

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH*  
TERHADAP *RETURN ON EQUITY*  
(STUDI KASUS PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI  
BANK INDONESIA PERIODE 2014-2016)**



**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Program Studi Ekonomi Syari'ah

OLEH :

**YUSRIANI LATIF**  
**NIM. 13020103007**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**KENDARI**

**2017**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan penuh kesadaran, penulis yang bertanda tangan di bawah ini, menyatakan bahwa skripsi ini benar adalah hasil karya penulis sendiri. Dan jika kemudian hari terbukti bahwa ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat atau dibantu orang lain secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Kendari, 7 November 2017 M  
18 Safar 1439 H

Penulis,



**YUSRIANI LATIF**  
**NIM.1302010.3007**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KENDARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Sultan Qoimuddin No. 17, Tlp. (0401)393710, Fax. 393710  
Email: [febiain@yahoo.co.id](mailto:febiain@yahoo.co.id) – Website: <http://febi.iainkendari.ac>

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Return On Equity (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2016)**” yang disusun oleh saudari Yusriani Latif, NIM: 13020103007, Mahasiswi Program Studi Ekonomi Syariah, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kendari, telah diuji dan dipertahankan dalam sidang Munaqasah yang telah diselenggarakan pada hari Selasa tanggal 31 Oktober 2017 dan dinyatakan dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dengan beberapa perbaikan.

Kendari, 7 November 2017 M  
18 Safar 1439 H

**Dewan Penguji:**

**Ketua : Dr. Husain Insawan, M.Ag**

**Sekretaris : Dr. Sulaemang L., M.Th.I**

**Anggota : Dr. Wahyudin Maguni, SE, M.SI**

**H. Alfian Toar, SP, MM**

()  
()  
()  
()

Diketahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam



  
**Dra. Beti Mulu, M. Pd. I**  
NIP. 196312311992010

## **Motto**

*“ Kau tak akan pernah mampu menyebrangi lautan sampai kau berani berpisah dengan daratan”.*



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين  
وعلى اله وأصحابه أجمعين. أما بعد

Alhamdulillahirabbil'alamini, segala puji bagi Allah swt., yang telah mengaruniakan berkah dan kasih sayang-Nya, shalawat beserta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad saw., sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Equity* (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2016)**” sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syariah

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua penulis tercinta Ayahanda **Abdul Rahman. P** dan Ibunda **Hudaya**, yang tak hentinya mencurahkan kasih sayang, segenap doa yang dipanjatkan, ketulusan, kesabaran, dan keikhlasan dalam mendidik dan membesarkan penulis, memberikan bantuan baik moril maupun materi, semoga Allah swt., senantiasa melimpahkan rezki kesehatan serta merahmati mereka atas bantuan doa dan dukungannya selama penulis menyelesaikan pendidikan. Tak lupa juga mengucapkan terima kasih kepada kakak saya **Yuliana Rahman, S.E** dan adik saya satu-satunya **Muhammad Ilham Sanjaya Saputra Rahman Dani** atas doa dan motivasinya selama ini. Terima kasih kepada keluarga besar penulis yang selalu memberikan doa, motivasi dan semangatnya.

Pada kesempatan ini penulis juga mengucapkan banyak terima kasih dengan segala keikhlasan kepada:

- 1) Bapak **DR. H. Nur Alim, M. Pd.**, selaku Rektor IAIN Kendari, yang telah mencurahkan tenaga dan pikiran dalam menjalankan amanahnya dengan penuh loyalitas dan keikhlasan tinggi.
- 2) Ibu **Dra. Betti Mulu, M. Pd. I.**, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan motivasi dan dorongan dalam proses perkuliahan hingga penyelesaian studi.
- 3) Bapak **Dr. Husain Insawan, M.Ag.** dan Bapak **Dr. Sulaemang L., M.Th.I.**, selaku Pembimbing I dan Pembimbing II yang menyempatkan waktunya untuk memberi penulis banyak arahan mulai dari substansi materi skripsi, nasehat, dan bimbingannya mulai dari penyusunan sampai selesainya skripsi ini.
- 4) Bapak **Dr. Wahyudin Maguni, SE, M.SI**, dan Bapak **H. Alfian Toar, SP, MM** yang telah memberikan masukan perbaikan dan saran-saran yang sangat membangun.
- 5) **Direktur dan Manager** beserta **Staff** Bank Indonesia Cabang Kendari yang telah memberikan data dan informasi yang berkaitan dengan skripsi penulis.
- 6) Ibu **Leni Shaleh, S. Pd., M. Si**, selaku Dosen Statistika yang telah memberi saran, motivasi, dan dorongan dalam menyelesaikan skripsi ini.
- 7) **Seluruh Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kendari** yang selama ini telah banyak membantu dan melayani penulis selama menjalani

kuliah hingga selesai. Terima Kasih atas bantuan dan informasi yang sangat bermanfaat bagi penulis.

8) **Seluruh Staff perpustakaan IAIN Kendari** beserta jajarannya yang telah mengizinkan melakukan studi kepustakaan dan meminjamkan buku-buku yang penulis butuhkan.

9) Sahabat-sahabat Penulis, **Asri Ifa Kaimuddin, Wkwk In The Genk** hehehe, terima kasih untuk persahabatannya dari awal sampai saat ini dan seterusnya :\* dan **Seluruh Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Angkatan 2013** yang heboh dan lucu-lucu hahaha. semoga tetap terjalin persahabatan kita sampai selamanya :\* Love You All :\*

10) Penyemangat Penulis **Muhammad Aldo Alfiansyah** terimakasih atas semangat, do'a dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini,

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi ini, tetapi penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis harapkan. Semoga karya tulis ini dapat bermanfaat dan memberikan kontribusi positif khususnya pada mahasiswa IAIN Kendari.

Aamiin.

Kendari, 7 November 2017

YUSRIANI LATIF  
NIM. 13020103007

## ABSTRAK

**Yursiani Latif (13020103007). Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Equity* (ROE) (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia periode 2014-2016). Dibawah Bimbingan Dr. Husain Insawan, M.Ag sebagai pembimbing I dan Dr. Sulaemang L, M.Th.I sebagai pembimbing II.**

---

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dengan menggunakan rasio *Return On Equity* (ROE) secara parsial (sendiri) dan secara simultan (bersama-sama).

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif pendekatan kuantitatif. Penelitian ini menggunakan teknik penarikan sampel dengan metode *porpositive sampling*. Sampel yang digunakan sebanyak 12 data meliputi 4 Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia yaitu Bank BCA Syariah, Bank BRI Syariah, Bank BNI Syariah, dan Bank Muamalat Indonesia selama 3 tahun periode. Metode pengumpulan data menggunakan teknik dokumentasi. Metode analisis data adalah menggunakan analisis regresi linear berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS 20.00.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap *return on equity* secara parsial dan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap *Return On Equity* secara parsial dan secara simultan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh secara signifikan yang artinya semakin baik pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*, maka tingkat profitabilitas *Return On Equity* (ROE) perusahaan dalam meningkatkan nilai perusahaan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia akan semakin baik pula.

*Kata kunci : Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Return On Equity (ROE).*



## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	<b>iii</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR SKEMA</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Fokus Penelitian .....	6
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Hipotesis.....	7
E. Variabel Penelitian .....	7
F. Definisi Operasional .....	8
G. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b>	
A. Kajian Relevan.....	12
B. Kajian Teoritis.....	17
1. Pembiayaan .....	17
a. Pengertian Pembiayaan .....	17
b. Unsur-unsur Pembiayaan .....	18
c. Fungsi Pembiayaan .....	20
d. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	20
2. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	21
a. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	21
b. Landasan Syariah .....	23
c. Ketentuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	24
d. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	26
3. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	28
a. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	28
b. Ladasan Syariah .....	28
c. Jenis-Jenis <i>Musyarakah</i> ( <i>syirkah</i> ) .....	29
d. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	32
4. <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	33
a. Pengertian <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	33
C. Kerangka Pikir .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	38

B.	Lokasi dan Waktu Penelitian .....	38
C.	Populasi dan Sampel .....	39
	1. Populasi .....	39
	2. Sampel .....	39
D.	Jenis dan Sumber Data .....	39
	1. Jenis Data .....	40
	2. Sumber Data .....	40
E.	Tekhnik Pengumpulan Data .....	41
F.	Tekhnik Analisis Data .....	41
	1. Analisis Regresi Linear Berganda .....	42
	2. Uji Asumsi Klasik .....	42
	a. Uji Normalitas .....	42
	b. Uji Heterokedastisitas .....	43
	c. Uji Multikolinieritas .....	44
	d. Uji Autokorelasi .....	44
	3. Uji Signifikasi .....	45
	a. Uji T .....	45
	b. Uji F .....	46
	c. Koefisien Determinasi .....	46
 <b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>		
A.	Gambaran Umum Bank Indonesia .....	47
	1. Dasar Pembentukan Bank Indonesia .....	47
	2. Dasar Hukum .....	48
	3. Status dan Kedudukan .....	50
	a. Sebagai Lembaga Negara yang Independen .....	50
	b. Sebagai Badan Hukum .....	51
	4. Visi dan Misi .....	51
	a. Visi .....	51
	b. Misi .....	52
	5. Tujuan dan Tugas .....	52
	a. Tujuan Tunggal .....	52
	b. Tiga Pilar Utama .....	53
	6. Struktur Organisasi Kantor Perwakilan Bank Indonesia Provinsi Sulawesi Tenggara .....	54
B.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Berpengaruh terhadap <i>Return On Equity</i> .....	54
C.	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Berpengaruh terhadap <i>Return On Equity</i> .....	55
D.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> Berpengaruh terhadap <i>Return On Equity</i> .....	55
E.	Hasil Uji Penelitian .....	57
	1. Uji Asumsi Klasik .....	57
	a. Uji Normalitas .....	57
	b. Uji Heterokedastisitas .....	58
	c. Uji Multikolinieritas .....	59
	d. Uji Autokorelasi .....	60
	2. Analisis Regresi Linear Berganda .....	61
	3. Uji Signifikasi .....	62
	a. Uji T .....	62

	b. Uji F .....	63
	c. Koefisien Determinasi .....	64
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
	A. Kesimpulan .....	65
	B. Saran .....	65
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>VI</b>



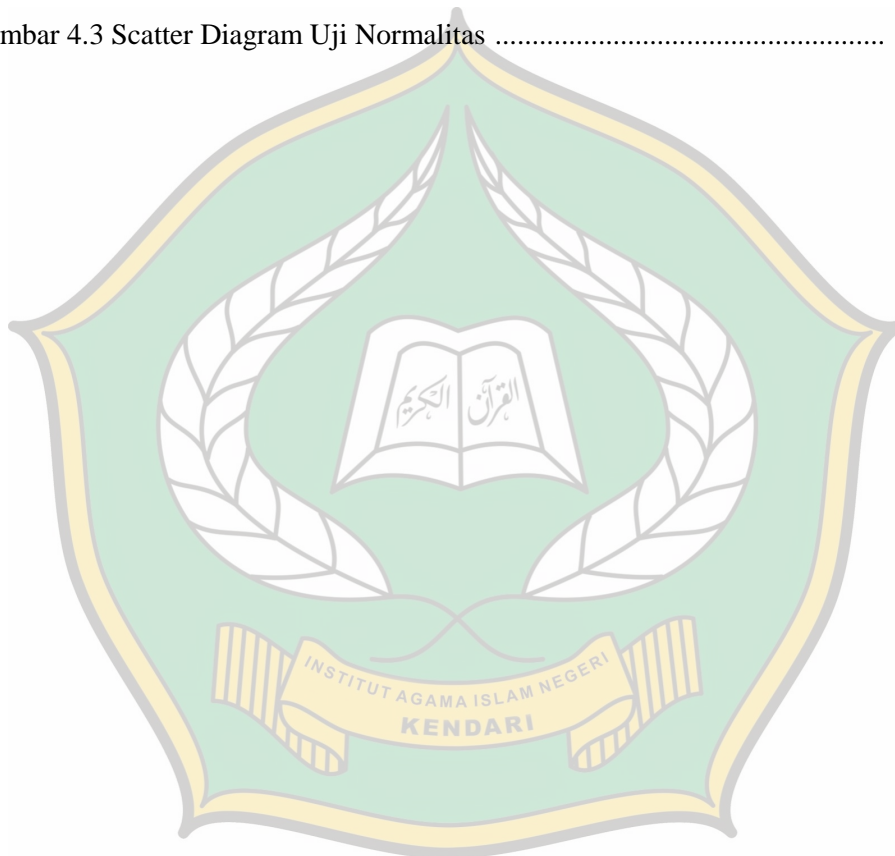
## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
4.1 Hasil Uji Multikolinearitas .....	60
4.2 Hasil Uji Autokorelasi .....	61
4.3 Hasil Uji F .....	63



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Variabel Penelitian .....	8
Gambar 4.1 Tiga Pilar Utama .....	53
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Kantor Perwakilan Bank Indonesia Prov. Sulawesi Tenggara .....	54
Gambar 4.3 Scatter Diagram Uji Normalitas .....	58



## DAFTAR SKEMA

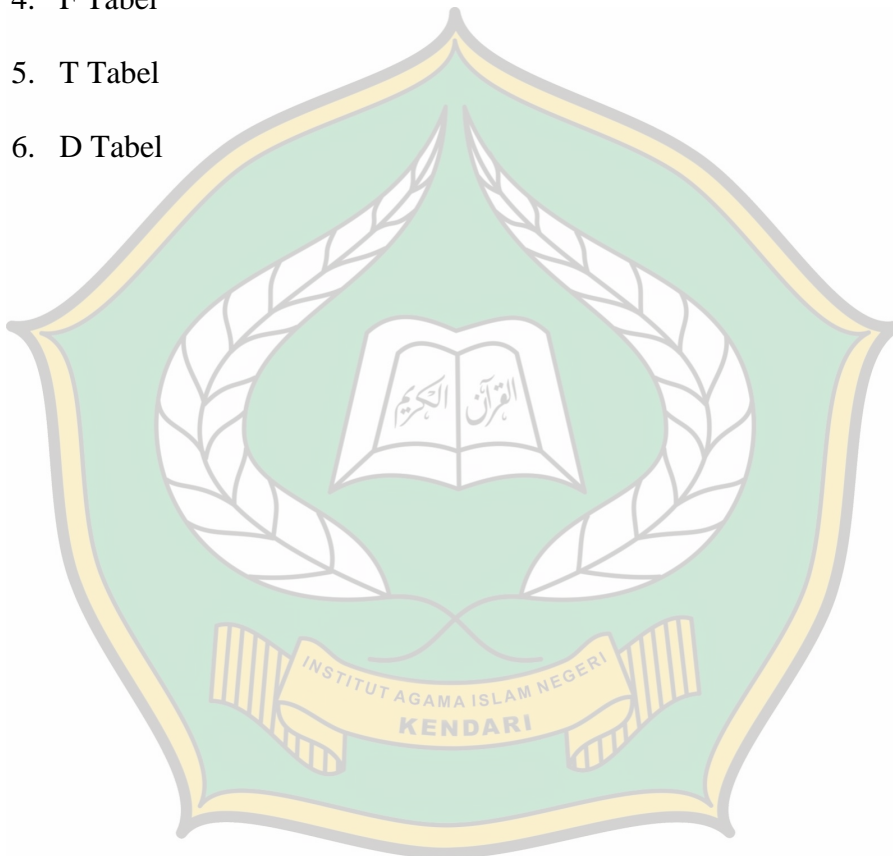
Skema	Halaman
2.1 Kerangka Berfikir.....	38



## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

1. Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah
2. Hasil Uji SPSS 20.00
3. Hasil Penelitian dan Uji Asumsi Klasik
4. F Tabel
5. T Tabel
6. D Tabel



# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Tidak dapat disangkal bahwa uang merupakan alat yang sangat penting bagi kebutuhan manusia. Saat ini lembaga-lembaga keuangan berdiri agar dapat memenuhi kebutuhan-kebutuhan manusia. Bank merupakan lembaga keuangan yang berfungsi sebagai *Intermediary*, artinya bank sebagai lembaga keuangan berfungsi sebagai perantara antara pihak yang mempunyai kelebihan dana dengan pihak yang membutuhkan dana.

Kita ketahui di Indonesia terdapat dua jenis bank ditinjau dari prinsipnya yaitu bank konvensional dan bank syariah. Bank konvensional adalah bank yang menghimpun dana dari masyarakat serta menyalurkannya kepada pihak-pihak kekurangan dana dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Bank syariah adalah lembaga keuangan yang bertugas menghimpun dana dalam bentuk simpanan dan menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan berdasarkan pada prinsip syariah.<sup>1</sup>

Seiring dengan krisis keuangan global yang sudah berlangsung sejak tahun 2007, perbankan syariah menjadi primadona sektor keuangan. Hal ini disebabkan oleh karakteristik keuangan syariah yang relatif aman dari guncangan pasar keuangan modern saat ini yang penuh dengan spekulasi. Bank Indonesia dalam pengamanan sektor keuangan juga mendorong perkembangan perbankan syariah sebagai alternatif bagi masyarakat yang memiliki preferensi tingkat keamanan

---

<sup>1</sup>Andri Soemitra. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*, cet. I, ( Jakarta : Kencana , 2009), h. 65.