

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN
SYARIAH**

PERIODE 2017 – 2019

SKRIPSI

Untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi



Disusun Oleh:

INTAN AYU PERMATASARI

Nomor Pokok : K.2013.1.32320

Jurusan : Manajemen Perbankan

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)

MALANGKUÇEWARA

MALANG

2020

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN
SYARIAH**

(Periode 2017 – 2019)

SKRIPSI

*Untuk memenuhi persyaratan
dalam memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi*



Oleh:

INTAN AYU PERMATASARI

K.2013.1.32320

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE) MALANGKUÇEWARA

PROGRAM STUDI MANAJEMEN

MALANG

2020

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2017-2019

Oleh :

INTAN AYU PERMATASARI

K.2013.1.32320

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

02 September 2020 dan dinyatakan LULUS

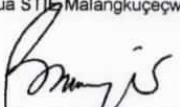
Menyetujui,
Dosen Pembimbing

ttd

IRAWAN BUDI PRASETYO, SE., MM.

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuççwara


Drs. BUNYAMIN, M.M., Ph.D.
NIK 202.710.182

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa sepanjang pengetahuan saya, di dalam naskah skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi, dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.

Apabila ternyata di dalam naskah skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur jiplakan, saya bersedia Skripsi dibatalkan serta diproses sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku (UU nomor 20 tahun 2003, pasal 25 ayat 2 dan pasal 70)

Malang, 21 Agustus 2020



NPK: K.2013.1.32320

SURAT KETERANGAN RISET

Perkumpulan Pengelola Pendidikan Malangkuççwara (P3.M)



STIE MALANGKUÇÇWARA
d/h. ABM School of Economics



Terakreditasi 'A', AKUNTANSI, 3233/SK/BAN-PT/Akred/S/XII/2018
Terakreditasi 'A', MANAJEMEN, 2812/SK/BAN-PT/Akred/S/X/2018

Nomor : 0997.1/BAAK-RESEARCH/VIII/2020
Perihal : Riset Untuk Skripsi

14 Agustus 2020

Yth. : PIMPINAN
KANTOR OJK
JLN.LETJEN SUTOYO NO.109-111,KEC.LOWOKWARU
MALANG

Dengan Hormat,
Bersama surat ini kami hadapkan seorang mahasiswa dengan identitas sebagai berikut :

Nama : INTAN AYU PERMATASARI
Nomor Pokok : K.2013.1.32320
Program Studi : MANAJEMEN
Alamat : DS KEC NGUNUT RT3/01, KABUPATEN TULUNGAGUNG,

bermaksud untuk mencari data-data guna keperluan penulisan skripsi dengan tema :
PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP
PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2017-2019

Sehubungan dengan hal tersebut, kami mohon kesediaan Bapak / Ibu untuk memberikan izin riset dan bantuan seperlunya. Perlu kami jelaskan bahwa data yang diperoleh hanya digunakan untuk kepentingan ilmiah (pendidikan) dan tidak akan digunakan untuk hal-hal yang dapat merugikan perusahaan / instansi.

Demikian atas bantuan dan kerjasamanya kami ucapkan terima kasih.



14 Agustus 2020
Fakhrul Furusan MANAJEMEN,
LINDANANTY, MM.
NIK 202.710.1949

UCAPAN TERIMA KASIH

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ketua STIE Malangkuçeçwara
2. Ketua Program Studi
3. Dosen Pembimbing
4. Pimpinan perusahaan tempat penelitian dilakukan

Rekan-rekan penulis dan semua pihak yang telah banyak memberikan bantuan untuk ikut berperan serta dalam memperlancar penelitian dan penulisan skripsi ini. Sujud dan terima kasih yang dalam penulis sampaikan kepada Papi dan Ibu tercinta, atas dorongan yang kuat serta kebijaksanaan dan doa yang tiada putus-putusnya dipanjatkan kehadiran Allah SWT sehingga penulis bisa menyelesaikan studi.

Ucapan terima kasih secara khusus penulis sampaikan kepada teman-teman dan senior UKM Himpas Vignecvara yang selalu mengajarkan baik dalam hal perkuliahan maupun tentang materi lapangan. Terima kasih juga kepada segenap keluarga dan Reinaldo Edginarda yang selalu mendoakan dan memberi semangat selama ini. Semoga Allah SWT senantiasa mempermudah langkah kita untuk terus berkarya dan bermanfaat. Aamiin.

Malang, 21 Agustus 2020

Penulis,

Intan Ayu Permatasari

ABSTRAK

Intan Ayu Permatasari, NPK K.2013.1.32320 Pengaruh Risiko Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. Konsentrasi Manajemen Perbankan, STIE Malangkuçeçwara Malang.

Skripsi ini membahas tentang pengukuran risiko pembiayaan Mudharabah dan risiko pembiayaan Musyarakah dan pengaruhnya terhadap profitabilitas perbankan syariah baik Bank Umum Syariah maupun Unit Usaha Syariah. Penelitian ini menggunakan metode *Value at Risk* (VaR) untuk mengukur potensi kerugian dan rasio *Return On Asset* (ROA) untuk mengukur profitabilitas perbankan syariah. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data runtut waktu (*time series*) bulanan dari Januari 2017-Desember 2019 yang dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam laporan statistik perbankan syariah bulanan. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa risiko Mudharabah dan Musyarakah secara simultan terhadap profitabilitas perbankan syariah. Diketahui bahwa berdasarkan uji hipotesis secara simultan pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA perbankan syariah

Kata Kunci : ROA, VAR (Value at Risk), Risiko Pembiayaan, Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Profitabilitas

ABSTRACT

Intan Ayu Permatasari, NPK K.2013.1.32320 The Effect of Mudharabah and Musyarakah Financing Risks on the Profitability of Islamic Banking. Banking Management Concentration, STIE Malangkuçewara Malang.

This thesis discusses the measurement of the risk of Mudharabah financing and the risk of Musyarakah financing and its impact on the profitability of Islamic banking, both Islamic Commercial Banks and Sharia Business Units. This study uses the *Value at Risk* (VaR) method to measure potential losses and the *Return On Asset* (ROA) ratio to measure the profitability of Islamic banking. The data used in this study are monthly time series data from January 2017-December 2019 published by the Financial Services Authority (OJK) in monthly Islamic banking statistical reports. The analytical tool used in this study is multiple regression.

The results showed that the risk of Mudharabah and Musyarakah simultaneously on the profitability of sharia repair. It is known that based on hypothesis testing simultaneously Mudharabah and Musyarakah financing have a positive and significant effect on ROA of Islamic banking.

Keywords: ROA, VAR (Value at Risk), Financing Risk, Financing Mudharabah, Musharaka Financing, Profitability

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat dan hidayah -Mu penulis dapat menyajikan skripsi yang berjudul : PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2017-2019.

Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi : Pengukuran risiko pembiayaan Mudharabah, risiko pembiayaan Musyarakah, dan pengaruhnya terhadap profitabilitas perbankan syariah baik Bank Umum Syariah maupun Unit Usaha Syariah. Sangat disadari bahwa dengan kekurangan dan keterbatasan yang penulis miliki, meskipun telah mengerahkan segala kemampuan untuk lebih teliti, tetapi penulis menyadari masih banyak kekurangtepatan dalam penyajian tulisan di skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 21 Agustus 2020

Penulis,

Intan Ayu Permatasari

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
SURAT KETERANGAN RISET	Error! Bookmark not defined.
RIWAYAT HIDUP	Error! Bookmark not defined.
UCAPAN TERIMA KASIH	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
ABSTRACT	Error! Bookmark not defined.
KATA PENGANTAR	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR ISI	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR TABEL	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR GAMBAR	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR LAMPIRAN.....	Error! Bookmark not defined.
BAB I	Error! Bookmark not defined.
PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang	Error! Bookmark not defined.
1.2 Perumusan Masalah	Error! Bookmark not defined.
1.3 Tujuan Penelitian	Error! Bookmark not defined.
1.4 Manfaat Penelitian	Error! Bookmark not defined.
BAB II	Error! Bookmark not defined.
KAJIAN PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
2.1. Tinjauan Penelitian Terdahulu.....	Error! Bookmark not defined.
2.2 Tinjauan Pustaka.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.1 Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Risiko.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Manajemen Risiko Perbankan Syariah	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Konsep Profitabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.5 Value at Risk (VaR).....	Error! Bookmark not defined.
2.2.6 Kerangka Pikiran	Error! Bookmark not defined.
BAB III	Error! Bookmark not defined.
METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Jenis Penelitian	Error! Bookmark not defined.

3.2 Jenis Data dan Variabel Pengukuran	Error! Bookmark not defined.
3.3 Teknik Pengumpulan data	Error! Bookmark not defined.
3.4 Objek Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.5 Metode Pengumpulan Data	Error! Bookmark not defined.
3.5.1 Studi Kepustakaan	Error! Bookmark not defined.
3.5.2 Studi Dokumentasi	Error! Bookmark not defined.
3.6 Operasi Variabel Penelitian	Error! Bookmark not defined.
3.6.1 Variabel Bebas	Error! Bookmark not defined.
3.6.2 Varibel Terikat	Error! Bookmark not defined.
3.7 Metode Analisis dan hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
3.7.1 Uji Asumsi Klasik	Error! Bookmark not defined.
3.7.2 Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
3.7.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	Error! Bookmark not defined.
BAB IV	Error! Bookmark not defined.
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Analisis Deskriptif Data.....	Error! Bookmark not defined.
4.1.1 Pembiayaan	Error! Bookmark not defined.
4.1.2 <i>Return</i>	Error! Bookmark not defined.
4.1.3 Profitabilitas Bank Syariah.....	Error! Bookmark not defined.
4.2 Hasil Pengukuran VaR (<i>Value at Risk</i>) dan Rasio Profitabilitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.3 Uji Asumsi Klasik.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.1 Uji Normalitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Uji Multikolinearitas	Error! Bookmark not defined.
4.3.2 Uji Heteroskedasitas.....	Error! Bookmark not defined.
4.3.3 Uji autokorelasi.....	Error! Bookmark not defined.
4.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....	Error! Bookmark not defined.
4.5 Uji Hipotesis.....	Error! Bookmark not defined.
4.5.1 Uji F (Simultan)	Error! Bookmark not defined.
4.5.2 Uji T (Parsial).....	Error! Bookmark not defined.
4.5.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	Error! Bookmark not defined.
4.6 Pembahasan	Error! Bookmark not defined.
4.6.1 Pengaruh risiko Mudharabah dan Musyarkah terhadap ROA.....	Error! Bookmark not defined.
	defined.

4.6.2 Pengaruh risiko pembiayaan Mudharabah terhadap ROA.**Error! Bookmark not defined.**

4.6.3 Pengaruh risiko pembiayaan Musyarakah terhadap ROA**Error! Bookmark not defined.**

BAB V **Error! Bookmark not defined.**

PENUTUP **Error! Bookmark not defined.**

5.1 Kesimpulan **Error! Bookmark not defined.**

5.2 Keterbatasan Penelitian **Error! Bookmark not defined.**

5.3 Saran..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR PUSTAKA **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN 1..... **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN 2..... **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN 3..... **Error! Bookmark not defined.**

LAMPIRAN 4..... **Error! Bookmark not defined.**

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah 2017-2019	3
Tabel 2.1. Kriteria Penilaian <i>Return On Asset</i>	31
Tabel 4.1. Pembiayaan Yang Disalurkan Perbankan Syariah 2017-2019	47
Tabel 4.2. Return Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Perbankan Syariah	48
Tabel 4.3. Total Aset, Earning Before Tax dan ROA Perbankan Syariah 2017-2019	50
Tabel 4.4. Hasil Uji Stationeritas Pembiayaan Mudharabah	54
Tabel 4.5. Hasil Uji Stationeritas Pembiayaan Musyarakah	54
Tabel 4.6. Hasil Decay Factor Mudharabah	55
Tabel 4.7. Hasil Decay Factor Musyarakah	56
Tabel 4.8. Hasil Pengukuran VAR Mudharabah	57
Tabel 4.9. Hasil Pengukuran VAR Musyarakah	58
Tabel 4.10. Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.11. Hasil Uji Multikolinearitas	61
Tabel 4.13. Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 4.14. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	63
Tabel 4.15. Hasil Uji F (Simultan)	65
Tabel 4.16. Hasil Uji T (Parsial)	65
Tabel 4.17. Hasil Koefisien Determinasi	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Alur Pembiayaan Mudharabah	15
Gambar 2.2. Alur Pembiayaan Musyarakah	18
Grafik 4.1. Return Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Perbankan Syariah 2017-2019	49
Grafik 4.2. Total Aset Perbankan Syariah 2017-2019	51
Grafik 4.3. <i>Earning Before Tax</i> Perbankan Syariah 2017-2019	52
Grafik 4.4. <i>Return On Asset</i> (ROA) Perbankan Syariah 2017-2019	53
Grafik 4.12. Uji Heteroskedastisitas	62

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Bukti Bimbingan Skripsi	72
Lampiran 2 Statistik Deskriptif	73
Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik	74
Lampiran 4 Regresi Linear Berganda	76