

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Total Pembiayaan terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri” yang ditulis oleh Maftuhatul Mahmudah NIM. 3223113060 ini telah diperiksa dan disetujui , serta layak diujikan.

Tulungagung, 24 April 2015

Pembimbing,



Lantip Susilowati, S.Pd., MM
NIP. 19771112 200604 2 002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhammad Aqim Adlan, M.E.I
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN TOTAL PEMBIAYAAN
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH MANDIRI**

SKRIPSI

Disusun Oleh

MAFTUHATUL MAHMUDAH
NIM: 3223113060

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 13 Mei 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah

Dewan Penguji

Tanda Tangan

Ketua / Penguji:

Dr. Nur Aini Latifah, M.M.
NIP. 19700901 199903 2 002

Penguji Utama:

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

Sekretaris / Penguji:

Lantip Susilowati, S.Pd., MM
NIP. 19771112 200604 2 002



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi Syariah

IAIN Tulungagung



H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

Kupesembahkan sekripsi ini kepada:

- Allah SWT. yang telah memberikan limpahan nikmat dan berkah, yang luar biasa kepada saya. Alhamdulillah Ya Allah, puji syukur aku haturkan pada-Mu
- Kedua orangtuaku yang sangat aku sayangi dan aku banggakan, Bapakku Fahruroji dan Ibuku Karmini, terimakasih atas dukungan serta do'anya...
- Ibu Lantip Susilowati S.Pd.,M.M yang telah membimbingku dalam menyelesaikan skripsi
- Adik-adikku tersayang, Rifkha Nurjannah dan Siti Khabibatuzzaho'
- Keluarga besarku, yang tidak mungkin untuk kusebutkan satu-persatu namanya, terima kasih atas do'a dan dukungannya
- Seorang yang aku sayangi, InsyaAllah calon Imamku, terimakasih atas dukungan dan do'anya yang tak pernah putus kau berikan selama ini.

MOTO

" مَنْ الَّذِي يُقْرِضُ اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا فَيُضَعِفَهُ لَهُ أَضْعَافًا كَثِيرَةً "

“ Siapakah yang mau memberi pinjaman kepada Allah, pinjaman yang baik (menafkahkan hartanya di jalan Allah), maka Allah akan melipat gandakan pembayaran kepadanya dengan lipat ganda yang banyak. (Q.S Al-Baqarah: 245)

Allah telah berjanji bahwa orang yang memberi pinjaman kepada orang yang membutuhkan untuk tujuan yang baik, maka Allah akan melipat gandakan pemberiannya tersebut

" إِنَّ خَيْرَكُمْ أَحْسَنُكُمْ قَضَاءً "

“ Sesungguhnya yang paling diantara kalian adalah yang paling baik dalam membayar hutang (H.R. Bukhari : 2393) ”

Mengembalikan atau membayar pinjaman (hutang) tepat waktu bagi Allah adalah orang yang paling baik

" أَيُّمَارِجُلٍ يَدِينُ دَيْنًا وَهُوَ مُجْمِعٌ أَنْ لَا يُؤْفِيَهُ إِلَّاهُ لَقِيَ اللَّهَ سَارِقًا "

“ Siapa saja yang behutang lalu berniat tidak melunasinya, maka dia akan bertemu Allah (pada hari kiamat) dalam setatus sebagai pencuri (H.R. Ibnu Majah : 2410) ”

Allah telah memberikan peingatan kepada orang yang berniat untuk tidak melunasi hutangnya

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT. atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Dede Nurrahman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, S.Pd., M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
5. Ibu Lantip Susilowati S.Pd.,M.M. sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tuungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
7. Kedua orang tua saya, Bapak Fahrurroji dan Ibu Karmini, yang telah memberikan dukungan moril serta materil sehingga penelitian ini dapat terselesaikan.

8. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 24 April 2015

Penulis,

Maftuhatul Mahmudah

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halam Persetujuan	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Persembahan	v
Halaman Motto.....	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
Daftar Lampiran	xv
Abstrak	xvi
 BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	7
E. Ruang Lingkup dan Keterbatasan Penelitian	8
F. Definisi Operasional	8

G. Sistematika Pembahasan Skripsi	10
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teori	12
1. Pembiayaan Bermasalah (NPF)	12
2. Total Pembiayaan (FDR)	18
a. Pengertian Pembiayaan	18
b. Fungsi Pembiayaan	21
c. Jenis-jenis Pembiayaan	28
3. Profitabilitas (ROA)	36
B. Kajian Penelitian yang Relevan	39
C. Kerangka Konseptual	47
D. Hipotesis Penelitian	47
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	48
B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian	48
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukurannya	49
D. Teknik Pengumpulan Data dan Instrumen Penelitian	50
E. Teknik Analisis Data	50
1. Uji Normalitas Data	50
2. Uji Asumsi Klasik	51
a. Uji Multikolinearitas	51

b. Uji Heteroskedastisitas	52
c. Uji Autokorelasi	52
3. Analisis Regresi Berganda	53
4. Uji Hipotesis	53
5. Uji Koefisien Determinasi	54
BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	55
1. Deskripsi Data	55
a. Distribusi Frekuensi	57
b. Tabel Frekuensi dan Histogram	63
2. Pengujian Hipotesis	66
a. Uji Normalitas	66
b. Uji Asumsi Klasik	67
1) Uji Multikolinearitas	67
2) Uji Heterokedastisitas	68
3) Uji Autokorelasi	69
c. Analisis Regresi Berganda	70
d. Uji Hipotesis	71
e. Uji Koefisien Determinasi	75
B. Pembahasan	76

BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	85
B. Saran	86
DAFTAR RUJUKAN	87
LAMPIRAN- LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel

4.1	Laporan Keuangan Tahun 2007 – September 2014	55
4.2	Distribusi Frekuensi untuk Semua Variabel (Profitabilitas (ROA), Pembiayaan Bermasalah (NPF) dan Total Pembiayaan (FDR))	57
4.3	Pengukuran <i>Std. Deviation</i>	59
4.4	Hasil Distribusi Data Berdasarkan Rasio <i>Skewness</i>	60
4.5	Hasil Distribusi Data Berdasarkan Rasio <i>Kurtosis</i>	62
4.6	One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	66
4.7	Keputusan Uji Normalitas Data	67
4.8	Coefficients ^a	67
4.9	Keputusan Uji Multikolinearitas	68
4.10	Hasil Uji Autokorelasi	69
4.11	Hasil Uji Coefficients ^a	71
4.12	Hasil Uji t	73
4.13	ANOVA ^b	74
4.14	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	75

DAFTAR GAMBAR

Grafik

4.1	Histogram atau Kurva Profitabilitas (ROA)	63
4.2	Histogram Pembiayaan Bermasalah (NPF)	64
4.3	Hisogram Total Pembiayaan	65
4.4	Scatterplot	68

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Nilai ROA, NPF dan FDR Tahun 2007 – 2014
2. Tabel Frekuensi ROA
3. Tabel Frekuensi NPF
4. Tabel Frekuensi FDR
5. Hasil Uji SPSS 16.0
6. Surat Pernyataan Keaslian Skripsi
7. Daftar riwayat Hidup
8. Kartu Kendali Bimbingan Skripsi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Total Pembiayaan terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah Mandiri” ini ditulis oleh Maftuhatul Mahmudah, NIM.3223113060, pembimbing Lantip Susilowati S.Pd.,M.M.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pembiayaan yang selalu menjadi ciri dari bank syariah. Pembiayaan yang merupakan produk utama yang dimiliki oleh bank syariah, merupakan kegiatan penyaluran dana yang dimiliki bank syariah untuk membantu orang yang kekurangan dana. Selain itu pembiayaan memberikan kontribusi besar terhadap laba yang diperoleh bank syariah apabila dikelola dengan baik. Akan tetapi dalam penyalurannya, pembiayaan memiliki resiko yang besar. Hal ini disebabkan karena sifat manusia yang tidak pasti dan berbeda-beda. Resiko ini tercermin dari adanya pembiayaan yang mengalami masalah. Pembiayaan bermasalah ini menjadikan laba atau profitabilitas bank syariah menurun.

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Apakah pembiayaan bermasalah berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri? (2) Apakah total pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri? (3) Apakah pembiayaan bermasalah dan total pembiayaan secara bersama-sama berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah, untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan bermasalah (NPF) dan total pembiayaan (FDR) terhadap profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri.

Dengan memasukkan pembiayaan bermasalah (NPF) dan total pembiayaan (FDR) sebagai variabel independent dan profitabilitas (ROA) sebagai variabel dependent. Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif, dengan jenis penelitian asosiatif. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Dengan populasi atau subyek penelitian berupa laporan keuangan pada Bank Syariah Mandiri. Data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder berupa Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri. Dengan jumlah sampel sebanyak 31 yang berasal dari laporan keuangan triwulan Bank Syariah Mandiri mulai tahun 2007-2014.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan bermasalah (NPF) dan total pembiayaan (FDR) secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan hasil sebesar 30,6%, sedangkan sisanya 69,4% dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah (NPF), Total Pembiayaan (FDR), dan Profitabilitas (ROA)

ABSTRACT

Thesis with the title " Effect of Financing Problems and the Total Financing to Profitability in Bank Syariah Mandiri" is written by Maftuhatul Mahmudah, NIM.3223113060, supervising Lantip Susilowati S.Pd., MM

This research is motivated by financing has always been a hallmark of Islamic banks. Financing which is the main product that is owned by Islamic bank, is owned fund distribution activities of Islamic banks to help people who are short of funds. Besides financing a major contribution to profits of Islamic banks if managed properly. But in distribution, financing has a big risk. This is because human nature is uncertain and different. This risk is reflected in the financing is having problems. This makes financing problematic earnings or profitability of Islamic banks declined.

The problem in this thesis are (1) Is the financing problems affect the profitability of Bank Syariah Mandiri? (2) Is the total financing affect the profitability of Bank Syariah Mandiri? (3) Is the problem of financing and total financing jointly affect the profitability of Bank Syariah Mandiri? As for the purpose of this study is, to explain the effect of the troubled financing (NPF) and the total financing (FDR) to profitability (ROA) Bank Syariah Mandiri.

With entering the troubled financing (NPF) and the total financing (FDR) as independent variables and the profitability (ROA) as the dependent variable. The research approach used in this research is quantitative research, with the type of associative research. The analysis technique used is multiple linear regression analysis. With a population or research subject in the form of financial statements on Bank Syariah Mandiri. The data used in this study uses secondary data from financial statements of Bank Syariah Mandiri. With a total sample of 31 is derived from the quarterly financial statements of Bank Syariah Mandiri starting in 2007-2014.

The results of research indicate that the effect of the troubled financing (NPF) and the total financing (FDR) are both significant effect on profitability (ROA) with a yield of 30.6%, while the remaining 69.4% is influenced by other variables outside the research model.

Keywords: Troubled Financing (NPF), Total Financing (FDR), and profitability (ROA)