

MILIK PERPUSTAKAAN
STAIN KEDIRI

KOLEKSI REFERENSI
TIDAK DI PINJAMKAN

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN IJARAH
TERHADAP PROFITABILITAS
BANK SYARIAH MANDIRI
SKRIPSI**

**Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)**



Oleh :

RAHMI MUSLIMAWATI
9313 038 10

STAIN / IX / Prps.
No. Klas : K5/E1-15/003
No Inv : 1531003
Tanggal : 8-9-2015
Sifat : H/P/T/B.

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2015**

Halaman Persetujuan

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *IJARAH*
TERHADAP *PROFITABILITAS*
BANK SYARIAH MANDIRI**

RAHMI MUSLIMAWATI

NIM. 9.313.038.10

Disetujui oleh:

Dosen Pembimbing I



Dr. Naning Fatmawatie, SE,MM

NIP. 19740528 200312 2 001

Dosen Pembimbing II



Ashfa Fikriyah, M.EI

NIP. 19750419 2000032 2 002

NOTA KONSULTAN

Kediri, Mei 2015

Lampiran : 4 (empat)
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : **RAHMI MUSLIMAWATI**
NIM : **9313.038.10**
Judul : **PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN IJARAH
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH
MANDIRI.**

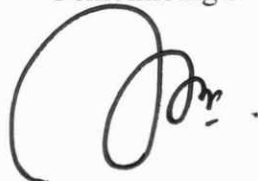
Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir sarjana strata satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Naning Fatmawatie, SE,MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Ashfa Fikriyah, M.EI
NIP. 197504192 2000032 2 002

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN *IJARAH* TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI**


RAHMI MUSLIMAWATI


NIM. 931303810

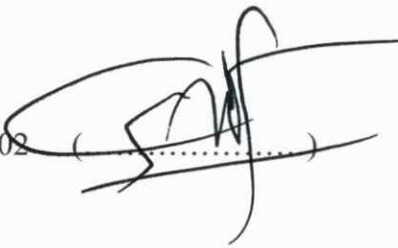
Telah diujikan di Depan Sidang Munaqosah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri

Kediri pada tanggal 11 Juni 2015

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Muhammad Muhaimin, M.Ag NIP. 19740401 200312 1 005  (.....)

2. Penguji I
Dr. Naning Fatmawatie, MM NIP. 19740528 200312 2 001  (.....)

3. Penguji II
Ashfa Fikriyah, M.EI NIP. 197504192 2000032 2 002  (.....)

Kediri, 25 Juni 2015
Ketua STAIN Kediri



Dr. Nur Chamid, MM
NIP. 19680714 199 703 1 002

MOTTO

وَأَتَّبِعْ فِي مَآءَاتِنِكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ
اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَتَّبِعِ الْفَسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (keni`matan) duniawi dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di (muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat kerusakan.¹

¹ al-Qashash 28:77

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW.

Dan ribuan ucapan rasa terima kasih penulis pada orang-orang yang telah berjasa.

Karya ini penulis persembahkan kepada:

Kedua orang tuaku Ayahanda "Majudi" beserta Ibunda "Muslimah".

Terima kasih atas segala doa, kasih sayang kalian tanpa mengenal waktu, semoga Allah selalu memberikan kesehatan, keselamatan dan kekuatan iman.

Pembimbingku dalam mengerjakan skripsi ini Bu Naning Fatmawati dan Bu Ashfa Fikriyah, dan segenap Dosen Ekonomi Syariah, Terima kasih atas segala ilmu yang telah engkau berikan kepadaku. Kakakku tercinta Suhadi, Dwi Ningsih, Yulianto, dan Afir Fitria, Kalian adalah semangatku, terima kasih atas segala doa, motivasi dan juga kasih sayangnya.

Adikku tercinta Ike Apriliana Putri terima kasih atas segala bantuannya,

dan juga selalu Mensupport aku untuk menyelesaikan kuliah ku.

Seluruh sahabat-sahabatku yang aku sayangi "EKIS A".

Terima kasih atas kebersamaannya dan juga bantuannya,

Alhamdulillah selesai juga.

Teman-teman KKN 2013 "Tumpakdoro (Bunga Tachsun)" dimana canda tawa kita di posko tidak akan terlupakan.

Segenap teman-teman prodi Ekonomi Syariah angkatan 2010, terima kasih atas Kebersamaannya selama ini.

ABSTRAK

RAHMI MUSLIMAWATI, Dosen Pembimbing Dr. Naning Fatmawatie, SE,MM dan Ashfa Fikriyah, MEI : Pengaruh Risiko Pembiayaan *Ijarah* Terhadap *Profitabilitas* Bank Syariah Mandiri, Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2015.

Kata Kunci: Risiko Pembiayaan *Ijarah*, *Profitabilitas*.

Sehubungan dengan fungsi bank syariah sebagai lembaga *intermediary* dalam kaitannya dengan penyaluran dana masyarakat atau fasilitas pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, bank syariah mengandung risiko pembiayaan. Pembiayaan *ijarah* memiliki risiko yakni kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank sesuai dengan perjanjian yang disepakati. Semakin besarnya risiko pembiayaan dalam perbankan syariah yang ditunjukkan dari makin meningkatnya *Non-Performing Financing (NPF)*, sudah tentu mengurangi pendapatan bank, hal ini berhubungan dengan *profitabilitas* bank dan rasio ini digunakan untuk mengukur tingkat kesehatan. Pada tahun 2013 berdasarkan info bank yang telah mengategorikan bank-bank terbaik di Indonesia, Bank Syariah Mandiri menyandang peringkat tertinggi diantara bank umum syariah nasional devisa lainnya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana risiko pembiayaan *ijarah* Bank Syariah Mandiri, bagaimana *profitabilitas* Bank Syariah Mandiri, serta bagaimana pengaruh risiko pembiayaan *ijarah* terhadap *profitabilitas* Bank Syariah Mandiri.

Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif, data yang digunakan adalah data sekunder, pemilihan sampel menggunakan metode purposive sampling. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah neraca, laporan laba/rugi, dan kualitas aktiva produktif periode 2011-2013. Analisis data menggunakan analisis regresi linier sederhana menggunakan SPSS 16.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF *ijarah* tertinggi 1,16 dan terendah 0,23, sedangkan ROA tertinggi 2,01 dan terendah 0,19. Antara variabel x dan variabel y memiliki hubungan yang lemah, yakni sebesar 0,227. Pada tabel *Coefficients* diperoleh hasil bahwa Sig. adalah 0,183 yang berarti $> 0,05$ maka H_0 diterima. H_0 diterima artinya tidak ada pengaruh risiko pembiayaan *ijarah* terhadap *profitabilitas* Bank Syariah Mandiri. Pada *model summary* diperoleh hasil bahwa variabel X mempengaruhi variabel Y sebesar 5,1 %. Dari hasil diatas menunjukkan bahwa tidak ada pengaruh risiko pembiayaan *ijarah* terhadap *profitabilitas* Bank Syariah Mandiri, hal ini karena pembiayaan *ijarah* yang disalurkan Bank Syariah Mandiri tidak sebesar seperti pembiayaan-pembiayaan yang lainnya. Selain itu *profitabilitas* sendiri dipengaruhi beberapa faktor 1. Kemampuan menghasilkan laba, kemampuan laba mendukung ekspansi dan menutup risiko serta tingkat efisiensi. 2. Diversifikasi pendapatan, diversifikasi penanaman dana dan serta penerapan prinsip akuntansi dalam pengakuan pendapatan dan biaya.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Risiko Pembiayaan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri”**. Sehingga skripsi ini dapat hadir sebagai referensi ilmiah dalam dunia pendidikan, ini semua karena izin dan ridho Allah semata.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyatakan rasa terima kasih kepada berbagai pihak yang telah member bantuan, sehingga skripsi ini dapat penulis selesaikan. Maka dalam kesempatan ini penulis dengan penuh kerendahan hati mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Nur Chamid, MM selaku Ketua STAIN Kediri.
2. Dr. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Ketua Jurusan Syariah.
3. Dr. Naning Fatmawatie, SE,MM selaku Sekretaris Ekonomi Syariah selaku Pembimbing I yang telah memberi arahan, koreksi, pengarahan sehingga penulisan skripsi ini bisa terselesaikan.
4. Ashfa Fikriyah, MEI selaku Pembimbing II yang telah memberi arahan, koreksi, pengarahan sehingga penulisan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Seluruh Dosen STAIN Kediri yang telah berbagi ilmu dan pengalamannya.

6. Kedua orang tuaku beserta kakak-kakak dan adikku yang selalu mendoakan dan memberikan dorongan baik materiil, moril maupun spiritual dalam mencapai keberhasilan ini sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Segenap teman-teman angkatan 2010 terima kasih atas kebersamaan kita selama ini.
8. Dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang membantu atas terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Akhirnya, tiada kata lain yang patut penulis ucapkan selain rasa syukur dan doa kepada Allah SWT sehingga penulisan skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi akademi pada khususnya dan kepada seluruh pembaca pada umumnya.

Kediri, Mei 2015

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA KONSULTAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Telah Pustaka	11
F. Hipotesa Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Konsep Umum Manajemen Pembiayaan	13

1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Sistem Pembiayaan Bank Syariah.....	15
3. Akad dan Produk Bank Syariah	16
4. Tinjauan Islam Tentang Risiko Pembiayaan.....	17
B. Pembiayaan <i>Ijarah</i>	19
1. Pengertian <i>Ijarah</i>	19
2. Rukun dan Akad <i>Ijarah</i>	21
3. Jenis Barang atau Jasa <i>Ijarah</i>	23
4. Risiko Yang Dihadapi Dalam Pembiayaan <i>Ijarah</i>	23
C. Risiko Pembiayaan <i>Ijarah</i>	25
1. Konsep Umum dan Pengertian Risiko Pembiayaan	25
2. Sebab-sebab Terjadinya Risiko Pembiayaan.....	28
3. Penilaian Kualitas Pembiayaan <i>Ijarah</i>	29
4. Upaya-upaya Untuk Mengantisipasi Risiko Pembiayaan <i>Ijarah</i>	31
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	42
D. <i>Profitabilitas</i>	44
1. Pengertian <i>Profitabilitas</i>	44
2. <i>Return on Total Assets</i> (ROA).....	46
3. Laba Menurut Pandangan Islam	47
E. Hubungan Risiko Pembiayaan <i>Ijarah</i> dan <i>Profitabilitas</i>	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	54
A. Definisi Operasional Variabel.....	54

B. Jenis Penelitian.....	56
C. Sumber Data Penelitian.....	56
D. Populasi dan Sampel	57
E. Metode Pengumpulan Data.....	57
F. Analisis Data	58
BAB IV HASIL PENELITIAN	62
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	62
1. Gambaran Umum dan Sejarah Bank Syariah Mandiri....	62
2. Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri.....	64
3. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	66
4. Penghargaan Bank Syariah Mandiri.....	67
B. Temuan Data Penelitian	71
1. Total Pembiayaan Bank Syariah Mandiri	71
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	72
3. <i>Profitabilitas</i>	74
C. Analisis Data	75
BAB V PEMBAHASAN	83
BAB VI PENUTUP	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran.....	90
DAFTAR PUSTAKA	91
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Kriteria Penilaian Kualitas Pembiayaan	30
Tabel 2	: Daftar Penghargaan Bank Syariah Mandiri	67
Tabel 3	: Total Pembiayaan Bank Syariah Mandiri	71
Tabel 4	: Perhitungan Risiko Pembiayaan <i>Ijarah</i> Bank Syariah Mandiri	72
Tabel 5	: Perhitungan ROA Bank Syariah Mandiri	74
Tabel 6	: Descriptive Statistics.....	75
Tabel 7	: One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	77
Tabel 8	: Correlation	78
Tabel 9	: Model Summary.....	79
Tabel 10	: ANOVA	79
Tabel 11	: Coefficients	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar I	: Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri.....	66
----------	---	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Laporan Keuangan Bank Mandiri Syariah
- Lampiran II : Nota Konsultan
- Lampiran III : Daftar Riwayat Penulis