang berisi tentang telaah pustaka, kerangka teoritik, dan hipotesis. Landasan teori dijadikan pedoman untuk menentukan metode penelitian yang dilakukan.

Bab tiga metodologi penelitian, pada bab ini memuat tentang metode penelitian dan variabel penelitian yang hasilnya dianalisis dan dibahas pada bab empat.

Bab empat analisis data dan pengujian hipotesis, pada bab ini dibahas analisa data dan pengujian hipotesis yang terdiri dari uji asumsi klasik, yaitu uji multikolinearitas, autokorelasi, heteroskedastisitas, normalitas, dan uji hipotesis yang meliputi uji statistik T dan statistik F, kemudian dilanjutkan dengan pembahasan hasil yang diperoleh.

Bab lima penutup, pada bab ini berisi tentang kesimpulan dari seluruh bab sebelumnya, saran untuk penelitian selanjutnya, dan dilengkapi dengan bibliografi.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil pembahasan yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, maka pada bagian bab ini penulis akan menarik kesimpulan dari masalah-masalah yang telah dirumuskan pada bab satu dengan bantuan analisis regresi linier berganda. Selain itu juga dengan pengujian hipotesis dengan uji simultan (uji F), uji parsial (uji T) dan koefisien determinasi. Maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Hasil pengujian menunjukkan bahwa secara simultan pemberian jual beli, bagi hasil, dan sewa berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan yang diproksikan melalui ROA.
2. Secara parsial, pemberian jual beli tidak mempunyai pengaruh terhadap kinerja keuangan yang diproksikan melalui ROA. Hal ini disebabkan nilai NPF yang tinggi sehingga pemberian jual beli tidak berpengaruh terhadap kinerja keuangan. Pemberian bagi hasil juga tidak mempunyai pengaruh terhadap kinerja keuangan yang diproksikan melalui ROA. Tidak berpengaruhnya pemberian jual beli bagi hasil ini mengindikasikan bahwa pemberian bagi hasil yang disalurkan masih belum produktif serta masih kurang diminatinya pemberian bagi hasil pada perbankan syariah. Untuk pemberian

sewa mempunyai pengaruh terhadap kinerja keuangan yang diproksikan melalui ROA.

3. Dan jenis pembiayaan yang paling dominan diantara jenis pembiayaan yang dijadikan variabel penelitian yaitu pembiayaan jual beli. Ini dibuktikan dengan rata-rata paling tinggi diantara pembiayaan yang lain sebesar 55,99%. Hal ini disebabkan lebih dominan pada pola konsumerisme dan pihak bank cenderung memilih titik aman dan tidak mau rugi.

B. Saran

Dari beberapa uraian yang telah dijelaskan penulis memberikan saran yang berhubungan dengan pembahasan bab ini. Adapun sarannya yaitu Bank Syariah Mandiri harus terus meningkatkan jumlah pembiayaan yang disalurkan dan mengelolanya dengan baik agar bisa tetap produktif dan mampu meningkatkan profitabilitas/kinerja keuangan.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Afandi, M. Yazid., 2009, *Fiqh Muamalah dan Implementasinya dalam Lembaga Keuangan Syariah*, Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Algifari, 2003, *Statistik Induktif untuk Ekonomi dan Bisnis Edisi II*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Antonio, Syafi'i., 2001, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani.
- Ascarya., 2007, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Augustine, Yvnne, dkk, 2013, *Metode Penelitian Bisnis dan Akuntansi*, Jakarta: Dian Rakyat.
- Darsono, dkk, 2010, *Pedoman Praktis Memahami Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Andi.
- Eko Purwanta, Agung., 2009, *Perbankan Syariah*, Ponorogo: Stain Po Press.
- Ghozali, Imam., 2011, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Kasmir., 2008, *Analisis Laporan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khoirunnasir, dkk, 2013, Modul SPSS PraktikumStatistik SPSS Versi 17,
- Martono., 2004, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonisia.
- Muhammad, 2005, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad., 2005, *Pengantar Akuntansi Syariah*, Jakarta: Salemba Empat.
- Priyatno, Duwi., 2012, *Belajar Cepat Olah Data Statistik dengan SPSS*, Yogyakarta: Andi.
- Sartono, Agus., 2010, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi Edisi 4*, Yogyakarta: BPFE.
- Sugiyono, 2001, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- Sunyoto, Danang., 2011, *Analisis Regresi dan Uji Hipotesis*, Yogyakarta: CAPS.
- Sunyoto, Danang., 2013, *Analisis Laporan Keuangan untuk Bisnis*, Yogyakarta: CAPS.

- Suwiknyo, Dwi., 2010, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Umam, Khaerul., 2013, *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung: Pustaka Setia.
- Wiroso., 2005, *Jual Beli Murabahah*, Yogyakarta: UII Press.
- Yaya, Rizal dkk, 2009, *Akuntansi Perbankan Syariah Teori dan Praktik Kontemporer*, Jakarta: Salemba Empat.

Jurnal dll

- Andika Bintang, Analisis Pengaruh NPF Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan Menggunakan ROA pada Bank Umum Syariah, Skripsi Jawa Timur, 2013.
- Dwi Fanny Wicaksana, Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Hubungannya dengan Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, Skripsi UIN Malang, 2011.
- Puspa Pesona Putri Maya, Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Hubungannya dengan Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2003-2007, Skripsi UIN Malang, 2009.
- Aulia Fuad Rahman dan Ridha Rochmanika, Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio Non Performing Finance terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, Skripsi Malang, 2012.
- Dita Wulansari, Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia, Skripsi Semarang, 2013.
- Muhammad Rubby, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2008-2011, Skripsi Sumatera Utara, 2013.
- Siti Zubaidah, Analisis Struktur Pembiayaan dan Pengaruhnya terhadap Kinerja Keuangan (Studi pada Perbankan Syariah), Skripsi, 2003.
- Wahyuni, Analisis Pengaruh Struktur Pembiayaan Terhadap Tingkat Profitabilitas (ROA) Pada PT Bank Syariah Mandiri Cabang Makassar, Skripsi Makassar, 2012.

Zazila Rokhim, Pengaruh Struktur Pembiayaan terhadap Kinerja Keuangan pada Perbankan Syariah, Abstrak, 2007.

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/Anrep-BSM-2007-Indonesia-Manajemen.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/Anrep-2008-Indo.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/LaporanManajemen2009-IND.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/BSM-ANREP-2010-Manajemen.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/Annual-Report-BSM-2011.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/Anrep-BSM-2012-Manajemen-Final-Versi-Indonesia.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/AR-BSM-2013-Manajemen-Ind.pdf>diakses pada tanggal 9 Mei 2014

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/profilperusahaan/profilperusahaan/diakses pada tanggal 7 Maret 2014>

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/sejarah/diakses pada tanggal 7 Maret 2014>

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/diakses pada tanggal 7 Maret 2014>

<http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/shared-values/diakses pada tanggal 7 Maret 2014>

<http://www.syariahmandiri.co.id/wp-content/uploads/2010/03/Anrep-BSM-2012-Manajemen-Final-Versi-Indonesia.pdf>diakses pada tanggal 30 April 2014

Lampiran 1

T Table Statistics

| Df | Signifikan Level | | Df | Signifikan Level | |
|-----------|------------------|-------|-----------|------------------|-------|
| | 0.025 | 0.05 | | 0.025 | 0.05 |
| 1 | 12.706 | 6.314 | 41 | 2.020 | 1.683 |
| 2 | 4.303 | 2.920 | 42 | 2.018 | 1.682 |
| 3 | 3.182 | 2.353 | 43 | 2.017 | 1.681 |
| 4 | 2.776 | 2.132 | 44 | 2.015 | 1.680 |
| 5 | 2.571 | 2.015 | 45 | 2.014 | 1.679 |
| 6 | 2.447 | 1.943 | 46 | 2.013 | 1.679 |
| 7 | 2.365 | 1.895 | 47 | 2.012 | 1.678 |
| 8 | 2.306 | 1.860 | 48 | 2.011 | 1.677 |
| 9 | 2.262 | 1.833 | 49 | 2.010 | 1.677 |
| 10 | 2.228 | 1.812 | 50 | 2.009 | 1.676 |
| 11 | 2.201 | 1.796 | 51 | 2.008 | 1.675 |
| 12 | 2.179 | 1.782 | 52 | 2.007 | 1.675 |
| 13 | 2.160 | 1.771 | 53 | 2.006 | 1.674 |
| 14 | 2.145 | 1.761 | 54 | 2.005 | 1.674 |
| 15 | 2.131 | 1.753 | 55 | 2.004 | 1.673 |
| 16 | 2.120 | 1.746 | 56 | 2.003 | 1.673 |
| 17 | 2.110 | 1.740 | 57 | 2.002 | 1.672 |
| 18 | 2.101 | 1.734 | 58 | 2.002 | 1.672 |
| 19 | 2.093 | 1.729 | 59 | 2.001 | 1.671 |
| 20 | 2.086 | 1.725 | 60 | 2.000 | 1.671 |
| 21 | 2.080 | 1.721 | 61 | 2.000 | 1.670 |
| 22 | 2.074 | 1.717 | 62 | 1.999 | 1.670 |
| 23 | 2.069 | 1.714 | 63 | 1.998 | 1.669 |
| 24 | 2.064 | 1.711 | 64 | 1.998 | 1.669 |
| 25 | 2.060 | 1.708 | 65 | 1.997 | 1.669 |
| 26 | 2.056 | 1.706 | 66 | 1.997 | 1.668 |
| 27 | 2.052 | 1.703 | 67 | 1.996 | 1.668 |
| 28 | 2.048 | 1.701 | 68 | 1.995 | 1.668 |
| 29 | 2.045 | 1.699 | 69 | 1.995 | 1.667 |
| 30 | 2.042 | 1.697 | 70 | 1.994 | 1.667 |
| 31 | 2.040 | 1.696 | 71 | 1.994 | 1.667 |
| 32 | 2.037 | 1.694 | 72 | 1.993 | 1.666 |
| 33 | 2.035 | 1.692 | 73 | 1.993 | 1.666 |
| 34 | 2.032 | 1.691 | 74 | 1.993 | 1.666 |
| 35 | 2.030 | 1.690 | 75 | 1.992 | 1.665 |
| 36 | 2.028 | 1.688 | 76 | 1.992 | 1.665 |
| 37 | 2.026 | 1.687 | 77 | 1.991 | 1.665 |

| | | | | | |
|-----------|-------|-------|-----------|-------|-------|
| 38 | 2.024 | 1.686 | 78 | 1.991 | 1.665 |
| 39 | 2.023 | 1.685 | 79 | 1.990 | 1.664 |
| 40 | 2.021 | 1.684 | 80 | 1.990 | 1.664 |



Lampiran 2

**F Table Statistics
(Signifikan Level 0.05)**

| Df 2 | Df1 | | | | | | | |
|-----------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | 161.446 | 199.499 | 215.707 | 224.583 | 230.160 | 233.988 | 236.767 | 238.884 |
| 2 | 18.513 | 19.000 | 19.164 | 19.247 | 19.296 | 19.329 | 19.353 | 19.371 |
| 3 | 10.128 | 9.552 | 9.277 | 9.117 | 9.013 | 8.941 | 8.887 | 8.845 |
| 4 | 7.709 | 6.944 | 6.591 | 6.388 | 6.256 | 6.163 | 6.094 | 6.041 |
| 5 | 6.608 | 5.786 | 5.409 | 5.192 | 5.050 | 4.950 | 4.876 | 4.818 |
| 6 | 5.987 | 5.143 | 4.757 | 4.534 | 4.387 | 4.284 | 4.207 | 4.147 |
| 7 | 5.591 | 4.737 | 4.347 | 4.120 | 3.972 | 3.866 | 3.787 | 3.726 |
| 8 | 5.318 | 4.459 | 4.066 | 3.838 | 3.688 | 3.581 | 3.500 | 3.438 |
| 9 | 5.117 | 4.256 | 3.863 | 3.633 | 3.482 | 3.374 | 3.293 | 3.230 |
| 10 | 4.965 | 4.103 | 3.708 | 3.478 | 3.326 | 3.217 | 3.135 | 3.072 |
| 11 | 4.844 | 3.982 | 3.587 | 3.357 | 3.204 | 3.095 | 3.012 | 2.948 |
| 12 | 4.747 | 3.885 | 3.490 | 3.259 | 3.106 | 2.996 | 2.913 | 2.849 |
| 13 | 4.667 | 3.806 | 3.411 | 3.179 | 3.025 | 2.915 | 2.832 | 2.767 |
| 14 | 4.600 | 3.739 | 3.344 | 3.112 | 2.958 | 2.848 | 2.764 | 2.699 |
| 15 | 4.543 | 3.682 | 3.287 | 3.056 | 2.901 | 2.790 | 2.707 | 2.641 |
| 16 | 4.494 | 3.634 | 3.239 | 3.007 | 2.852 | 2.741 | 2.657 | 2.591 |
| 17 | 4.451 | 3.592 | 3.197 | 2.965 | 2.810 | 2.699 | 2.614 | 2.548 |
| 18 | 4.414 | 3.555 | 3.160 | 2.928 | 2.773 | 2.661 | 2.577 | 2.510 |
| 19 | 4.381 | 3.522 | 3.127 | 2.895 | 2.740 | 2.628 | 2.544 | 2.477 |
| 20 | 4.351 | 3.493 | 3.098 | 2.866 | 2.711 | 2.599 | 2.514 | 2.447 |
| 21 | 4.325 | 3.467 | 3.072 | 2.840 | 2.685 | 2.573 | 2.488 | 2.420 |
| 22 | 4.301 | 3.443 | 3.049 | 2.817 | 2.661 | 2.549 | 2.464 | 2.397 |
| 23 | 4.279 | 3.422 | 3.028 | 2.796 | 2.640 | 2.528 | 2.442 | 2.375 |
| 24 | 4.260 | 3.403 | 3.009 | 2.776 | 2.621 | 2.508 | 2.423 | 2.355 |
| 25 | 4.242 | 3.385 | 2.991 | 2.759 | 2.603 | 2.490 | 2.405 | 2.337 |
| 26 | 4.225 | 3.369 | 2.975 | 2.743 | 2.587 | 2.474 | 2.388 | 2.321 |
| 27 | 4.210 | 3.354 | 2.960 | 2.728 | 2.572 | 2.459 | 2.373 | 2.305 |
| 28 | 4.196 | 3.340 | 2.947 | 2.714 | 2.558 | 2.445 | 2.359 | 2.291 |
| 29 | 4.183 | 3.328 | 2.934 | 2.701 | 2.545 | 2.432 | 2.346 | 2.278 |
| 30 | 4.171 | 3.316 | 2.922 | 2.690 | 2.534 | 2.421 | 2.334 | 2.266 |
| 31 | 4.160 | 3.305 | 2.911 | 2.679 | 2.523 | 2.409 | 2.323 | 2.255 |
| 32 | 4.149 | 3.295 | 2.901 | 2.668 | 2.512 | 2.399 | 2.313 | 2.244 |
| 33 | 4.139 | 3.285 | 2.892 | 2.659 | 2.503 | 2.389 | 2.303 | 2.235 |
| 34 | 4.130 | 3.276 | 2.883 | 2.650 | 2.494 | 2.380 | 2.294 | 2.225 |
| 35 | 4.121 | 3.267 | 2.874 | 2.641 | 2.485 | 2.372 | 2.285 | 2.217 |
| 36 | 4.113 | 3.259 | 2.866 | 2.634 | 2.477 | 2.364 | 2.277 | 2.209 |
| 37 | 4.105 | 3.252 | 2.859 | 2.626 | 2.470 | 2.356 | 2.270 | 2.201 |

| | | | | | | | | |
|-----------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 38 | 4.098 | 3.245 | 2.852 | 2.619 | 2.463 | 2.349 | 2.262 | 2.194 |
| 39 | 4.091 | 3.238 | 2.845 | 2.612 | 2.456 | 2.342 | 2.255 | 2.187 |
| 40 | 4.085 | 3.232 | 2.839 | 2.606 | 2.449 | 2.336 | 2.249 | 2.180 |
| 41 | 4.079 | 3.226 | 2.833 | 2.600 | 2.443 | 2.330 | 2.243 | 2.174 |
| 42 | 4.073 | 3.220 | 2.827 | 2.594 | 2.438 | 2.324 | 2.237 | 2.168 |
| 43 | 4.067 | 3.214 | 2.822 | 2.589 | 2.432 | 2.319 | 2.232 | 2.163 |
| 44 | 4.062 | 3.209 | 2.816 | 2.584 | 2.427 | 2.313 | 2.226 | 2.157 |
| 45 | 4.057 | 3.204 | 2.812 | 2.579 | 2.422 | 2.308 | 2.221 | 2.152 |
| 46 | 4.052 | 3.200 | 2.807 | 2.574 | 2.417 | 2.304 | 2.216 | 2.147 |
| 47 | 4.047 | 3.195 | 2.802 | 2.570 | 2.413 | 2.299 | 2.212 | 2.143 |
| 48 | 4.043 | 3.191 | 2.798 | 2.565 | 2.409 | 2.295 | 2.207 | 2.138 |
| 49 | 4.038 | 3.187 | 2.794 | 2.561 | 2.404 | 2.290 | 2.203 | 2.134 |
| 50 | 4.034 | 3.183 | 2.790 | 2.557 | 2.400 | 2.286 | 2.199 | 2.130 |
| 51 | 4.030 | 3.179 | 2.786 | 2.553 | 2.397 | 2.283 | 2.195 | 2.126 |
| 52 | 4.027 | 3.175 | 2.783 | 2.550 | 2.393 | 2.279 | 2.192 | 2.122 |
| 53 | 4.023 | 3.172 | 2.779 | 2.546 | 2.389 | 2.275 | 2.188 | 2.119 |
| 54 | 4.020 | 3.168 | 2.776 | 2.543 | 2.386 | 2.272 | 2.185 | 2.115 |
| 55 | 4.016 | 3.165 | 2.773 | 2.540 | 2.383 | 2.269 | 2.181 | 2.112 |
| 56 | 4.013 | 3.162 | 2.769 | 2.537 | 2.380 | 2.266 | 2.178 | 2.109 |
| 57 | 4.010 | 3.159 | 2.766 | 2.534 | 2.377 | 2.263 | 2.175 | 2.106 |
| 58 | 4.007 | 3.156 | 2.764 | 2.531 | 2.374 | 2.260 | 2.172 | 2.103 |
| 59 | 4.004 | 3.153 | 2.761 | 2.528 | 2.371 | 2.257 | 2.169 | 2.100 |
| 60 | 4.001 | 3.150 | 2.758 | 2.525 | 2.368 | 2.254 | 2.167 | 2.097 |
| 61 | 3.998 | 3.148 | 2.755 | 2.523 | 2.366 | 2.251 | 2.164 | 2.094 |
| 62 | 3.996 | 3.145 | 2.753 | 2.520 | 2.363 | 2.249 | 2.161 | 2.092 |
| 63 | 3.993 | 3.143 | 2.751 | 2.518 | 2.361 | 2.246 | 2.159 | 2.089 |
| 64 | 3.991 | 3.140 | 2.748 | 2.515 | 2.358 | 2.244 | 2.156 | 2.087 |
| 65 | 3.989 | 3.138 | 2.746 | 2.513 | 2.356 | 2.242 | 2.154 | 2.084 |
| 66 | 3.986 | 3.136 | 2.744 | 2.511 | 2.354 | 2.239 | 2.152 | 2.082 |
| 67 | 3.984 | 3.134 | 2.742 | 2.509 | 2.352 | 2.237 | 2.150 | 2.080 |
| 68 | 3.982 | 3.132 | 2.739 | 2.507 | 2.350 | 2.235 | 2.148 | 2.078 |
| 69 | 3.980 | 3.130 | 2.737 | 2.505 | 2.348 | 2.233 | 2.145 | 2.076 |
| 70 | 3.978 | 3.128 | 2.736 | 2.503 | 2.346 | 2.231 | 2.143 | 2.074 |
| 71 | 3.976 | 3.126 | 2.734 | 2.501 | 2.344 | 2.229 | 2.142 | 2.072 |
| 72 | 3.974 | 3.124 | 2.732 | 2.499 | 2.342 | 2.227 | 2.140 | 2.070 |
| 73 | 3.972 | 3.122 | 2.730 | 2.497 | 2.340 | 2.226 | 2.138 | 2.068 |
| 74 | 3.970 | 3.120 | 2.728 | 2.495 | 2.338 | 2.224 | 2.136 | 2.066 |
| 75 | 3.968 | 3.119 | 2.727 | 2.494 | 2.337 | 2.222 | 2.134 | 2.064 |
| 76 | 3.967 | 3.117 | 2.725 | 2.492 | 2.335 | 2.220 | 2.133 | 2.063 |
| 77 | 3.965 | 3.115 | 2.723 | 2.490 | 2.333 | 2.219 | 2.131 | 2.061 |
| 78 | 3.963 | 3.114 | 2.722 | 2.489 | 2.332 | 2.217 | 2.129 | 2.059 |
| 79 | 3.962 | 3.112 | 2.720 | 2.487 | 2.330 | 2.216 | 2.128 | 2.058 |
| 80 | 3.960 | 3.111 | 2.719 | 2.486 | 2.329 | 2.214 | 2.126 | 2.056 |

Lampiran 3

TERJEMAHAN AYAT AL-QURAN

“.....dan dari orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT....” (QS.Al-Muzammil:20)

“Apabila telah ditunaikan shalat maka bertebaranlah kamu di muka bumi dan carilah karunia Allah SWT....” (QS. Al-Jumu’ah:10)

“Tidak dosa (halangan) bagi kaum untuk mencari karunia Tuhanmu.....” (QS. Al-Baqarah:198)

“.....maka mereka berserikat pada sepertiga.....” (QS. An-Nisaa:12)

“Dan, sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebagian yang lain kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh.” (QS. Shaad:24)

“..... Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba.....” (QS. Al-Baqarah: 275)

“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya.....” (QS. Al-Baqarah:282)

“Dan, jika kamu ingin anakmu disusukan oleh orang lain, tidak dosa bagimu apabila kamu memberikan pembayaran menurut yang patut. Bertaqwalah kamu kepada Allah dan ketahuilah bahwa Allah Maha Melihat apa yang kamu kerjakan”. (QS. Al-Baqarah:233)

“..... Dan tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebaikan dan takwa, dan jangan tolong menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan. Bertakwalah kepada Allah, sungguh Allah sangat berat siksa-Nya”. (QS. Al-Maidah:2)

Lampiran 4

HASIL UJI SPSS

Keterangan:
 LnX3 : Variabel Sewa

Variables Entered/Removed

| Model | Variables Entered | Variables Removed | Method |
|-------|---|-------------------|---------|
| 1 | LnX3, jual beli, bagi hasil ^a | | . Enter |

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | .663 ^a | .439 | .379 | .38612 | .989 |

a. Predictors: (Constant), LnX3, jual beli, bagi hasil

b. Dependent Variable: ROA

ANOVA^b

| Model | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1 Regression | 3.273 | 3 | 1.091 | 7.318 | .001 ^a |
| Residual | 4.174 | 28 | .149 | | |
| Total | 7.447 | 31 | | | |

a. Predictors: (Constant), LnX3, jual beli, bagi hasil

b. Dependent Variable: ROA

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|-------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|-------|------|-------------------------|-------|
| | B | Std. Error | Beta | | | | Tolerance | VIF |
| 1 | (Constant) | -.023 | 3.100 | | -.007 | .994 | | |
| | jual beli | -.001 | .032 | -.012 | -.035 | .973 | .160 | 6.258 |
| | bagi hasil | .016 | .027 | .261 | .612 | .546 | .110 | 9.130 |
| | LnX3 | .646 | .245 | .769 | 2.644 | .013 | .237 | 4.228 |

a. Dependent Variable: ROA

Collinearity Diagnostics^a

| Model Dimension | Eigenvalue | Condition Index | Variance Proportions | | | |
|-----------------|------------|-----------------|----------------------|-----------|------------|------|
| | | | (Constant) | jual beli | bagi hasil | LnX3 |
| 1 | 3.880 | 1.000 | .00 | .00 | .00 | .00 |
| | .093 | 6.474 | .00 | .00 | .03 | .09 |
| | .027 | 11.883 | .00 | .03 | .04 | .13 |
| | .000 | 107.134 | 1.00 | .97 | .93 | .77 |

a. Dependent Variable: ROA

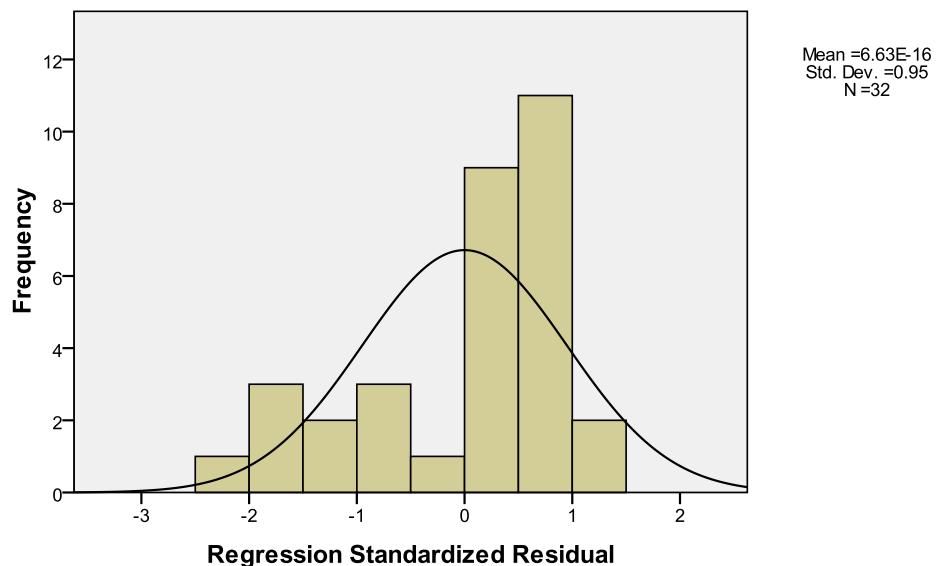
Residuals Statistics^a

| | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation | N |
|----------------------|---------|---------|--------|----------------|----|
| Predicted Value | .6808 | 2.2884 | 1.8287 | .32493 | 32 |
| Residual | -.84051 | .55176 | .00000 | .36696 | 32 |
| Std. Predicted Value | -3.533 | 1.415 | .000 | 1.000 | 32 |
| Std. Residual | -2.177 | 1.429 | .000 | .950 | 32 |

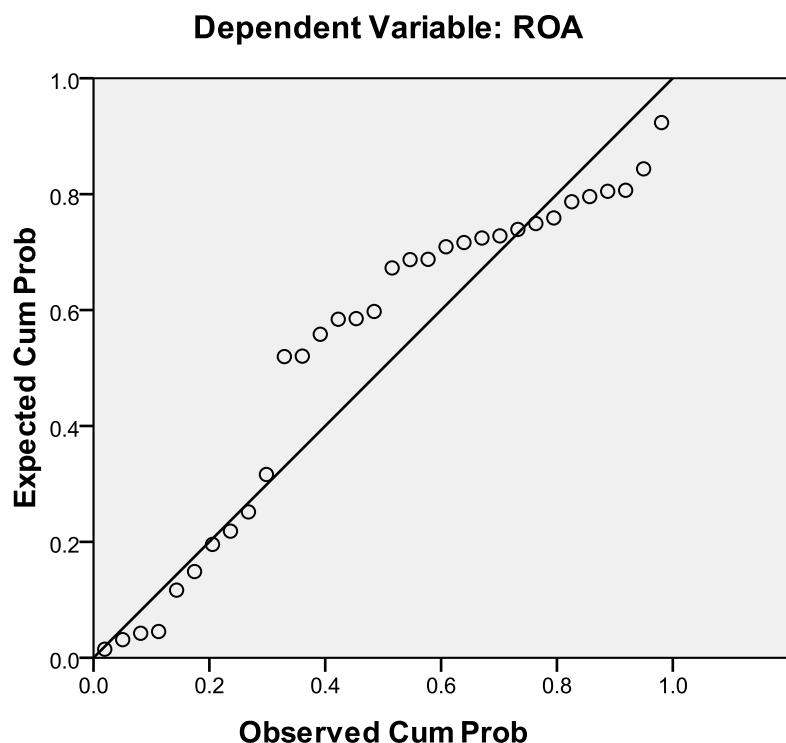
a. Dependent Variable: ROA

Histogram

Dependent Variable: ROA

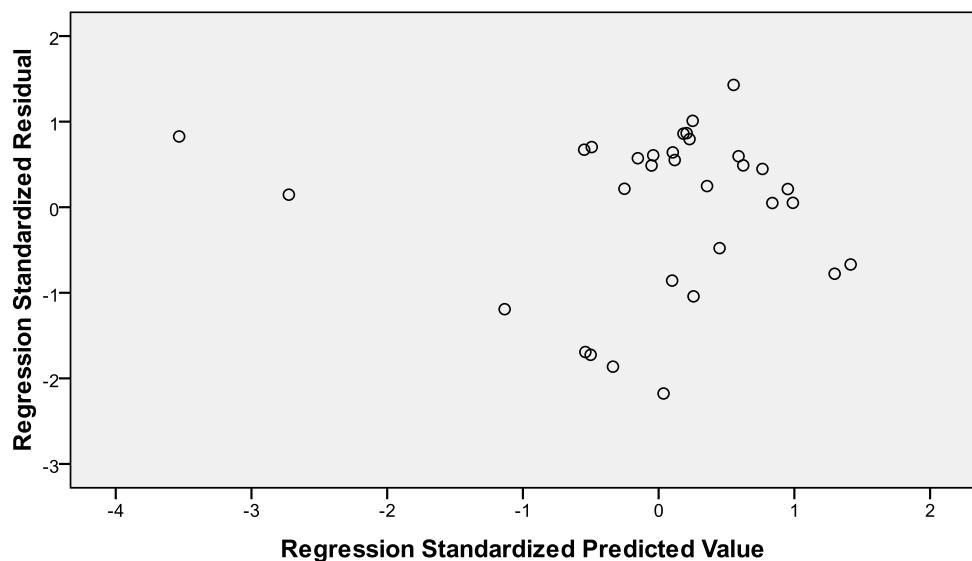


Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Scatterplot

Dependent Variable: ROA



Runs Test

| | Unstandardized Residual |
|-------------------------|-------------------------|
| Test Value ^a | .13403 |
| Cases < Test Value | 16 |
| Cases \geq Test Value | 16 |
| Total Cases | 32 |
| Number of Runs | 12 |
| Z | -1.617 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .106 |

a. Median

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | jual beli | bagi hasil | LnX3 | ROA |
|----------------------------------|----------------|-----------|------------|--------|--------|
| N | | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 56.3075 | 34.4209 | 2.0970 | 1.8288 |
| | Std. Deviation | 5.45262 | 7.90526 | .58320 | .49014 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .211 | .163 | .128 | .222 |
| | Positive | .211 | .110 | .072 | .173 |
| | Negative | -.125 | -.163 | -.128 | -.222 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1.194 | .922 | .722 | 1.256 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .115 | .362 | .675 | .085 |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

HASIL UJI SPSS

Variables Entered/Removed^a

| Model | Variables Entered | Variables Removed | Method |
|-------|---|-------------------|---------|
| 1 | sewa, jual beli, bagi hasil ^a | | . Enter |

a. All requested variables entered.

Model Summary^b

| Model | R | R Square | Adjusted R Square | Std. Error of the Estimate | Durbin-Watson |
|-------|-------------------|----------|-------------------|----------------------------|---------------|
| 1 | .636 ^a | .404 | .340 | .39816 | .980 |

a. Predictors: (Constant), sewa, jual beli, bagi hasil

b. Dependent Variable: roa

ANOVA^b

| Model | | Sum of Squares | df | Mean Square | F | Sig. |
|-------|------------|----------------|----|-------------|-------|-------------------|
| 1 | Regression | 3.008 | 3 | 1.003 | 6.326 | .002 ^a |
| | Residual | 4.439 | 28 | .159 | | |
| | Total | 7.447 | 31 | | | |

a. Predictors: (Constant), sewa, jual beli, bagi hasil

b. Dependent Variable: roa

Coefficients^a

| Model | Unstandardized Coefficients | | Standardized Coefficients | t | Sig. | Collinearity Statistics | |
|--------------|-----------------------------|------------|---------------------------|-------|------|-------------------------|--------|
| | B | Std. Error | Beta | | | Tolerance | VIF |
| 1 (Constant) | .288 | 3.474 | | .083 | .935 | | |
| jual beli | -.004 | .035 | -.039 | -.099 | .922 | .138 | 7.269 |
| bagi hasil | .026 | .035 | .425 | .756 | .456 | .067 | 14.844 |
| sewa | .089 | .040 | .854 | 2.215 | .035 | .143 | 6.985 |

a. Dependent Variable: roa



Collinearity Diagnostics^a

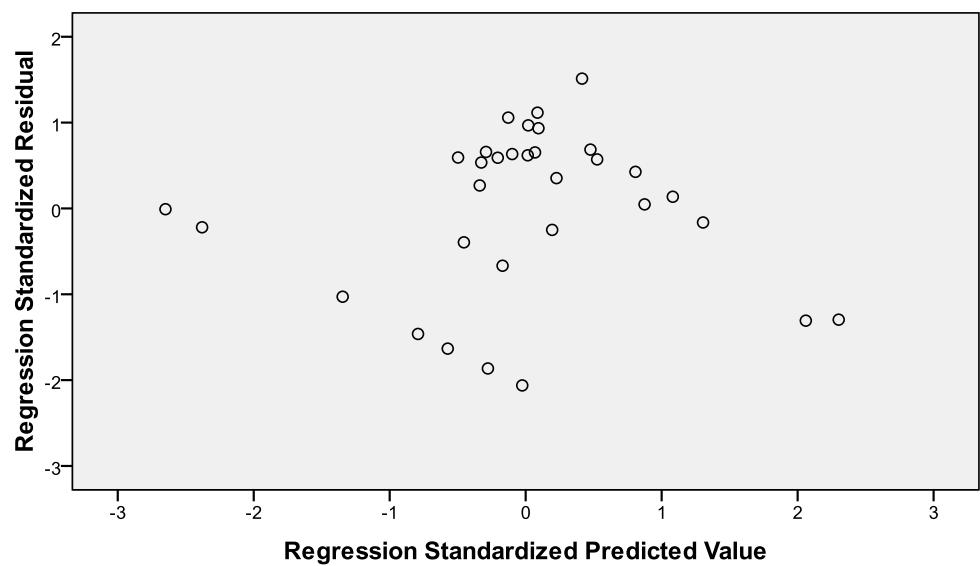
| Model | Dimension | Eigenvalue | Condition Index | Variance Proportions | | | |
|-------|-----------|------------|-----------------|----------------------|-----------|------------|------|
| | | | | (Constant) | jual beli | bagi hasil | Sewa |
| 1 | 1 | 3.765 | 1.000 | .00 | .00 | .00 | .00 |
| | 2 | .209 | 4.246 | .00 | .00 | .00 | .09 |
| | 3 | .026 | 12.112 | .00 | .02 | .05 | .10 |
| | 4 | .000 | 115.450 | 1.00 | .98 | .95 | .81 |

a. Dependent Variable: roa



Scatterplot

Dependent Variable: roa



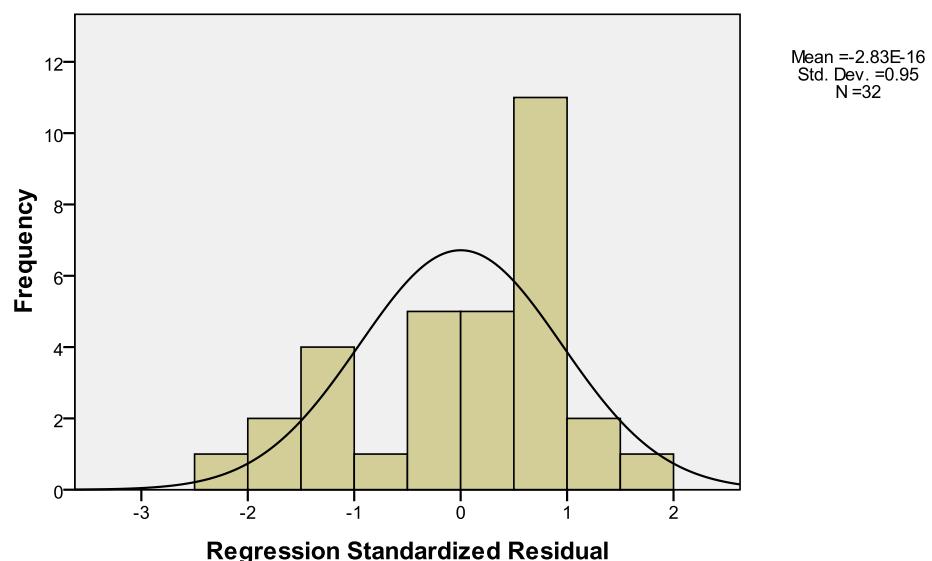
Residuals Statistics^a

| | Minimum | Maximum | Mean | Std. Deviation | N |
|----------------------|---------|---------|--------|----------------|----|
| Predicted Value | 1.0035 | 2.5459 | 1.8288 | .31152 | 32 |
| Residual | -.82090 | .60208 | .00000 | .37840 | 32 |
| Std. Predicted Value | -2.649 | 2.302 | .000 | 1.000 | 32 |
| Std. Residual | -2.062 | 1.512 | .000 | .950 | 32 |

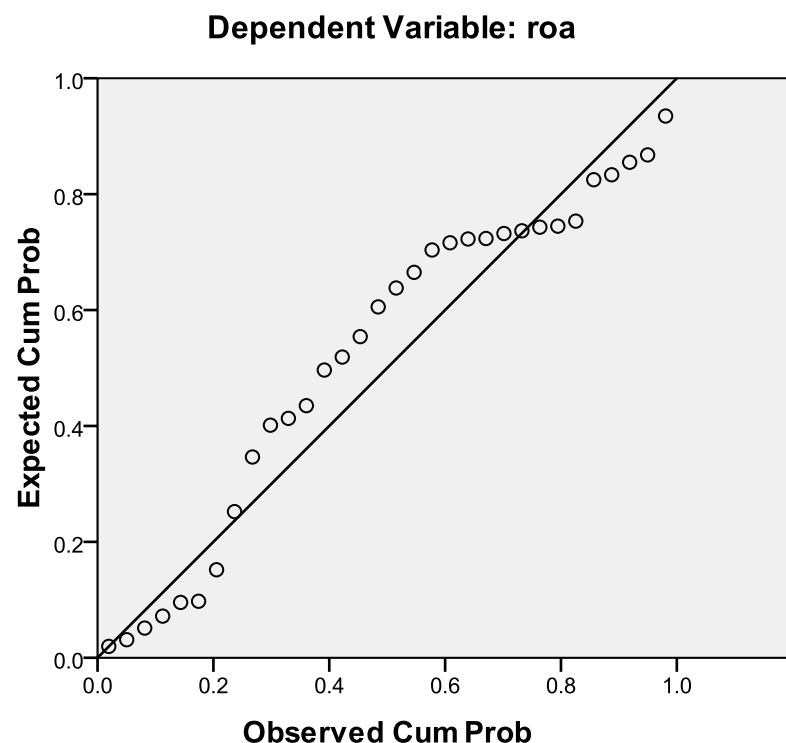
a. Dependent Variable: roa

Histogram

Dependent Variable: roa



Normal P-P Plot of Regression Standardized Residual



Runs Test

| | Unstandardized Residual |
|-------------------------|-------------------------|
| Test Value ^a | .12356 |
| Cases < Test Value | 16 |
| Cases >= Test Value | 16 |
| Total Cases | 32 |
| Number of Runs | 9 |
| Z | -2.695 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | .007 |

a. Median

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

| | | jual beli | bagi hasil | sewa | Roa |
|----------------------------------|----------------|-----------|------------|---------|--------|
| N | | 32 | 32 | 32 | 32 |
| Normal Parameters ^{a,b} | Mean | 56.3075 | 34.4209 | 9.3972 | 1.8288 |
| | Std. Deviation | 5.45262 | 7.90526 | 4.72707 | .49014 |
| Most Extreme Differences | Absolute | .211 | .163 | .168 | .222 |
| | Positive | .211 | .110 | .168 | .173 |
| | Negative | -.125 | -.163 | -.112 | -.222 |
| Kolmogorov-Smirnov Z | | 1.194 | .922 | .951 | 1.256 |
| Asymp. Sig. (2-tailed) | | .115 | .362 | .326 | .085 |

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.



Lampiran 5

Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri

A. Gambaran Umum Perusahaan

1. Profil PT Bank Syariah Mandiri

a. Profil

| | |
|--------------------|--|
| Nama | : PT Bank Syariah Mandiri |
| Alamat | : Wisma Mandiri I, Jl. MH. Thamrin No.5 Jakarta 10340-Indonesia |
| No.telp | : (62-21) 2300 509, 3983 9000 |
| Fax | : (62-21) 3983 2989 |
| Situs web | : www.syariahmandiri.co.id |
| Tanggal berdiri | : 25 Oktober 1999 |
| Tanggal beroperasi | : 1 November 1999 |
| Kantor layanan | : 854 kantor, yang tersebar di 33 provinsi di seluruh Indonesia |

b. Kepemilikan Saham

- 1) PT Bank Mandiri (persero) Tbk : 231.648.712 lembar saham (99,999999%)
- 2) PT Mandiri Sekuritas : 1 lembar saham (0,000001%)

2. Sejarah PT Bank Syariah Mandiri

Kehadiran BSM sejak tahun 1999, sesungguhnya merupakan hikmah sekaligus berkah pasca krisis ekonomi dan moneter 1997-1998. Sebagaimana diketahui, krisis ekonomi dan moneter sejak Juli 1997, yang disusul dengan krisis multi-dimensi termasuk di panggung politik

nasional, telah menimbulkan beragam dampak negatif yang sangat hebat terhadap seluruh sendi kehidupan masyarakat, tidak terkecuali dunia usaha. Dalam kondisi tersebut, industri perbankan nasional yang didominasi oleh bank-bank konvensional mengalami krisis luar biasa. Pemerintah akhirnya mengambil tindakan dengan merestrukturisasi dan merekapitalisasi sebagian bank-bank di Indonesia.

Salah satu bank konvensional, PT Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai (YKP) PT Bank Dagang Negara dan PT Mahkota Prestasi juga terkena dampak krisis. BSB berusaha keluar dari situasi tersebut dengan melakukan upaya merger dengan beberapa bank lain serta mengundang investor asing.

Pada saat bersamaan, pemerintah melakukan penggabungan (merger) empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim, dan Bapindo) menjadi satu bank baru bernama PT Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Juli 1999. Kebijakan penggabungan tersebut juga menempatkan dan menetapkan PT Bank Mandiri (Persero) Tbk. sebagai pemilik mayoritas baru BSB.

Sebagai tindak lanjut dari keputusan merger, Bank Mandiri melakukan konsolidasi serta membentuk Tim Pengembangan Perbankan Syariah. Pembentukan tim ini bertujuan untuk mengembangkan layanan perbankan syariah di kelompok perusahaan Bank Mandiri, sebagai respon atas diberlakukannya UU No. 10 tahun 1998, yang memberi peluang bank umum untuk melayani transaksi syariah (dual banking system).

Tim Pengembangan Perbankan Syariah memandang bahwa pemberlakuan UU tersebut merupakan momentum yang tepat untuk melakukan konversi PT Bank Susila Bakti dari bank konvensional menjadi bank syariah. Oleh karenanya, Tim Pengembangan Perbankan Syariah segera mempersiapkan sistem dan infrastrukturnya, sehingga kegiatan usaha BSB berubah dari bank konvensional menjadi bank yang beroperasi

berdasarkan prinsip syariah dengan nama PT Bank Syariah Mandiri sebagaimana tercantum dalam Akta Notaris: Sutjipto, SH, No. 23 tanggal 8 September 1999.

Perubahan kegiatan usaha BSB menjadi bank umum syariah dikukuhkan oleh Gubernur Bank Indonesia melalui SK Gubernur BI No. 1/24/ KEP.BI/1999, 25 Oktober 1999. Selanjutnya, melalui Surat Keputusan Deputi Gubernur Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/ 1999, BI menyetujui perubahan nama menjadi PT Bank Syariah Mandiri. Menyusul pengukuhan dan pengakuan legal tersebut, PT Bank Syariah Mandiri secara resmi mulai beroperasi sejak Senin tanggal 25 Rajab 1420 H atau tanggal 1 November 1999.

PT Bank Syariah Mandiri hadir, tampil dan tumbuh sebagai bank yang mampu memadukan idealisme usaha dengan nilai-nilai rohani, yang melandasi kegiatan operasionalnya. Harmoni antara idealisme usaha dan nilai-nilai rohani inilah yang menjadi salah satu keunggulan Bank Syariah Mandiri dalam kiprahnya di perbankan Indonesia. BSM hadir untuk bersama membangun Indonesia menuju Indonesia yang lebih baik.

3. Visi dan Misi

Dalam rangka mendukung penciptaan tujuan perusahaan, maka BSM memandang perlu untuk menetapkan Visi dan menguatkan Misi Perusahaan. Penguatan Misi perusahaan dilakukan dengan cara menyesuaikan rumusan Misi yang ada sebelumnya dengan kondisi saat ini. Direksi BSM melalui Surat Edaran No. 10/001/UMM tanggal 30 Januari 2008 tentang Visi, Misi dan BSM Shared Values “ETHIC” telah mensosialisasikan Visi, Misi dan BSM Shared Values kepada seluruh jajaran BSM. Lebih lanjut, diharapkan seluruh jajaran BSM mengetahui, memahami dan melaksanakan Visi, Misi dan BSM Shared Values.

Adapun visi dan misi PT Bank Syariah Mandiri yaitu:

Visi

Memimpin pengembangan peradaban ekonomi yang mulia

Misi

- 1) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan di atas rata-rata industri yang berkesinambungan.
- 2) Mengutamakan penghimpunan dana murah dan penyaluran pembiayaan pada segmen UMKM.
- 3) Mengembangkan manajemen talenta dan lingkungan kerja yang sehat.
- 4) Meningkatkan kepedulian terhadap masyarakat dan lingkungan.
- 5) Mengembangkan nilai-nilai syariah universal

4. Shared Valued

Setelah melalui proses yang melibatkan seluruh jajaran pegawai sejak pertengahan 2005, lahirlah nilai-nilai perusahaan yang baru yang disepakati bersama untuk di-shared oleh seluruh pegawai Bank Syariah Mandiri yang disebut Shared Values Bank Syariah Mandiri. Shared Values Bank Syariah Mandiri disingkat “ETHIC”.

- a. *Excellence* : Mencapai hasil yang mendekati sempurna (perfect result-oriented).
- b. *Teamwork* : Mengembangkan lingkungan kerja yang saling bersinergi.
- c. *Humanity* : Mengembangkan kepedulian terhadap kemanusiaan dan lingkungan.
- d. *Integrity* : Berperilaku terpuji, bermartabat, dan menjaga etika profesi.
- e. *Customer Focus* : Mengembangkan kesadaran tentang pentingnya nasabah dan berupaya melampaui harapan nasabah (internal dan eksternal).

5. Produk-Produk PT Bank Syariah Mandiri

a. Produk Pendanaan

1) BSM Tabungan

Tabungan dalam mata uang rupiah dengan akad Mudharabah Mutlaqah yang penarikannya sesuai syarat tertentu yang disepakati.

2) BSM Tabungan Berencana

Tabungan berjangka dengan nisbah bagi hasil berjenjang serta kepastian bagi penabung maupun ahli waris untuk memperoleh dananya sesuai target waktu dan dengan perlindungan asuransi gratis.

3) BSM Tabungan Simpatik

Tabungan dalam mata uang rupiah berdasarkan prinsip wadiah, yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat berdasarkan syarat-syarat tertentu yang disepakati.

4) BSM Tabungan Mabrur

Tabungan untuk membantu masyarakat untuk merencanakan ibadah haji & umrah.

5) BSM Tabungan Dollar

Tabungan dalam mata uang Dollar yang penarikan dan setorannya dapat dilakukan setiap saat atau sesuai ketentuan dengan menggunakan slip penarikan.

6) BSM Tabungan Investa Cendekia(TIC)

Tabungan berjangka yang diperuntukkan bagi masyarakat dalam melakukan perencanaan keuangan, khususnya pendidikan bagi putra/putri.

7) BSM Deposito

Produk investasi berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan.

8) BSM Deposito Valas

Produk investasi berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan setelah jangka waktu tertentu sesuai kesepakatan dalam bentuk valuta asing.

9) BSM Giro

Simpanan yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan menggunakan cek, bilyet giro, atau alat perintah bayar lainnya dengan prinsip wadiah yad adh-dhamanah.

10) BSM Giro US Dollar

Simpanan dalam mata uang dollar Amerika yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan prinsip wadiah yad adh-dhamanah.

11) BSM Giro Singapore Dollar

Simpanan dalam mata uang dollar Singapure yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan prinsip wadiah yad adh-dhamanah.

12) BSM Giro Euro

Simpanan dalam mata uang Euro yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan prinsip wadiah yad adh-dhamanah.

13) BSM Obligasi

Surat berharga jangka panjang berdasar prinsip syariah yang mewajibkan Emiten (Bank Syariah Mandiri) untuk membayar Pendapatan Bagi Hasil/Kupon dan membayar kembali Dana Obligasi Syariah pada saat jatuh tempo.

14) BSM Tabungan Perusahaan

Tabungan yang hanya berfungsi untuk menampung kelebihan dana rekening giro yang dimiliki Institusi/Perusahaan berbadan hukum dengan menggunakan fasilitas autosave.

b. Produk Pembiayaan

1) BSM Pembiayaan Mudharabah

Pembiayaan dimana seluruh modal kerja yang dibutuhkan nasabah ditanggung oleh bank. Keuntungan yang diperoleh dibagi sesuai dengan nisbahyang disepakati.

2) BSM Pembiayaan Musyarakah

Pembiayaan khusus untuk modal kerja, dimana dana dari bank merupakan bagian dari modal usaha nasabah dan keuntungan dibagi sesuai dengan nisbahyang disepakati.

3) BSM Pembiayaan Murabahah

Pembiayaan berdasarkan akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan margin keuntungan yang disepakati. Dapat dipergunakan untuk keperluan usaha (investasi, modal kerja) dan pembiayaan konsumen.

4) BSM Pembiayaan Talangan Haji

Merupakan pinjaman dana talangan dari bank kepada nasabah khusus untuk menutupi kekurangan dana untuk memperoleh kursi/seathaji dan pada saat pelunasan BPIH.

5) BSM Pembiayaan Istishna

Pembiayaan pengadaan barang dengan skema Istishna adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, dan panjang yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan pengadaan barang (obyek istishna), di mana masa angsuran melebihi periode pengadaan barang (*goods in process financing*) dan bank mengakui pendapatan yang menjadi haknya pada periode angsuran, baik pada saat pengadaan berdasarkan persentase penyerahan barang, maupun setelah barang selesai dikerjakan.

6) Pembiayaan dengan Skema IMBT (Ijarah Muntahiyah Bittamliik)

Pembiayaan Ijarah Muntahiyah Bittamliik adalah fasilitas pembiayaan dengan skema sewa atas suatu obyek sewa antara Bank dan Nasabah dalam periode yang ditentukan yang diakhiri dengan kepemilikan barang di tangan nasabah.

7) Pembiayaan Mudharabah Muqayyadah off Balance Sheet

Pembiayaan Mudharabah Muqayyadah off Balance Sheet adalah penyaluran dana Mudharabah Muqayyadahdi mana Bank bertindak sebagai agen (*channelling agent*), sehingga Bank tidak menanggung risiko.

8) BSM Customer Network Financing

BSM Customer Network Financing(BSM-CNF) adalah fasilitas pembiayaan modal kerja yang diberikan kepada nasabah

(agen, dealer, dan sebagainya) untuk pembelian persediaan/inventory barang dari Rekanan (ATPM, produsen/distributor, dan sebagainya) yang menjalin kerjasama dengan Bank.

9) BSM Pembiayaan Resi Gudang

Pembiayaan Resi Gudang adalah pembiayaan transaksi komersial dari suatu komoditas/produk yang diperdagangkan secara luas dengan jaminan utama berupa komoditas/ produk yang dibiayai dan berada dalam suatu gudang atau tempat yang terkontrol secara independen.

10) BSM Pembiayaan Edukasi

Pembiayaan jangka pendek dan menengah yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan uang masuk sekolah/perguruan tinggi/lembaga pendidikan lainnya atau uang pendidikan pada saat pendaftaran tahun ajaran/semester baru berikutnya dengan akad ijarah.

11) PKPA

Pembiayaan kepada Koperasi Karyawan untuk Para Anggota (PKPA) adalah penyaluran pembiayaan kepada koperasi karyawan untuk pemenuhan kebutuhan konsumen para anggotanya (kolektif) yang mengajukan pembiayaan kepada koperasi karyawan.

12) BSM Implan

Pembiayaan konsumen dalam valuta rupiah yang diberikan oleh bank kepada karyawan tetap Perusahaan/anggota Kopkar yang pengajuannya dilakukan secara massal (kolektif).

13) Pembiayaan Dana Berputar

Fasilitas pembiayaan modal kerja dengan prinsip musyarakah yang penarikan dananya dapat dilakukan sewaktu-waktu berdasarkan kebutuhan riil nasabah.

14) BSM Pembiayaan Pemilikan Rumah

Pembiayaan Griya BSM adalah pembiayaan jangka pendek, menengah, atau panjang untuk membiayai pembelian rumah tinggal (konsumen), baik baru maupun bekas, di lingkungan developer maupun non developer, dengan sistem murabahah.

15) BSM Optima Pembiayaan Pemilikan Rumah

Pembiayaan Griya BSM Optima adalah pembiayaan pemilikan rumah dengan tambahan benefit berupa adanya fasilitas pembiayaan tambahan yang dapat diambil nasabah pada waktu tertentu sepanjang coverage atas agunannya masih dapat mengcover total pemiyaanya dan dengan memperhitungkan kecukupan debt to service ratio nasabah.

16) Pembiayaan Pemilikan Rumah (PPR) Syariah Bersubsidi

Pembiayaan untuk pemilikan/pembelian rumah sederhana sehat (RS Sehat/RSH) yang dibangun oleh pengembang dengan dukungan subsidi uang muka dari pemerintah, yang ditujukan kepada golongan berpendapatan tetap (pegawai/karyawan).

17) Pembiayaan Umrah

Pembiayaan jangka pendek yang digunakan untuk memfasilitasi kebutuhan biaya perjalanan umroh, seperti untuk tiket, akomodasi, dan persiapan biaya umroh lainnya dengan akad ijarah.

18) BSM Pembiayaan Griya DP 0%

Pembiayaan Griya BSM tanpa dipersyaratkan adanya uang muka bagi nasabah, di mana nilai pembiayaan adalah sebesar 100% dari harga transaksi rumah.

19) BSM Sistem Pembayaran Off Line

Sistem pembayaran BSM secara off line yang dapat digunakan oleh institusi yang memiliki pelanggan yang banyak untuk melakukan pembayaran dari pelanggan institusi di seluruh konter BSM.

20) Pembiayaan dengan Agunan Investasi Terikat Syariah Mandiri

Pembiayaan dengan agunan berupa dana investasi (cash collateral) dimana pemilik dana (investor) memberikan batasan kepada Bank mengenai tempat, cara dan objek investasinya.

21) Pembiayaan kepada Pensiunan

Penyaluran fasilitas pembiayaan konsumen (termasuk pembiayaan multiguna) kepada para pensiunan, dengan pembayaran angsuran dilakukan melalui pemotongan langsung uang pensiun yang diterima Bank setiap bulan (pensiun bulanan).

22) Pembiayaan Peralatan Kedokteran

Pemberian fasilitas pembiayaan kepada para profesional di bidang kedokteran/kesehatan untuk pembelian peralatan baru penunjang kerja.

c. Produk Layanan

1) BSM Card

Merupakan sarana untuk melakukan transaksi penarikan, pembayaran, dan pemindahbukuan dana pada ATM BSM, ATM Mandiri, ATM Bersama, maupun ATM Bank Card. Selain itu juga

berfungsi sebagai kartu debit yang dapat digunakan untuk transaksi belanja di merchant-merchant yang berlogokan "Gunakan BSM Card Anda disini".

2) BSM Sentra Bayar

Merupakan layanan bank dalam menerima pembayaran tagihan pelanggan pada pihak ketiga (PLN, Telkom, Indosat, Telkomsel). Layanan sentra bayar dapat dilakukan dengan setoran uang kas atau debet rekening melalui teller, ATM, SMS Banking, atau proses autodebet secara bulanan.

3) BSM Mobile Banking

Merupakan produk layanan perbankan yang berbasis teknologi SMS telepon selular (ponsel) yang memberikan kemudahan untuk melakukan berbagai transaksi perbankan di mana saja, kapan saja.

4) BSM Net Banking

Merupakan fasilitas layanan bank bagi nasabah untuk melakukan transaksi perbankan (ditentukan bank) melalui jaringan internet dengan sarana komputer.

5) BSM Mobile BankingGPRS

Merupakan produk layanan perbankan yang berbasis teknologi GPRS telepon selular (ponsel) yang memberikan kemudahan kepada nasabah untuk melakukan berbagai transaksi perbankan di mana saja, kapan saja.

6) PPBA (Pembayaran melalui menu Pemindahbukuan di ATM)

Merupakan layanan pembayaran institusi (lembaga pendidikan, asuransi, lembaga khusus, lembaga keuangan non bank) melalui menu pemindahbukuan di ATM.

7) BSM Pooling Fund

Merupakan fasilitas yang disediakan oleh Bank yang memudahkan nasabah untuk mengatur atau mengelola dana di setiap rekening yang dimiliki nasabah secara otomatis sesuai keinginan nasabah.

8) BSM Pertukaran Valas

Pertukaran mata uang rupiah dengan mata uang asing atau mata uang asing dengan mata uang asing lainnya yang dilakukan oleh BSM dengan nasabah.

9) BSM Bank Garansi

Janji tertulis yang diberikan oleh bank kepada pihak ketiga, dimana bank menyatakan sanggup memenuhi kewajiban-kewajiban kepada pihak ketiga dimaksud apabila pada suatu waktu tertentu yang telah ditetapkan pihak yang dijamin (nasabah) tidak memenuhi kewajibannya.

10) BSM Electronic Payroll

Pembayaran gaji karyawan institusi melalui teknologi terkini BSM secara mudah, aman dan fleksibel.

11) BSM SKBDN

Janji tertulis berdasarkan permintaan tertulis nasabah (applicant) yang mengikat BSM sebagai bank pembuka untuk membayar kepada penerima atau menerima dan membayar wessel pada saat jatuh tempo yang ditarik penerima, atau memberi kuasa

kepada bank lain untuk melakukan pembayaran kepada penerima, atau untuk menegosiasikan wesel-wesel yang ditarik oleh penerima atas penyerahan dokumen (untuk saat ini khusus BSM dengan BSM).

12) BSM Letter of Credit

Janji tertulis berdasarkan permintaan tertulis nasabah (applicant) yang mengikat BSM sebagai bank pembuka untuk membayar kepada penerima atau ordernya atau menerima dan membayar wesel pada saat jatuh tempo yang ditarik penerima, atau memberi kuasa kepada bank lain untuk melakukan pembayaran kepada penerima, atau untuk menegosiasikan wesel-wesel yang ditarik oleh penerima atas penyerahan dokumen.

13) BSM Transfer Western Union

Jasa pengiriman uang/penerimaan kiriman uang secara cepat (real time on line) yang dilakukan lintas negara atau dalam satu negara (domestik).

14) BSM Kliring

Penagihan warkatbank lain di mana lokasi bank tertariknya berada dalam satu wilayah kliring.

15) BSM Inkaso

Penagihan warkatbank lain di mana bank tertariknya berbeda wilayah kliring atau berada di luar negeri, hasilnya penagihan akan dikredit ke rekening nasabah.

16) BSM Intercity Clearing

Jasa penagihan warkat (cek/bilyet giro valuta rupiah) bank di luar wilayah kliring dengan cepat sehingga nasabah dapat

menerima dana hasil tagihan cek atau bilyet giro tersebut pada keesokan harinya.

17) BSM RTGS(Real Time Gross Settlement)

Jasa transfer uang valuta rupiah antar bank baik dalam satu kota maupun dalam kota yang berbeda secara real time.

18) Transfer Dalam Kota (LLG)

Jasa pemindahan dana antar bank dalam satu wilayah kliring lokal.

19) TransferD.U.I.T. (Dana Untuk Indonesia Tercinta)

Jasa pengiriman uang dari luar negeri ke Indonesia. Saat ini BSM bekerjasama dengan Merchantrade Asia (MTA) Malaysia.

20) BSM Pajak Online

Memberikan kemudahan kepada wajib pajak untuk membayar kewajiban pajak (bukan dalam rangka pembayaran pajak impor) secara otomatis dengan mendebet rekening atau secara tunai.

21) BSM Pajak Impor

Memberikan kemudahan kepada importir untuk membayar pajak barang dalam rangka impor secara online sebagai syarat untuk mengeluarkan barangnya dari gudang kantor bea dan cukai.

22) BSM Referensi Bank

Surat Keterangan yang diterbitkan oleh BSM atas dasar permintaan dari nasabah untuk tujuan tertentu.

23) BSM Standing Order

Fasilitas kemudahan yang diberikan BSM kepada nasabah yang dalam transaksi finansialnya harus memindahkan dari suatu rekening ke rekening lainnya secara berulang-ulang. Dalam pelaksanaannya nasabah memberikan instruksi ke bank hanya satu kali saja.

24) BSM Autosave

Produk layanan pemindahbukuan otomatis antar rekening giro dan rekening tabungan dengan memelihara saldo tertentu.

25) BSM Transfer Valas

Transfer valas terdiri dari:

- a) Transfer ke luar yaitu pengiriman valas dari nasabah BSM ke nasabah bank lain baik dalam maupun luar negeri.
- b) Transfer masuk yaitu pengiriman valas dari nasabah bank lain baik dalam maupun luar negeri ke nasabah BSM.

Lampiran 6

Tabel

Pembiayaan Bank Syariah Mandiri (dalam juataan rupiah)

| Tahun/ Triwulan | | Jumlah Pembiayaan (Rp) | | | Total Pembiayaan (Rp) | Proporsi (%) | | |
|--------------------|-----|------------------------|------------|-----------|--------------------------|--------------|------------|-------|
| | | Jual Beli | Bagi Hasil | Sewa | | Jual Beli | Bagi Hasil | Sewa |
| 2006 | I | 4.063.566 | 1.868.457 | 91.946 | 6.023.969 | 67,46 | 31,02 | 1,53 |
| | II | 4.530.380 | 2.162.414 | 154.619 | 6.847.413 | 66,16 | 31,58 | 2,26 |
| | III | 4.281.430 | 2.522.757 | 321.771 | 7.125.958 | 60,08 | 35,40 | 4,52 |
| | IV | 4.188.688 | 2.673.308 | 438.278 | 7.300.274 | 57,38 | 36,62 | 6,00 |
| 2007 | I | 4.122.701 | 2.873.659 | 543.965 | 7.540.325 | 54,68 | 38,11 | 7,21 |
| | II | 4.456.992 | 3.459.111 | 432.656 | 8.348.759 | 53,39 | 41,43 | 5,18 |
| | III | 4.648.597 | 4.032.665 | 491.584 | 9.172.846 | 50,68 | 43,96 | 5,36 |
| | IV | 5.179.318 | 4.312.045 | 684.872 | 10.176.235 | 50,90 | 42,37 | 6,73 |
| 2008 | I | 5.307.873 | 4.723.954 | 672.869 | 10.704.696 | 49,58 | 44,13 | 6,29 |
| | II | 6.101.164 | 5.509.619 | 584.850 | 12.195.633 | 50,03 | 45,18 | 4,80 |
| | III | 6.882.628 | 5.663.744 | 655.339 | 13.201.711 | 52,13 | 42,90 | 4,96 |
| | IV | 6.663.376 | 5.247.917 | 757.374 | 12.668.667 | 52,60 | 41,42 | 5,98 |
| 2009 | I | 6.563.203 | 5.267.863 | 919.954 | 12.751.020 | 51,47 | 41,31 | 7,21 |
| | II | 6.954.832 | 5.715.763 | 828.101 | 13.498.696 | 51,52 | 42,34 | 6,13 |
| | III | 7.063.070 | 6.050.768 | 965.027 | 14.078.865 | 50,17 | 42,98 | 6,85 |
| | IV | 7.816.544 | 6.200.583 | 1.155.960 | 15.173.087 | 51,52 | 40,87 | 7,62 |
| 2010 | I | 8.679.131 | 6.595.237 | 1.420.069 | 16.694.437 | 51,99 | 39,51 | 8,51 |
| | II | 9.909.969 | 7.429.816 | 1.468.413 | 18.808.198 | 52,69 | 39,50 | 7,81 |
| | III | 10.688.447 | 7.943.546 | 1.652.336 | 20.284.329 | 52,69 | 39,16 | 8,15 |
| | IV | 12.330.835 | 8.279.793 | 2.323.356 | 22.933.984 | 53,77 | 36,10 | 10,13 |
| 2011 | I | 13.676.567 | 8.921.962 | 3.402.208 | 26.000.737 | 52,60 | 34,31 | 13,09 |
| | II | 15.654.033 | 9.435.609 | 3.711.666 | 28.801.308 | 54,35 | 32,76 | 12,89 |
| | III | 17.422.137 | 9.479.862 | 6.349.819 | 33.251.818 | 52,39 | 28,51 | 19,10 |

| | | | | | | | | |
|------------------|------------|------------|------------|-----------|------------|--------------|--------------|-------------|
| | IV | 19.297.389 | 9.566.532 | 6.682.568 | 35.546.489 | 54,29 | 26,91 | 18,80 |
| 2012 | I | 20.774.763 | 9.528.933 | 5.968.218 | 36.271.914 | 57,28 | 26,27 | 16,45 |
| | II | 22.888.048 | 9.975.967 | 5.757.595 | 38.621.610 | 59,26 | 25,83 | 14,91 |
| | III | 24.720.890 | 10.035.678 | 5.802.624 | 40.559.192 | 60,95 | 24,74 | 14,31 |
| | IV | 26.809.257 | 10.062.155 | 6.306.864 | 43.178.276 | 62,09 | 23,30 | 14,61 |
| 2013 | I | 28.144.082 | 10.023.449 | 6.569.910 | 44.737.441 | 62,91 | 22,41 | 14,69 |
| | II | 29.625.990 | 10.676.114 | 6.455.301 | 46.757.405 | 63,36 | 22,83 | 13,81 |
| | III | 31.337.643 | 10.535.971 | 6.184.000 | 48.057.614 | 65,21 | 21,92 | 12,87 |
| | IV | 32.282.931 | 10.618.739 | 5.822.135 | 48.723.805 | 66,26 | 21,79 | 11,95 |
| Rata-rata | | | | | | 55,99 | 34,61 | 9,40 |

Sumber: Data Laporan Keuangan



Lampiran 7

CURICULUM VITAE

Nama : Noor Fakhria Utami
Tempat dan Tanggal Lahir : Rembang, 28 Januari 1992
Agama : Islam
Email : Rheeya92@gmail.com
Kebangsaan : Indonesia
No.Hp : 085799588516
Alamat Tinggal : Ds. Karas RT 01 RW 01 Sedan Rembang
Alamat di Yogyakarta : Ds. Kembang RT 6 RW 62 No.196 Karang Ploso Depok Sleman Yogyakarta

Riwayat Pendidikan :

- 1 RA Riyadhotut Thalabah (1997 – 1998)
- 2 MI Riyadhotut Thalabah (1998 – 2004)
- 3 SMP N 1 SEDAN (2004 – 2007)
- 4 SMA AL-ISLAM 1 SURAKARTA (2007 – 2010)
- 5 UIN SUKA YOGYAKARTA (2010 – 2014)