

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebut kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 11 November 2021

Galih Insani Mawarni
NIM: 161420128

ABSTRAK

Nama: **Galih Insani Mawarni**, NIM: **161420128**, judul skripsi: **“Analisis Risiko Pembiayaan Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan Jual beli Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2019”**.

Tingkat profitabilitas bank umum syariah yang diwakilkan oleh *Return On Asset* (ROA) dalam kurun waktu 2015 – 2019 mengalami kenaikan buktikan dengan data yang tercantum dalam Statistik Perbankan Syariah (SPS) yang diambil dalam website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) berada dalam 0.58 % sampai 1,57%. Salah satu faktor yang menyebabkan tingkat keuntungan yang diperoleh berfluktuasi adalah risiko pembiayaan bagi hasil dan risiko pembiayaan jual beli.

Berdasarkan uraian diatas, maka masalah yang akan dibahas adalah apakah pengaruh risiko pembiayaan bagi hasil dan risiko pembiayaan jual beli terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode tahun 2015-2019 secara parsial dan simultan? Dan berapa besar pengaruhnya?

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan bagi hasil dan risiko pembiayaan jual beli terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah periode tahun 2015-2019 secara parsial dan simultan dan untuk mengetahui berapa besar pengaruh yang diberikan risiko pembiayaan bagi hasil dan jual beli terhadap profitabilitas.

Data yang digunakan untuk penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah (SPS) yang diambil dalam website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode tahun 2015-2019 dengan menggunakan seluruh Bank Umum syariah yang terdaftar. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis regresi berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian dengan nilai sig. > 0.05 menunjukkan risiko pembiayaan bagi hasil yaitu *Mudharabah* (x_1) memperoleh nilai sebesar 0.859 dan *Musyarakah* memperoleh nilai sebesar 0.730 (x_2) yang dapat diartikan bahwa *Mudharabah* dan *Musyarakah* tidak memiliki pengaruh secara parsial terhadap profitabilitas sehingga menerima H_0 dan menolak H_1 dan H_2 . Sedangkan risiko pembiayaan jual beli yaitu *Murabahah* dan *istishna* mempunyai nilai signifikansi sebesar 0.000 yang dapat diartikan secara parsial memiliki pengaruh signifikan profitabilitas sehingga hipotesis menerima H_3 dan H_4 dan menolak H_0 . Dan secara simultan variabel bebas (*Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Istisha*) berpengaruh signifikan terhadap variabel terikat yaitu profitabilitas atau (*Return On Asset*) sehingga menerima H_1 dan menolak H_0 . Secara pengujian determinasi (*Rsquare*) sebesar 64.9% dengan sisanya sebesar 100% - 64.9% = 35.1% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain selain dari risiko pembiayaan bagi hasil *Mudharabah*, *Musyarakah* dan risiko pembiayaan jual beli *Murabahah* dan *Istishna* seperti risiko pembiayaan *Qardh*, risiko pembiayaan sewa atau *Ijarah*, Risiko Pembiayaan Salam.

Kata Kunci : Risiko Pembiayaan, *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Murabahah*, *Istishna*, *Net Performing Financing* (NPF), Profitabilitas, *Return On Asset* (ROA).



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth.
Lamp : 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal : Ujian Munaqasyah	dan Bisnis Islam
a.n. Galih Insani Mawarni	UIN SMH BANTEN
NIM. 161420128	di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Galih Insani Mawarni, NIM. 161420128** dengan judul Skripsi “*Analisis Risiko Pembiayaan Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan Jual beli Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2019*”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 11November 2021

Pembimbing I,

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. SI.
NIP.19640212 199103 2 003

Pembimbing II,

Asep Dadan Suganda, M.Sh.
NIP. 19820422 201706 1 034

**ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN BAGI HASIL DAN
RISIKO PEMBIAYAAN JUAL BELI TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
PERIODE TAHUN 2015-2019**

Oleh :

GALIH INSANI MAWARNI
NIM : 161420128

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. SI.
NIP.19640212 199103 2 003

Pembimbing II,



Asep Dadan Suganda, M.Sh.
NIP. 19820422 201706 1 034

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam,**



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. Si
NIP.19640212 199103 2 003

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Hendrieta Ferieka, M.Si
NIP. 1983611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Galih Insani Mawarni NIM : 161420128 yang berjudul : *“Analisis Risiko Pembiayaan Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan Jual beli Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2019”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 15 Februari 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 15 Februari 2022

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP. 19740307 200212 1 004



Elfizawati, M.M
NIP. 19710802 200604 2 006

Anggota-Anggota,

Penguji I,

Penguji II,



Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M
NIP. 19780314 200501 1 006



Surahman, M.E
NIP. 19810911 201503 1 003

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.
NIP.19640212 199103 2 003



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec
NIP. 19820422 201706 1 034

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur saya kepada Allah SWT dengan segala ketulusan mempersembahkan karya ilmiah ini untuk kedua orang tua, bapak Suwarno Subangsa dan ibu Farida Hariyanti yang begitu memberikan doa, dukungan, memotivasi untuk setiap langkah serta semua pihak yang selalu mendukung, memberikan dorongan semangat dan menyemangati saya.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ
كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu.

Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.”

(Q.S. An-Nisa [4] : 29)

RIWAYAT HIDUP

Nama Galih Insani Mawarni lahir dikota Palembang tanggal 18 Maret tahun 1998 merupakan anak ke dua dari tiga saudara dengan ayah yang bernama Suwarno Subangsan dan ibu Farida Hariyantini dan sekarang bertempat tinggal di Kota Serang Banten.

Pendidikan formal yang telah ditempuh adalah Pendidikan dasar lulus di SDN 1 Penganjuran di Kabupaten Banyuwangi Provinsi Jawa Timur, pendidikan sekolah menengah lulus di SMP Negeri 7 Kota Serang Provinsi Banten dan pendidikan menengah atas lulus di SMK Negeri 1 Pandeglang di Kabupaten Pandeglang Provinsi Banten dan kemudian melanjutkan studi kuliah di Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Kota Serang Provinsi Banten Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti Organisasi yaitu Bank Mini Febi sebagai Volunteer Bank Mini Febi 2017-2021 serta Mengikuti dan lulus Sertifikasi Kompetensi Lembaga Keuangan Syariah Manajemen Risiko Bank Syariah pada tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “***Analisis Risiko Pembiayaan Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan Jual beli Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode Tahun 2015-2019***”.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya :

1. Bapak Prof. Dr. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten dan selaku Pembimbing I yang telah mendorong dan memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka M.Si Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta

memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.

4. Bapak Asep Dadan Suganda. M.Sh. Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M dan Surahman, M.E selaku penguji I dan Penguji II yang telah melakukan pengujian terhadap skripsi ini.
6. Bapak/ Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman seperjuangan yang sudah menemani penulis selama proses penyusunan skripsi ini sampai pada akhirnya penulis bisa menyelesaikannya. Terimakasih kepada Dian Novita atas segala dukungan, doa, wejangan, semangat yang tidak ada henti-hentinya. Semoga kebaikan kalian semua dibalas oleh Allah swt. Amin.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masi terdapat banyak kekurangan,sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 11 November 2021
Penulis,

Galih Insani Mawarni
NIM : 161420128

DAFTAR ISI

PERTANYAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQSAH	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Batasan Masalah.....	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	9
G. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Risiko.....	12
B. Pembiayaan.....	12

1. <i>Mudharabah</i>	14
2. <i>Musyarakah</i>	18
3. <i>Murabahah</i>	23
4. <i>Istishna</i>	27
C. Risiko Pembiayaan	31
D. Profitabilitas.....	35
E. Hubungan Variabel.....	37
F. Kerangka Pemikiran	38
G. Penelitian Terdahulu.....	42
H. Hipotesis Penelitian	47
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	50
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	50
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	50
C. Teknik Pengumpulan Data	53
D. Teknik Analisis Data	53
1. Statistik Deskriptif	54
2. Uji Asumsi Klasik.....	54
3. Analisis Regresi Berganda.....	58
4. Uji Hipotesis	59
BAB IV PEMBAHASAN	63
A. Hasil Deskripsi Data.....	63
B. Analisis Hasil Data Penelitian	70
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	70
2. Hasil Uji Asumsi Klasik	71
a. Uji Normalitas.....	72

b. Uji Heterokedastisitas	73
c. Uji Autokolerasi.....	74
d. Uji Multikolinearitas.....	77
C. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	79
D. Uji Hipotesis	80
a. Uji t	81
b. Uji F.....	82
c. Uji Kofisien Determinasi	83
BAB V PENUTUP	85
A. Kesimpulan.....	85
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

TABEL 4.1 Data Bank Umum Syariah	63
TABEL 4.2 Pembiayaan Bermasalah.....	66
TABEL 4.3 Kriteria Penilaian peringkat.....	67
TABEL 4.4 Data Sampel Penelitian.....	68
TABEL 4.5 Analisis Deskriptif Statistik.....	71
TABEL 4.6 Uji Autokorelasi Durbin Watson	74
TABEL 4.7 Uji Autokorelasi setelah Penyembuhan.....	76
TABEL 4.8 Uji Multikolinearitas.....	78
TABEL 4.9 Analisis Regresi Berganda.....	79
TABEL 4.10 Uji t.....	81
TABEL 4.11 Uji F.....	82
TABEL 4.12 Uji Koefisien Determinasi	83

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 2.1 Skema Pembayaran <i>Mudharabah</i>	17
GAMBAR 2.2 Skema Pembayaran <i>Musyarakah</i>	21
GAMBAR 2.3 Skema Pembayaran <i>Murabahah</i>	26
GAMBAR 2.4 Skema Pembayaran <i>Istishna</i>	30
GAMBAR 2.5 Hubungan Variabel	31
GAMBAR 2.6 Kerangka Pemikiran.....	39
GAMBAR 4.1 Diagram Jumlah Pembiayaan	64
GAMBAR 4.2 Uji Normalitas P-Plot.....	72
GAMBAR 4.3 Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i>	73
GAMBAR 4.4 Uji Autokorelasi <i>Durbin Watson</i>	75
GAMBAR 4.5 Uji Autokorelasi setelah Penyembuhan	76