

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*,
MUSYARAKAH DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
PERIODE 2010-2017**

SKRIPSI

**PRASTYO ADHI WIBOWO
1114000066**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2018**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*,
MUSYARAKAH DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI
PERIODE 2010-2017**

SKRIPSI

**PRASTYO ADHI WIBOWO
1114000066**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STARATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH* DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PERIODE 2010-2017

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 04 September 2018



PRASTYO ADHI WIBOWO

NPM 1114000066

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

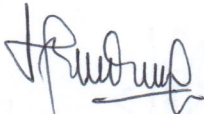
PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH* DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PERIODE 2010-2017

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini di tulis dibawah bimbingan Ibu Hendrawati, SE. M.Ak dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

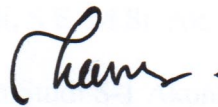
Jakarta, 04 September 2018

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Hendrawati, S.E., M.Ak



Dr. Liez Zulfiati, S.E., M.Si, Ak, CA

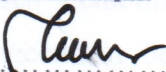
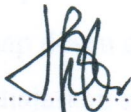
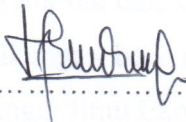
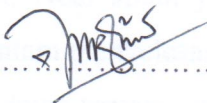
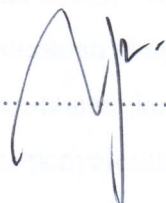
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH* DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PERIODE 2010-2017

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 04 September 2018 dengan nilai A.

Panitia Ujian Skripsi

1.  : Dr. Liez Zulfiati, S.E, M.Si, Ak, CA
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  : Siti Almurni, S.E, M.Ak
(Sekretaris Program Studi S-1 Akuntansi)
3.  : Hendrawati, S.E. M.Ak
(Pembimbing)
4.  : Dr. M. Anhar, Ak, M.Sc
(Anggota Penguji)
5.  : Yusuf Maksudi, S.E, M.Sc
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diselesaikan dengan baik. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA., M.B.A selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Dr. Liez Zulfiati, S.E, M.Si ,Ak, CA selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Dosen Pembimbing Ibu Hendrawati, S.E, M.Ak atas waktu dan ilmu Pengetahuan berupa masukan-masukan yang diberikan, serta kesabaran selama proses bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu yang diajarkan selama proses studi.
6. Orang tua dan keluarga saya yang senantiasa mendoakan serta memberikan dukungan baik moril maupun materi selama menjalankan studi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
7. M. Noer Jihan yang sudah memberikan banyak masukan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman satu bimbingan yang telah berjuang bersama dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Teman-teman kerja Pizza Hut yang telah memberikan semangat dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta, 04 September 2018

Prastyo Adhi Wibowo
NPM 1114000066

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Prastyo Adhi Wibowo
Npm : 1114000066
Program Studi : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non- exclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PERIODE 2010-2017

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di :
Pada tanggal :

Yang menyatakan,

Prastyo Adhi Wibowo

Prastyo Adhi Wibowo
NPM : 1114000066
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Hendrawati, SE. M.Ak

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, DAN *IJARAH* TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DENGAN NPF SEBAGAI VARIABEL MEDIASI PERIODE 2010-2017

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah NPF memediasi pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* terhadap kinerja keuangan yang diproksi dengan *Return On Asset* (ROA) bank umum syariah periode 2010-2017.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian dengan pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan metode analisis regresi dengan mediasi dengan EViews 8. Sampel pada penelitian ini empat bank umum syariah yaitu Bank Muamalat, Bank BNI Syariah, Bank BCA Syariah dan Bank BRI Syariah. Teknik pengumpulan data menggunakan metode studi pustaka dan dokumentasi yang diambil melalui masing-masing situs resmi ke empat bank tersebut. Pengujian hipotesis menggunakan uji t.

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa NPF tidak memediasi pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* terhadap kinerja keuangan bank umum syariah periode 2010-2017.

Kata Kunci : Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, ROA, NPF

Prastyo Adhi Wibowo
NPM : 1114000066
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing :
Hendrawati, SE. M.Ak

THE EFFECT OF FINANCING MUDHARABAH, MUSYARAKAH, AND IJARAH ON FINANCIAL PERFORMANCE OF SHARIA COMMERCIAL BANKS WITH NPF AS MEDIATION VARIABLES PERIOD OF 2010-2017

ABSTRACT

This study aims to examine whether NPF mediation mudharabah, musyarakah and ijarah financing on financial performance proxied by the Sharia bank's Return On Assets (ROA) for the period 2010-2017.

This study uses a type of research with a quantitative approach, which is measured by regression analysis method with moderation with EViews 8. The sample in this study are four Islamic commercial banks, namely Muamalat Bank, BNI Syariah Bank, BCA Syariah Bank and BRI Syariah Bank. Data collection techniques using the method of literature study and documentation taken through each official site to the four banks. Hypothesis testing using t test.

The results of this study prove that NPF does not mediation mudharabah, musyarakah and ijarah financing to the financial performance of sharia commercial banks for the period 2010-2017.

Keywords: Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, ROA, NPF

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Pertanyaan Penelitian	5
1.4 Tujuan Penelitian	5
1.5 Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	6
2.1 Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	6
2.2 Kajian Teori	10
2.2.1 Bank Syariah	10
2.2.2 Pembiayaan Bank Syariah.....	10
2.2.3 Prinsip Pemberian Pembiayaan	13
2.2.4 Kualitas Pembiayaan	16
2.2.5 Pembiayaan <i>Mudhrabah</i>	17
2.2.6 Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	22

	Halaman
2.2.7 <i>Ijarah</i>	26
2.2.8 Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	32
2.2.9 NPF (<i>Non Performing Financing</i>)	33
2.3 Hubungan Antar Variabel	34
2.3.1 Pengaruh pembiayaan <i>mudharabah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah	34
2.3.2 Pengaruh pembiayaan <i>musyarakah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah	35
2.3.3 Pengaruh pembiayaan <i>ijarah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah	35
2.3.4 Pengaruh pembiayaan <i>mudharabah</i> terhadap NPF	35
2.3.5 Pengaruh pembiayaan <i>musyarakah</i> terhadap NPF	36
2.3.6 Pengaruh pembiayaan <i>ijarah</i> terhadap NPF	36
2.3.7 Pengaruh NPF terhadap kinerja keuangan bank umum syariah	36
2.3.8 Pengaruh pembiayaan <i>mudharabah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi	37
2.3.9 Pengaruh pembiayaan <i>musyarakah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi	38
2.3.10 Pengaruh pembiayaan <i>ijarah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi	38
2.4 Kerangka Pemikiran	39

BAB III METODE PENELITIAN40

3.1 Strategi Penelitian	40
3.2 Sampling	40
3.3 Data	41
3.4 Operasional Variabel.....	41
3.4.1 Variabel Dependent	41
3.4.2 Variabel Independent.....	42
3.4.3 Variabel Mediasi.....	42
3.5 Metode Analisis Data.....	42
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	43
3.5.2 Analisis Jalur	43
3.5.3 Uji Asumsi Klasik	45
3.5.4 Uji Hipotesis	47

	Halaman
3.5.5 Model Pengujian Hipotesis.....	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	49
4.1 Deskripsi Data.....	49
4.2 Profil Perusahaan	49
4.3 Hasil	51
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	51
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	53
4.3.3 Analisis Regresi Dengan Mediasi.....	57
4.3.4 Uji Koefisien Determinasi.....	59
4.3.5 Uji Signifikansi.....	60
4.4 Pembahasan.....	69
4.4.1 Pembiayaan <i>mudharabah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi.....	71
4.4.2 Pembiayaan <i>musyarakah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi.....	72
4.4.3 Pembiayaan <i>ijarah</i> terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dengan NPF sebagai mediasi	72
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	74
5.1 Simpulan	74
5.2 Saran.....	75
5.3 Keterbatasan Penelitian	75
DAFTAR REFERENSI	76
DAFTAR LAMPIRAN.....	79

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Jaringan Kantor Perbankan Syariah	1
Tabel 1.2 Pembiayaan Bank Umum Syariah (Triliun Rupiah)	2
Tabel 2.1 Indikator Kualitas Pembiayaan	16
Tabel 2.2 kriteria Penilaian Peringkat NPF <i>Mudharabah</i>	21
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Peringkat NPF <i>Musyarakah</i>	26
Tabel 3.1 Kriteria Sampel Penelitian.....	40
Tabel 4.1 Bank Sebagai Sampel Penelitian.....	49
Tabel 4.2 Hasil Analisis Deskriptif	52
Tabel 4.3 Tabel Collinearity Statistics – Pengujian Multikolinieritas	55
Tabel 4.4 Tabel Harvey Test – Pengujian Heteroskedastisitas	56
Tabel 4.5 Tabel Durbin Watson – Pengujian Autokorelasi.....	57
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Signifikansi Model 1 dengan Variabel Mediasi	58
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Signifikansi Model 2 Dengan Variabel Mediasi.....	58
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Signifikansi Model 3 Dengan Variabel Mediasi.....	58
Tabel 4.9 Pengujian Variabel Independen dan Mediasi Terhadap Variabel Dependen.....	59
Tabel 4.10 Pengujian Variabel Dependen Terhadap Variabel Mediasi	59
Tabel 4.11 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap NPF	66
Tabel 4.12 NPF terhadap kinerja keuangan	66
Tabel 4.13 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap NPF	67
Tabel 4.14 NPF terhadap kinerja keuangan	67
Tabel 4.15 Pembiayaan <i>Ijarah</i> terhadap NPF	68
Tabel 4.16 NPF terhadap kinerja keuangan	68

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 4.1 <i>Jarque Berra</i> – Pengujian Normalitas pada Model 1	54
Gambar 4.2 <i>Jarque Berra</i> – Pengujian Normalitas pada Model 2	54
Gambar 4.3 <i>Jarque Berra</i> – Pengujian Normalitas pada Model 3	54
Gambar 4.4 Skema Pengujian Mediasi.....	61
Gambar 4.5 Skema Pengujian Mediasi <i>Mudharabah</i>	61
Gambar 4.6 Skema Pengujian Mediasi <i>Musyarakah</i>	63
Gambar 4.7 Skema Pengujian Mediasi Ijarah	64

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian	79
Lampiran 2 Output EViews.....	80
Lampiran 3 Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	88