

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN  
SEWA DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN  
(Studi Empiris Pada Bank Syariah Mandiri)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*dalam Memperoleh Gelar*

*Sariana Ekonomi*



**Disusun oleh :**

**YUAN NUR VITRIANA**

**Nomor Pokok : A.2016.5.33913**

**Jurusan : Akuntansi**

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI (STIE)  
MALANGKUÇEWARA  
MALANG  
2020**

**LEMBAR JUDUL**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN**  
**SEWA DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP**  
**KINERJA KEUANGAN**  
**(Studi Empiris Pada Bank Syariah Mandiri)**

**SKRIPSI**

*Untuk Memenuhi Persyaratan*

*dalam Memperoleh Gelar*

*Sarjana Ekonomi*



**Oleh :**

**YUAN NUR VITRIANA**

**A.2016.5.33913**

**Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçęwara**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**MALANG**

**2020**

# LEMBAR PENGESAHAN

## SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN SEWA DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA BANK SYARIAH MANDIRI)

Oleh :

YUAN NUR VITRIANA

A.2016.5.33913

Telah dipertahankan di depan dosen penguji pada tanggal :

02 September 2020 dan dinyatakan LULUS

Menyetujui,

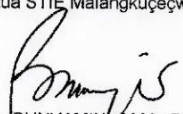
Dosen Pembimbing

ttd

Drs. ABDUL KADIR USRI, Ak., MM., CA, CPA

Mengetahui,

Ketua STIE Malangkuçeçwara

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

## LEMBAR ORISINALITAS

### 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, 15 Agustus 2020



YUAN NUR VITRIANA  
NPK: A.2016.5.33913

# SURAT KETERANGAN RISET



**Galeri Investasi BEI**  
**STIE MALANGKUÇEWARA**  
Jl. Terusan Candi Kalasan Blimbing Malang  
Telp. (0341) 491813 , Fax. (0341) 495619  
E-mail : [info@stie-mce.ac.id](mailto:info@stie-mce.ac.id)



## SURAT KETERANGAN Nomor : 0549.1/BAAK—RESEARCH/VIII/2020

Yang bertanda tangan dibawah ini Kepala Galeri Investasi BEI STIE Malangkuçewara Malang, menerangkan bahwa:

Nama : YUAN NUR VITRIANA  
NIM : A.2016.5.33913  
Program Studi : AKUNTANSI  
Perguruan Tinggi : STIE Malangkuçewara

telah melakukan riset di Galeri Investasi BEI STIE Malangkuçewara Malang untuk bahan penyusunan skripsi yang berjudul:

PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN SEWA DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP KINERJA KEUANGAN (STUDI EMPIRIS PADA BANK SYARIAH MANDIRI)

Demikian surat ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 10 Agustus 2020  
Kepala Bagian Galeri Investasi  
Malangkuçewara



Dra. Dwi Danesty Deccasari., MM  
NIK-P3.M: 202.710.209

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Pembiayaan Sewa dan Pembiayaan Jual Beli Terhadap Kinerja Keuangan” dengan sebaik-baiknya. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana pada program studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara Malang.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Dengan terselesainya skripsi ini, tak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas segala rahmat dan karunia yang sangat luar biasa dalam kehidupan ini.
2. Kedua orangtua yaitu Pak To dan Bu To yang selalu memberikan kasih sayang tiada henti dan terus mendukung agar saya bisa menyelesaikan skripsi dan lulus dengan waktu yang tepat.
3. Bapak Drs. Bunyamin, MM, Ph.D selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara.
4. Ibu Dra. RR. Widanarni Pudjiastuti, Ak., Msi., CA,CPA selaku Ketua Jurusan Akuntansi.
5. Bapak Drs. Abdul Kadir Usri, Ak., MM., CA,CPA selaku dosen pembimbing dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Dr. Nunung Nurastuti Utami, SE., M.Si selaku dosen wali yang selalu memotivasi dalam menjalani perkuliahan.
7. Seluruh Bapak dan Ibu dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Malangkuçeçwara atas bimbingan dan ilmu yang telah diberikan selama perkuliahan.
8. Pemerintah yang telah memberikan bantuan beasiswa bidikmisi sehingga saya bisa melanjutkan kuliah hingga menyelesaikan skripsi ini.
9. Wildanul Ghufro yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
10. Sahabat-sahabat terbaik di kampus Lilis, Ainun, Novia, Dessy, Widiana,

Nana, Mami, Mike, Indah, Ge, Bella, Cici, Farid yang selalu menemani dan memberikan motivasi serta bantuan dalam perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.

1 1 . Teman-teman Kelas K Akuntansi 2016 yang banyak memberikan bantuan selama perkuliahan dan memberikan informasi serta masukan mengenai skripsi.

1 2 . Teman-teman Bidikmisi angkatan 2016 yang selalu meramaikan grup dan memberikan informasi serta bantuan.

1 3 . Nur, Hayudhan, Vena dan Eng yang selalu memberikan hiburan saat pikiran penat selama mengerjakan skripsi ini.

1 4 . Teman-teman Kawifornia yang selalu memberikan semangat agar skripsi ini dapat terselesaikan.

1 5 . Teman-teman Bidikmisi baik se-Malang Raya, se-Jawa Timur serta koordinator wilayah lain yang memberikan dukungan serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.

Malang, 18 Agustus 2020

Penulis,

Yuan Nur Vitriana

## **ABSTRAK**

Kinerja suatu bank merupakan bagian dari pengawasan perbankan oleh regulator guna menilai kemampuan bank dalam melakukan kegiatan operasional dan mampu memenuhi kewajiban dengan baik sesuai dengan kebijakan yang berlaku. Dalam melakukan kegiatan menghimpun dana, bank syariah menerima simpanan dari masyarakat sedangkan dalam menyalurkan dananya bank syariah memberikan jasa dalam bentuk pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, dan pembiayaan jual beli terhadap kinerja keuangan. Metode yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Metode analisis yang digunakan yaitu analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear berganda, dan uji hipotesis. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan, namun pembiayaan sewa berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan. Sedangkan dalam pembiayaan jual beli tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan. Secara simultan atau bersama-sama pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa dan pembiayaan jual beli berpengaruh terhadap kinerja keuangan.

**Kata kunci:** Kinerja keuangan, Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa, Pembiayaan Jual Beli



## ABSTRACT

*The performance of a bank is part of banking supervision by regulators to assess the ability of the bank in conducting operational activities and able to fulfill obligations well in accordance with the prevailing policies. In conducting the activities of collecting funds, sharia banks accept the savings from the public while in channeling the fund sharia banks provide services in the form of financing. The study aims to determine the effect of financing for proceeds, lease financing and sale and purchase financing for financial performance. The method used is a double linear regression analysis. The methods of analysis used are descriptive analysis, classical assumption test, double linear regression analysis, and hypothesis testing. The results of this study show that financing for proceeds has a positive and significant effect on financial performance, but the lease financing has a negative effect on financial performance. While the sale and purchase financing has no effect and is not significant to financial performance. Simultaneously financing for proceeds, lease financing and sale and purchase financing have an effect on financial performance.*

**Key words:** *Financial performance, Financing for proceeds, Lease financing, Sale and purchase financing*

## **KATA PENGANTAR**

Dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dan menyajikan skripsi yang berjudul: **PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN SEWA DAN PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP KINERJA KEUANGAN**. Di dalam tulisan ini, disajikan pokok-pokok bahasan yang meliputi : perbankan syariah, laporan keuangan syariah, pembiayaan bagi hasil, pembiayaan sewa, pembiayaan jual beli serta kinerja keuangan.

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 skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran yang membangun agar tulisan ini bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Malang, 3 September 2020

Penulis,

Yuan Nur Vitriana

## DAFTAR ISI

|                                    |                                     |
|------------------------------------|-------------------------------------|
| LEMBAR JUDUL .....                 | i                                   |
| LEMBAR PENGESAHAN .....            | ii                                  |
| LEMBAR ORISINALITAS .....          | iii                                 |
| SURAT KETERANGAN RISET .....       | iv                                  |
| RIWAYAT HIDUP.....                 | v                                   |
| UCAPAN TERIMA KASIH.....           | vi                                  |
| ABSTRAK.....                       | viii                                |
| <i>ABSTRACT</i> .....              | ix                                  |
| KATA PENGANTAR .....               | x                                   |
| DAFTAR ISI.....                    | xi                                  |
| DAFTAR TABEL.....                  | xv                                  |
| DAFTAR GAMBAR .....                | xvi                                 |
| DAFTAR LAMPIRAN.....               | xvii                                |
| BAB I PENDAHULUAN .....            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.1 Latar Belakang Masalah.....    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.2 Perumusan Masalah.....         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.4.1 Manfaat Teoritis .....       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 1.4.2 Manfaat Praktis .....        | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....       | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1 Tinjauan Teori.....            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.1 Bank Syariah .....           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 2.1.2 Pembiayaan Bank Syariah..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

|                                  |  |                                     |
|----------------------------------|--|-------------------------------------|
| 2.1.2.1                          | <i>Pembiayaan Bagi Hasil</i>                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.1.1                        | <i>Pembiayaan Mudharabah</i>                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.1.2                        | <i>Pembiayaan Musyarakah</i>                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.2                          | <i>Pembiayaan Sewa</i>                           | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.3                          | <i>Pembiayaan Jual Beli</i>                      | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.3.1                        | <i>Pembiayaan Murabahah</i>                      | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.3.2                        | <i>Pembiayaan Salam</i>                          | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.2.3.3                        | <i>Pembiayaan Istishna'</i>                      | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.3                            | <i>Laporan Keuangan</i>                          | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.3.1                          | <i>Laporan Keuangan Syariah</i>                  | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.4                            | <i>Kinerja Bank</i>                              | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.4.1                          | <i>Pengukuran Kinerja Bank</i>                   | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.1.4.2                          | <i>Penilaian Tingkat Kesehatan Bank</i>          | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.2                              | <i>Penelitian Terdahulu</i>                      | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.3                              | <i>Model Konseptual Penelitian</i>               | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 2.4                              | <i>Pengembangan Hipotesis</i>                    | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <b>BAB III METODE PENELITIAN</b> |  | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.1                              | <i>Jenis Penelitian</i>                          | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.2                              | <i>Populasi dan Sampel</i>                       | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.2.1                            | <i>Populasi</i>                                  | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.2.2                            | <i>Sampel</i>                                    | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.3                              | <i>Variabel, Operasionalisasi dan Pengukuran</i> | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.3.1                            | <i>Variabel Dependen (Y)</i>                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.3.2                            | <i>Variabel Independen (X)</i>                   | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.3.2.1                          | <i>Pembiayaan Bagi Hasil (X1)</i>                | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |

|   |   |                                     |
|---|---|-------------------------------------|
| 3.3.2.2   | <i>Pembiayaan Sewa (X2)</i> .....                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.3.2.3   | <i>Pembiayaan Jual Beli (X3)</i> .....                | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.4   | Metode Pengumpulan Data .....                         | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5   | Metode Analisis .....                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.1   | Statistik Deskriptif .....                            | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.2   | Uji Asumsi Klasik .....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.2.1   | <i>Uji Normalitas</i> .....                           | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.2.2   | <i>Uji Multikolineritas</i> .....                     | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.2.3   | <i>Uji Heteroskedastisitas</i> .....                  | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.2.4   | <i>Uji Autokorelasi</i> .....                         | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.3   | Uji Hipotesis .....                                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.3.1   | <i>Uji t</i> .....                                    | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.3.2   | <i>Uji F</i> .....                                    | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| 3.5.4   | Analisis Regresi Linier Berganda .....                | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 3.5.4.1   | <i>Uji Koefisien Determinasi(R<sup>2</sup>)</i> ..... | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> <b>Error! Bookmark not defined.</b> |   |                                     |
| 4.1   | Gambaran Umum Obyek Penelitian .....                  | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.1.1   | Profil Bank Syariah Mandiri .....                     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.1.2   | Sejarah Bank Syariah Mandiri .....                    | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.1.3   | Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri ....               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.2   | Analisis Deskriptif .....                             | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3   | Pengujian Model dan Hipotesis .....                   | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3.1   | Uji Asumsi Klasik .....                               | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| 4.3.1.1   | <i>Uji Normalitas</i> .....                           | <i>Error! Bookmark not defined.</i> |

|   |   |
|---|---|
| 4.3.1.2 Uji Multikolinieritas .....   | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.3.1.3 Uji Heteroskedisitas .....  | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.3.1.4 Uji Autokorelasi .....  | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.3.2 Uji Hipotesis .....   | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 4.3.2.1 Uji <i>t</i> .....  | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.3.2.2 Uji <i>F</i> .....  | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.3.3 Uji Analisis Regresi Linear Berganda...                                 | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 4.3.3.1 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                             | <i>Error! Bookmark not defined.</i>     |
| 4.4 Pembahasan.....   | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 4.4.1 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Kinerja Keuangan (ROA)<br>..... | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 4.4.2 Pengaruh Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan (ROA)                | <b>Error!<br/>Bookmark not defined.</b> |
| 4.4.3 Pengaruh pembiayaan jual beli terhadap kinerja keuangan (ROA)<br>.....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| BAB V PENUTUP.....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.1 Kesimpulan .....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.2 Kontribusi Penelitian.....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.2.1 Secara Teoritis.....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.2.2 Secara Praktisi.....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.3 Keterbatasan Penelitian .....   | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| 5.4 Saran-saran .....   | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| DAFTAR PUSTAKA .....  | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |
| DAFTAR LAMPIRAN .....   | <b>Error! Bookmark not defined.</b>     |



## DAFTAR TABEL

- Tabel 1. 1 Tabel Data Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Sewa dan Pembiayaan Jual Beli Bank Syariah Mandiri per triwulan 2012-2019 **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 2. 1 Tinjauan Penelitian Terdahulu ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas *One Sample KS Test* **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi Durbin Watson. **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.5 Hasil Uji t ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 6 Perbandingan t hitung dan t tabel..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 7 Hasil Uji F ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4. 8 Hasil Uji t dan Analisis Regresi linear Berganda **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.9 Hasil Uji *R Square* ..... **Error! Bookmark not defined.**
- Tabel 4.10 Hasil Uji Sumbangan Efektif dan Sumbangan Relatif..... **Error! Bookmark not defined.**



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Model Konseptual Penelitian .....**Error! Bookmark not defined.**

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas menggunakan Normal P-Plot..... **Error!  
Bookmark not defined.**

Gambar 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....**Error! Bookmark not defined.**

## DAFTAR LAMPIRAN

|   |                                     |
|---|-------------------------------------|
| Lampiran 1 Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 2 Bukti Bimbingan Skripsi .....      | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 3 Tabel Durbin Watson.....           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 4 Tabel Distribusi t Tabel .....     | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |
| Lampiran 5 Distribusi F Tabel .....           | <b>Error! Bookmark not defined.</b> |

