

**PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH,  
RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI BANYUMAS**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

**INGGIL IRAMANTO**

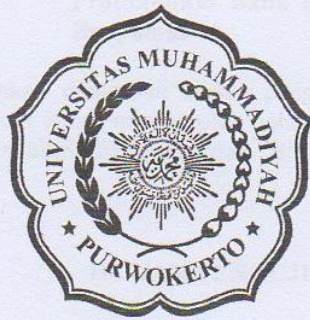
**1102030082**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI S1  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO**

**2018**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN  
RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH  
DI BANYUMAS**



**SKRIPSI**

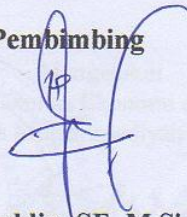
**INGGIL IRAMANTO**

**1102030082**

Diperiksa dan disetujui oleh :

2018

**Pembimbing**



**Iwan Fakhruddin, SE, M.Si, Ak, CA  
NIP.2160186**




## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh;

Nama : Inggil Iramanto  
NIM : 1102030082  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : **Pengaruh Resiko Pembiayaan Musyarakah Dan Resiko Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Banyumas**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan dewan penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

## DEWAN PENGUJI

Ketua : Iwan Fakhruddin, S.E., M.Si., Ak., CA (  )  
Anggota 1 : Edi Joko Setyadi, S.E., M.Si., Ak., CA (  )  
Anggota 2 : Erny Rachmawati, S.E., MM (  )

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal : 18 Januari 2018

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
  
(Akhmad Darmawan, S.E., M.Si)  
NIK 2160148



## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Inggil Iramanto

NIM : 1102030082

Program Studi : Akuntansi S1

Fakultas : Ekonomi

Universitas : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan bukan hasil jiplakan dari hasil karya orang lain. Demikian pernyataan ini saya nyatakan secara jujur, dan apabila kelak kemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggung jawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, Januari 2018

Yang menyatakan,  
  
Inggil Iramanto

NIM. 1102030082

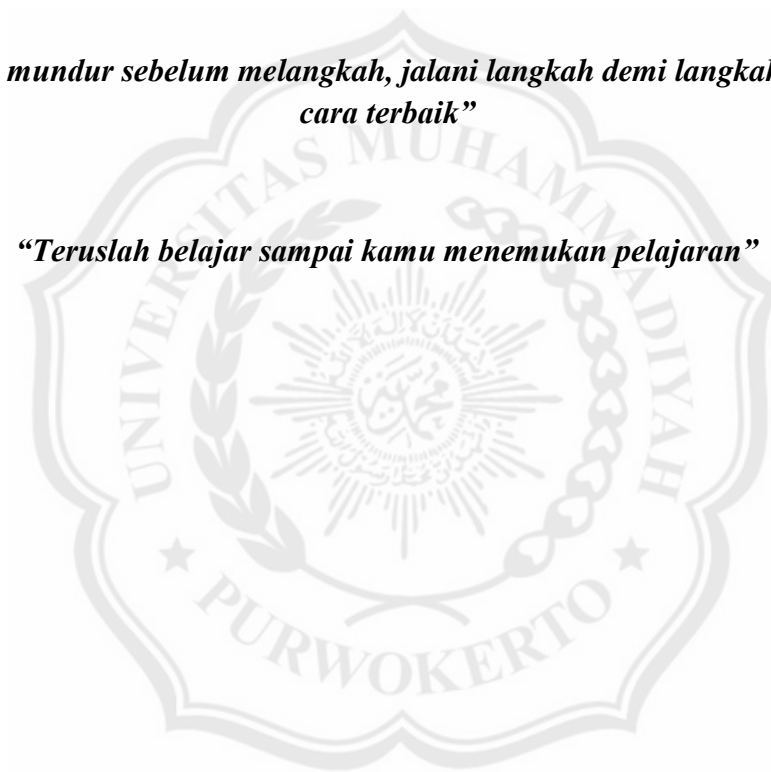
## **MOTTO**

***“Sesuatu itu akan menjadi berarti, jika benar-benar dikerjakan dan bukan hanya dipikiran”***

***“Jadilah karang dilautan yang tetap kuat meski dihantam ombak berkali-kali”***

***“Jangan mundur sebelum melangkah, jalani langkah demi langkah dengan cara terbaik”***

***“Teruslah belajar sampai kamu menemukan pelajaran”***



## **Persembahan**

Dengan rasa syukur kepada Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW, Karya sederhana ini aku persembahkan teruntuk :

- Kedua orangtuaku yang alhamdulillah masih diberi kesehatan serta yang tak pernah hentinya memberikan doa untuk ku tanpa peduli segala kondisinya serta dukungan penuh agar aku menjadi orang yang berguna dan bermanfaat. Perjuangan kalian berdua yang luar biasa untuk anakmu ini.
- Adikku Enggal Legowo yang selalu bercanda mampu mengobati lelah dan memberikan spirit.
- Bapak Iwan Fakhruddin, SE, M.Si, AK, CA dosen pembimbing yang selalu sabar, memberikan pencerahan teori skripsi serta memberikan perhatian penuh supaya mengerjakan serta menyelesaikan skripsi ini.
- Sahabat – sahabat seperjuanganku yang masih tersisa di kampus biru Sahabat Heru, sahabat Agung, Immawan Agus, terima kasih telah menemani, bercengkrama dan belajar bersama di ilmu non akademik untuk menambah wawasan.
- Sahabat – sahabat ukm kopma 2011-2015 yang selalu mendukung dan saling belajar bersama.
- Sahabat – sahabat Akuntansi S1 2011.
- Sahabat – sahabat lain di luar fakultas ekonomi dan luar universitas UMP
- Tak lupa Almamaterku, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

---

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Inggil Iramanto  
NIM : 1102030082  
Program Studi : Akuntansi S1  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

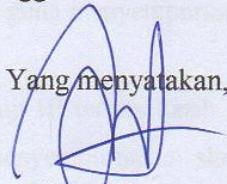
### **PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH, RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI BANYUMAS**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalihmedia/mengalihformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto  
Pada tanggal : 18 Januari 2018

Yang menyatakan,



Inggil Iramanto

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum. Wr. Wb

Alhamdulillahirobil'alamin segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul "Pengaruh Resiko Pembiayaan Musyarakah dan Resiko Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah". Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi sebagian dari persyaratan dalam menyelesaikan studi sarjana S-1 di Fakultas Ekonomi Prodi Akuntansi S1 Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam penyusunan karya pribadi ini tidak terlepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada :

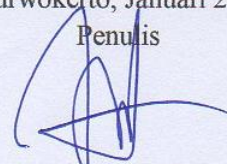
1. Dr. H. Syamsuhadi Irsyad S.H, MH. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
2. Akhmad Darmawan S.E, MM. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Dr. Sri Wahyuni, S.E, M,Si, Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi S1 Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
4. Iwan Fakhrudin , S.E, M.Si, Ak. CA selaku dosen pembimbing sekaligus penguji I yang telah memberikan arahan untuk menyelesaikan skripsi ini.
5. Edi Joko Setyadi , SE, M.Si, Ak, CA selaku dosen penguji II terima kasih atas segala arahan dan saran kepada penulis guna menyempurnakan skripsi ini.
6. Erny Rachmawati, S.E, M.M selaku dosen penguji III terima kasih atas segala arahan dan saran kepada penulis guna menyempurnakan skripsi ini.

7. Bapak/Ibu dosen serta staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Purwokerto yang telah memberikan ilmu serta membantu pelayanan administrasi dalam proses pembuatan skripsi ini.
8. Kedua orang tua dan keluarga yang mendoakan serta mendukung dalam mengerjakan skripsi ini.
9. Sahabat-sahabat terbaikku, Heru, Galih, Aziz, Dika, Novi, Subhan, Siwi, Lutfiana, Tion Terima kasih atas semangat yang kalian berikan.
10. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan bantuan maupun dukungan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan ini masih banyak kekurangan dan kekeliruan. Oleh karena itu penulis mengharapkan saran dan kritik dari berbagai pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amin

Purwokerto, Januari 2018

Penulis



Inggil Iramanto

**PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN RESIKO PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI KABUPATEN BANYUMAS**

**Inggil Iramanto**

**Universitas Muhammadiyah Purwokerto**

**ABSTRAK**

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menguji pengaruh resiko pembiayaan musyarakah dan resiko pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Populasi penelitian ini adalah semua Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Kabupaten Banyumas yang terdaftar di BI periode 2014-2016. Data yang digunakan adalah laporan triwulanan kuartal I – IV periode 2014 – 2016 dan diperoleh 36 data. Alat analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Resiko pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Resiko pembiayaan murabahah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Kata kunci : resiko pembiayaan musyarakah, resiko pembiayaan murabahah, profitabilitas

**EFFECT OF RISK OF MUSYARAKAH FINANCING AND MURABAHAH  
FINANCING RISK SHARIA FINANCING BANK IN BANYUMAS  
REGENCY**

**Inggil Iramanto**

**Muhammadiyah University Purwokerto**

**ABSTRACT**

This study aims to examine the effect of musyarakah financing risks and murabahah financing risks on the profitability level of the Sharia Rural Bank. The population of this research are all Shariah People Financing Banks in Banyumas Regency registered in BI period 2014-2016. The data used is quarterly report quarter I - IV period 2014 - 2016 and obtained 36 data. Analyzer used is multiple linear regression.

The results of this study indicate that Musyarakah financing risks negatively affect the profitability of Sharia Rural Banks, Murabahah financing risks negatively affect the profitability of Sharia Rural Banks.

Keywords: risk of musyarakah financing, murabahah financing risk, profitability

## DAFTAR ISI

Halaman Cover.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Surat Pernyataan Keaslian Skripsi .....	iv
Motto.....	v
Halaman Persembahan .....	vi
Halaman Persetujuan Publikasi.....	vii
Kata Pengantar .....	viii
Abstrak .....	x
Abstract.....	xi
Daftar Isi.....	xii
Daftar Tabel .....	xv
Daftar Gambar.....	xvi
Daftar Lampiran.....	xvii

### BAB I PENDAHULUAN

<b>A. Latar Belakang .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Perumusan Masalah .....</b>	<b>10</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>10</b>
<b>D. Manfaat Penelitian .....</b>	<b>10</b>

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA

<b>A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....</b>	<b>12</b>
<b>B. Pembiayaan Musyarakah .....</b>	<b>14</b>
<b>C. Pembiayaan Murabahah.....</b>	<b>15</b>
<b>D. Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>16</b>
<b>E. Profitabilitas.....</b>	<b>17</b>

<b>F.</b>	<b>Hasil Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>18</b>
<b>G.</b>	<b>Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>22</b>
<b>H.</b>	<b>Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>23</b>
	1. Hubungan Resiko Pembiayaan Musyarakah .....	23
	2. Hubungan Resiko Pembiayaan Murabahah .....	23

### **BAB III METODE PENELITIAN**

<b>J.</b>	<b>Jenis Penelitian .....</b>	<b>26</b>
<b>K.</b>	<b>Objek Penelitian .....</b>	<b>26</b>
<b>L.</b>	<b>Data yang Diperlukan .....</b>	<b>26</b>
	1. Jenis data.....	26
	2. Data yang diperlukan .....	26
	3. Metode pengumpulan data.....	27
	4. Populasi dan sampel.....	27
	1) Populasi.....	27
	2) Sampel.....	27
	3) Teknik sampling.....	27
<b>M.</b>	<b>Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....</b>	<b>28</b>
	1. Variabel dependen ( Y ).....	28
	a) Profitabilitas .....	28
	2. Variabel Independen ( X ).....	29
	a) Resiko pembiayaan musyarakah .....	29
	b) Resiko pembiayaan murabahah.....	29
<b>N.</b>	<b>Metode Analisis Data.....</b>	<b>30</b>
	1. Statistik Deskriptif .....	30
	2. Uji asumsi klasik.....	30
	1) Uji Normalitas.....	30
	2) Uji Multikolinieritas .....	31
	3) Uji Heteroskedastisitas .....	31
	4) Uji Autokorelasi.....	32
	3. Regresi Linear Berganda.....	33
	1) Uji Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ).....	34
	2) Uji Signifikan Simultan (Uji F) .....	34
	3) Uji Signifikan Parsial (Uji t ).....	35

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

<b>O.</b>	<b>Hasil Penelitian .....</b>	<b>37</b>
	1. Populasi dan sampel .....	37
<b>P.</b>	<b>Pembahasan .....</b>	<b>38</b>
	1. Analisis statistik deskriptif .....	38
	2. Uji normalitas .....	40

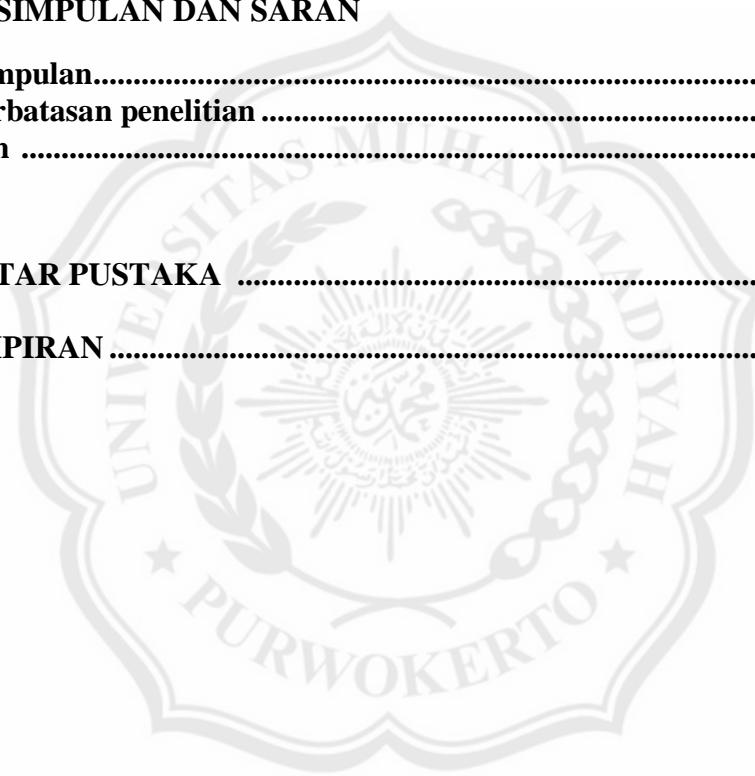
3. Uji multikolinearitas .....	41
4. Uji heteroskedastisitas .....	42
5. Uji autokorelasi.....	43
<b>Q. Hasil Analisis Regresi Linear Berganda .....</b>	<b>45</b>
1. Uji Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	46
2. Uji F.....	47
3. Uji T.....	48
<b>R. Hasil Pengujian Hipotesis .....</b>	<b>49</b>

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

<b>S. Kesimpulan.....</b>	<b>53</b>
<b>T. Keterbatasan penelitian .....</b>	<b>53</b>
<b>U. Saran .....</b>	<b>54</b>

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>55</b>
-----------------------------	-----------

<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>57</b>
-----------------------	-----------



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan BPRS.....	13
Tabel 2.2 Hasil Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 3.1 Dasar Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	33
Tabel 4.1 Prosedur Pemilihan Sampel .....	37
Tabel 4.2 Sampel Penelitian.....	38
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif.....	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas .....	41
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	43
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokerolasi .....	43
Tabel 4.8 Pengambilan Keputusan Uji Autokorelasi.....	44
Tabel 4.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Determinasi (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	47
Tabel 4.11 Hasil Uji F.....	48
Tabel 4.12 Hasil Uji T.....	49

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka pemikiran.....

13



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar BPRS yang menjadi sampel .....	58
Lampiran 2 Pembiayaan musyarakah bermasalah .....	59
Lampiran 3 Pembiayaan murabahah bermasalah.....	62
Lampiran 4 Profitabilitas.....	65
Lampiran 5 Hasil Output SPSS.....	67

