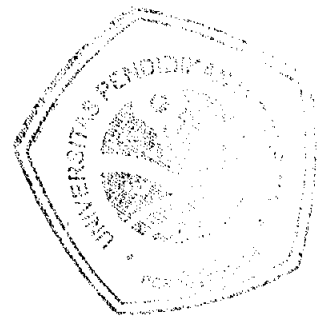


NO. DAFTAR FPIPS: 373/H40.2.3.5/PL/2008

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH
PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**

SKRIPSI

**Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian sidang
Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi**



**Disusun oleh
ALI WARDANI
NIM. 035182**

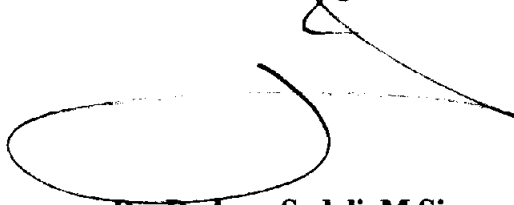
**JURUSAN PENDIDIKAN EKONOMI
FAKULTAS PENDIDIKAN ILMU PENGETAHUAN SOSIAL
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA
2008**

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH
TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS
PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK**

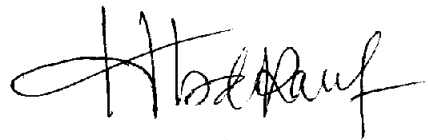
Telah disetujui oleh :

Pembimbing I,



**Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805**


Pembimbing II,



**Arim, SE., M.Si., Ak
NIP. 132 296 320**

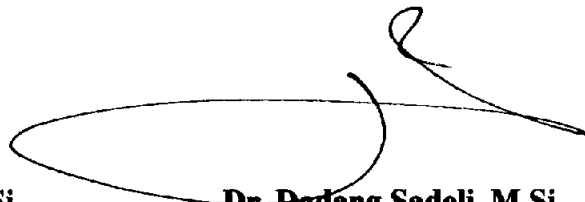
Mengetahui :

Ketua Jurusan,



**Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131 626 694**

Ketua Program Studi,



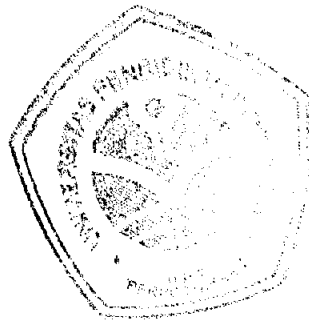
**Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130 519 805**

Tanggung jawab yuridis ada pada penulis

**Ali Wardani
NIM. 035182**

PERNYATAAN KEASLIAN ISI SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk”** beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.



Bandung, 26 Agustus 2008
Yang membuat pernyataan,

Ali Wardani

Skripsi ini diuji pada :

Hari/Tanggal : Rabu, 13 Agustus 2008

Waktu : 12.00 – Selesai

Tempat : Ruang Sidang Program Studi Akuntansi

Panitia Ujian Terdiri Dari :

Ketua : Prof. Dr. H. Suwarma Al Muchtar, SH., M.Pd
NIP. 130679675

Sekretaris : Dr. H. Edi Suryadi, M.Si
NIP. 131626694

Anggota : 1. Dr. H. Aim Abdul Karim, M.Pd
NIP. 131567564
2. Dr. Dadang Sadeli, M.Si
NIP. 130519805

Penguji : 1. Drs. Ajang Mulyadi
NIP. 131616618
2. Dra. Heraeni Tanuatmodjo
NIP. 131846866
3. Drs. Faqih Samlawi, M.A
NIP. 131760800

"Sesungguhnya.....

Anda berada dalam perjalanan malam dan siang

Dalam umur yang terus berkurang,

dengan amal yang tersimpan,

dalam kematian yang akan tiba-tiba datang.

Barang siapa memberi kebaikan,

Allah akan memberinya kebaikan.

Barangsiapa menjauhi keburukan,

maka Allah akan menjaganya dari keburukan".

(Ibnu Mas'ud Radhiyallahu'anhu)



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamiin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat rahmat, taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk".

Adapun skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk menempuh ujian Sidang Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial (FPIPS) Universitas Pendidikan Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangannya, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pengetahuan dan dapat digunakan sebagai bahan kajian bagi pihak-pihak yang memerlukan serta bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Bandung, Juli 2008

Ali Wardani



UCAPAN TERIMA KASIH

Alhamdulillahirabbil'alamin, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang mana atas kehendak-Nya dan izin-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dengan tulus dan dari hati yang terdalam penulis ucapkan kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sunaryo Kartadinata, M.Pd., selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Dr. Suwarma Al Muchtar SH, M.Pd, selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, Universitas Pendidikan Indonesia.
3. Bapak Dr. H. Edi Suryadi, M.Si selaku Ketua Jurusan Pendidikan Ekonomi Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial, Universitas Pendidikan Indonesia.
4. Bapak Dr. Dadang Sadeli, M.Si, selaku Ketua Program Studi Akuntansi, Pembimbing I serta Pembimbing Akademis, yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan yang bermanfaat kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Arim SE, M.Si, Ak., selaku Pembimbing II yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan serta masukan yang sangat berharga kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Asisten Dosen pada Program Studi Akuntansi yang telah mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi penulis selama melaksanakan studi di UPI Bandung.

7. Bapak Kiki, dan seluruh staff Tata Usaha di Lingkungan FPIPS yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi ini.
8. Bank Muamalat Indonesia yang telah memberikan informasi yang dibutuhkan melalui situs <http://www.Muamalatbank.com>.

Ucapan terima kasih dan bakti yang sedalam-dalamnya kepada keluargaku tercinta: Ibunda, Ayahanda (Alm), Kakak-Kakak, Paman, Bibi, dan Uwa yang telah memberikan doa dan kasih sayang, dorongan, baik materil maupun moril selama penulis menempuh studi sampai menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan ampuna-Nya kepada mereka semua.

Penulis juga mengucapkan terima kasih kepada para sahabat yang tercinta:

1. Teman-teman mahasiswa Akuntansi angkatan 2003
2. Ibu kos Amih Uan serta teman-teman kosan.
3. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan andil dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata penulis mohon kepada Allah SWT, atas segala amal dan budi yang telah diberikan kepada penulis, semoga diterima sebagai amal sholeh. Aamiin

Jazakallahu khoiron Katsiro.....

Bandung, Juli 2008

Ali Wardani



ABSTRAK

PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK Oleh : Ali Wardani (035182)

Pembiayaan *Mudharabah* merupakan pembiayaan yang sangat relevan dengan keadaan ekonomi negara Indonesia yang sedang dilanda krisis, karena melalui skema pembiayaan *Mudharabah* ini diharapkan bank syariah dapat mengakomodir kebutuhan permodalan pada sektor ekonomi riil.

Namun dalam kenyataannya, skema pembiayaan *Mudharabah* ini belum menjadi skema pembiayaan yang utama pada bank syariah khususnya pada Bank Muamalat Indonesia. Hal ini terjadi karena ada kekhawatiran bank syariah terhadap berkurangnya keuntungan (profitabilitas) manakala skema pembiayaan *Mudharabah* ini menjadi skema pembiayaan yang utama pada bank syariah. Untuk itu penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia. Dalam penelitian ini terdapat dua variabel yaitu tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* (variabel X) dan tingkat profitabilitas (variabel Y).

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode korelasional. Yang menjadi sumber data dalam penelitian ini adalah laporan keuangan tahunan (*Audited*) Bank Muamalat Indonesia periode tahun 2000 sampai dengan tahun 2006, ($n = 7$). Teknik pengumpulan data menggunakan data sekunder. Berdasarkan data yang telah diperoleh, selanjutnya penulis mengolah data-data tersebut dengan menggunakan metode Koefisien Korelasi *Pearson Product Moment*, dan Koefisien Determinasi. Hipotesis pada penelitian ini yaitu "Tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh negatif terhadap tingkat Profitabilitas".

Dari hasil uji statistik dapat diketahui Koefisien Korelasi *Pearson Product Moment* sebesar -0,293. Berdasarkan kriteria interpretasi koefisien korelasi, nilai $r = -0,293$ menunjukkan bahwa hubungan antara tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* dengan tingkat profitabilitas adalah hubungan yang negatif. Koefisien determinasi menunjukkan nilai 8,58%, ini berarti besarnya pengaruh tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* terhadap tingkat profitabilitas sebesar 8,58%, sedangkan sisanya 91,42% ditentukan oleh faktor lain.

Berdasarkan uraian di atas dapat disimpulkan bahwa selama periode tahun 2000 sampai dengan tahun 2006, tingkat risiko pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (*Return On Assets - ROA*) pada Bank Muamalat Indonesia.

ABSTRACT

THE INFLUENCE OF FINANCING RISK RATIO OF *MUDHARABAH* TO THE SYARIAH BANK'S PROFITABILITY RATIO IN BANK MUMAMALAT INDONESIA

By : Ali Wardani (035182)

Financing of *Mudharabah* is represent very relevant with situation of Indonesia political economy which knocking over by crisis, because passing scheme of this *Mudharabah* is expected by syariah bank can accomodate requirement of capital at real economic sector.

But in in reality, scheme financing of this *Mudharabah* not yet become scheme of financing prima facie at syariah bank specially at Bank Muamalat Indonesia. This Matter happened caused by care of syariah bank to decreasing of profitability (scheme manakala profitabilitas) of this *Mudharabah* become prima facie scheme at syariah bank. For that this research aim to to know how influence of financing risk ratio of *Mudharabah* with profitability at Bank of Muamalat Indonesia. In this research there are two variable that is financing risk ratio of *Mudharabah* (variable X) and profitability storey;level (variable of Y).

The research method is correlation method. The data collection techniques are trough document research from data of sekunder. Based on data, the research is processed the data using Pearson Correlation Coefficient (Product Moment, and Determination Coefficient.

The date resource used is namely annual financial statement (audited) which begin at 2000 until 2006 of Bank Muamalat Indonesia., that consist of seven (n=7) annual financial statements (*Audited*).

Statistic test result is know that coefficient correlation r is $-0,293$. Based on coefficient correlation interpret that this score show the correlation between NPF *Mudharabah* with Profitability ratio is average. Coefficient determination showed by adjusted r equal to $8,58\%$. It means that the influence percentage of financing risk ratio of *Mudharabah* to Profitability ratio equal to $8,58\%$, and the rest ($91,42\%$) determinant and other factors.

The hypothesis is found that financing risk ratio of *Mudharabah* negatve influence to the syariah bank Profitability (Return On Assets – ROA) ratio in Bank Muamalat Indonesia.



DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	i
UCAPAN TERIMA KASIH	ii
ABSTRAK	iv
DAFTAR ISI	vi
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian	11
1.3.1 Maksud Penelitian	11
1.3.2 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian	12
1.5 Kerangka Pemikiran, Asumsi dan Hipotesis	13
1.5.1 Kerangka Pemikiran	13
1.5.2 Asumsi	21
1.5.3 Hipotesis	21

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Perbankan Syariah	22
-----------------------------	----

2.1.1	Pengertian dan Landasan Hukum Bank Syariah	22
2.1.2	Fungsi Bank Syariah	24
2.1.3	Operasional Bank Syariah	27
2.1.4	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	32
2.2	Analisis Laporan Keuangan Bank Syariah	33
2.2.1	Laporan Keuangan Bank Syariah	33
2.2.2	Teknik Analisis Laporan Keuangan Bank Syariah	37
2.3	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	45
2.3.1	Pengertian dan Landasan <i>Mudharabah</i>	45
2.3.2	Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	46
2.3.3	Aplikasi dalam Perbankan	47
2.3.4	Manfaat dan Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	48
2.4	Analisis Tingkat Risiko Perbankan.....	49
2.4.1	Pengertian Risiko	50
2.4.2	Tujuan Analisis Risiko.....	53
2.4.3	Risiko Pembiayaan.....	53
2.4.4	Tingkat Risiko Pembiayaan	54
2.5	Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>).....	54
2.5.1	Pengertian Pembiayaan Bermasalah	55
2.5.2	Penggolongan Pembiayaan	55
2.5.3	Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	60
2.5.4	Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	62
2.5.5	Upaya Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	63

2.6 Profitabilitas Bank Syariah	64
2.6.1 Pengertian Profitabilitas Bank	65
2.6.2 Tingkat Profitabilitas Bank	65
2.7 Hubungan Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan Tingkat Profitabilitas.....	66

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	68
3.2 Definisi dan Operasionalisasi Variabel	69
3.2.1 Definisi Variabel	69
3.2.2 Operasionalisasi Variabel	70
3.3 Sumber Data Penelitian.....	71
3.4 Teknik Pengumpulan Data	72
3.5 Teknik Analisis Data dan Rancangan Pengujian Hipotesis	72

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Hasil Penelitian	76
4.1.1 Tinjauan Umum Tentang Perusahaan	76
4.1.2 Deskripsi Data Variabel Penelitian	90
4.1.3 Pengujian Hipotesis	96
4.2 Pembahasan	99
4.2.1 Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMI.....	99
4.2.2 Tingkat Profitabilitas BMI.....	102

4.2.3 Hipotesis Penelitian	104
----------------------------------	-----

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	106
----------------------	-----

5.2 Saran	107
-----------------	-----

DAFTAR PUSTAKA.....	108
----------------------------	------------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jenis-jenis Pembiayaan.....	6
Tabel 1.2 Keadaan ROA dan NPF Bank Syariah Terbaik Indonesia	8
Tabel 1.3 Prinsip Operasional Syariah dalam Pembiayaan Bank Syariah.....	17
Tabel 2.1 Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	32
Tabel 3.1 Operasionalisasi Variabel.....	71
Tabel 3.2 Tingkat Keeratan Hubungan.....	73
Tabel 4.1 Kualitas Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMI Periode Tahun 2000 s/d 2006.....	91
Tabel 4.2 Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMI Periode Tahun 2000 s/d 2006.....	92
Tabel 4.3 Tingkat Profitabilitas BMI Periode Tahun 2000 s/d 2006.....	95
Tabel 4.4 Data Pengamatan untuk Pengujian Hipotesis	97
Tabel 4.5 Koefisien Korelasi <i>Pearson Product Moment</i>	98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Alur Kerangka Pemikiran	20
Gambar 2.1 Imbalan Pemilik Dana Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	26
Gambar 2.2 Jenis-jenis Pembiayaan	30
Gambar 2.3 Skema <i>Al-Mudharabah</i>	49
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia (BMI).....	84
Gambar 4.2 Grafik Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMI	93
Gambar 4.3 Grafik Tingkat Profitabilitas (ROA) BMI	95
Gambar 4.4 Grafik Perbandingan Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMI dan BSM	104
Gambar 4.5 Grafik Perbandingan ROA BMI dan BSM.....	104
Gambar 4.6 Grafik Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Profitabilitas (ROA) BMI	105



DAFTAR PUSTAKA

- Al Qur'an dan Terjemahannya (2005). Depok: Al-Huda.
- Arikunto, Suharsimi. (2002). *Prosedur Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Bank Indonesia. (2006). Cetak Biru Perbankan Syariah Indonesia. Bank Indonesia.
- Bank Indonesia. (2007). Laporan Pengawasan Perbankan. Bank Indonesia
- Bank Indonesia. (2007). Statistik Perbankan Syariah. Bank Indonesia
- Bank Muamalat Indonesia. (2007). Laporan Keuangan Tahunan.
- [Online] Tersedia:
- <http://www.muamalatbank.com/web/id/Kinerja+Keuangan/Publikasi//Laporan+Keuangan+Tahunan+Audited/htm> [20 Oktober 2007]
- Dahlan Siamat. (2001). *Manajemen Lembaga Keuangan Edisi Ketiga*. Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Harlasgunawan, H.M. dkk. (2005). *Pedoman Penulisan Skripsi (PPS) Program Studi Akuntansi*. Bandung.
- Jonathan Sarwono. (2006). *Panduan Cepat dan Mudah SPSS 14*. Yogyakarta: Penerbit ANDI
- Komaruddin Sastradipoera. (2001), *Menejemen Perbankan*, Bandung : Kappa-Sigma Bandung.
- Lukman Dendawijaya. (2005). *Manajemen Perbankan Edisi Kedua*. Bogor: Ghalia Indonesia
- Mahmoeddin, As. (2004), *Melacak Kredit Bermasalah*. Jakarta : Pustaka Sinar

- Mudradjad Kuncoro dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori & Aplikasi Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE
- Muhammad (2005). *Pengantar Akuntansi Syariah Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat
- Muhammad. (2005). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN
- Muhammad Fadil. (2008). “*Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas Bank Syariah Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri*”. Skripsi. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial UPI
- Muhamad Nazir. (2003). *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.
- Muhammad Syafi’i Antonio. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani dan Tazkia Cendikia
- Sofyan S Harahap, Wiroso, Muhammad Yusuf. (2005). *Akuntansi Perbankan Syariah Edisi Revisi*. Jakarta: LPFE Usakti
- Sugiyono. (2004). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: CV Alfabeta
- Mira Sartika. (2004). “*Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank di BPR Syariah Amanah Rabbaniyah Banjaran Bandung*”. Skripsi. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial UPI
- Mulya E. Siregar dan Nasirwan Ilyas. (2002). “*Pembiayaan Bank Syariah*”. Vol. 1 No. 1
- Rachman Usman. (2002). *Aspek-aspek Hukum Perbankan Islam di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat

- Ramdan Kudrat (2007). *“Pengaruh Kredit Bermasalah (non performingloan) terhadap “Tingkat Likuiditas pada PD. Bank Perkreditan Rakyat PK. Cigasong”*. Skripsi. Bandung: Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial UPI
- Sudjana. (2000). *Statistika untuk Ekonomi dan Niaga*. Bandung : Tarsito Bandung.
- Sutan Remy Tjahdeini. (1999). *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Sinar Grafika
- Teguh Pudjo. M. (2001). *Analisis Laporan Keuangan untuk Perbankan*. Jakarta : Djambatan.
- Tim Penyusun Kamus Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa. (1996). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: Balai Pustaka
- Y. Sri Susilo dan Sigit Triandaru. (2000). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Salemba Empat

