

**ANALISIS PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP
PROFITABILITAS**

(Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Semarang)

SKRIPSI

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S-1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh:

SITI NILA ROKHMANA
NIM. 082411129

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

Prof. Dr. H. Mujiono, MA

Jln. Prof. Dr. Hamka No 04 Ringinsari Ngaliyan Semarang

Johan Arifin, S.Ag, MM

Perum BPI Blok D No 1, Ngaliyan, Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Sdri. SITI NILA ROKHMANA

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah saudara:

Nama : **SITI NILA ROKHMANA**

NIM : 082411129

Jurusan : **Ekonomi Islam**

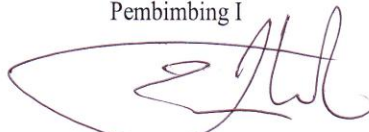
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Semarang).**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

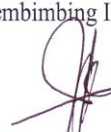
Pembimbing I



Prof. Dr. H. Mujiono, MA
NIP. 19590215 198503 1 005

Semarang, November 2012

Pembimbing II



Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Nama : SITI NILA ROKHMANA
NIM : 082411129
Jurusan : EKONOMI ISLAM
Judul Skripsi : **ANALISIS RISIKO PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS** (*Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Semarang*)

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang, dinyatakan lulus pada tanggal:


27 DESEMBER 2012

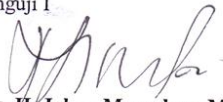
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu Syari'ah.

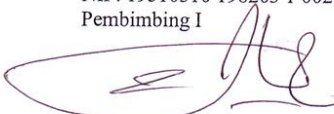
Semarang, 04 Januari 2013

Mengetahui


Ketua Sidang

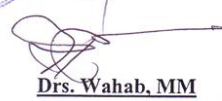

Nur Hidayati Setvani, SH, MH
NIP. 19670320 199303 2 001
Penguji I



Drs. H. Johan Masruhan, MM
NIP. 19510510 198203 1 002
Pembimbing I


Prof. Dr. H. Mujiono, MA
NIP. 19590215 198503 1 005

Sekretaris Sidang


Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001
Penguji II


Drs. Wahab, MM
NIP. 19690908 200003 1 001
Pembimbing II


Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001

NIP. 19590215 198503 1 005
Prof. Dr. H. Mujiono, MA

Pembimbing I
NIP. 19510510 198203 1 002
Drs. H. Johan Masruhan, MM

NIP. 19710908 200212 1 001
Johan Arifin, S.Ag, MM

Pembimbing II
NIP. 19690908 200003 1 001
Drs. Wahab, MM

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, dengan ini Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh pihak lain atau telah diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak juga berisi tentang pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Desember 2012
Deklarator,

SITI NILA ROKHMANA
NIM: 082411129

MOTTO

وَأَتَّبِعْ فِي مَآءِ آتَاكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ
الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ وَلَا تَبْغِ الْفَسَادَ فِي الْأَرْضِ
إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ ﴿٧٧﴾

*”Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu (kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari (kenikmatan) 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.”
(QS. Al Qashash: 77)¹*

¹ Soenardjo, dkk., *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Lembaga Penyelenggara Penerjemah/ Pentafsir Al-Qur'an Departemen Agama RI, 1999, h. 623.

ABSTRAK

Perkembangan jasa perbankan di Indonesia telah tumbuh cukup pesat, sekaligus sebagai tanda bahwa bank syariah bisa diterima di tengah kondisi kemajemukan bangsa. Setidaknya, jasa perbankan yang berbasis syariah tersebut menjadi alternatif bagi sebagian masyarakat yang menginginkan adanya institusi keuangan lain di luar bank konvensional. Bank harus senantiasa menjaga profitabilitasnya untuk menjaga keberlangsungan usahanya. Tingkat kinerja profitabilitas suatu perusahaan dapat dilihat dan diukur melalui laporan keuangan dengan cara menganalisis dan menghitung rasio-rasio dalam kinerja keuangan. Dengan begitu, profitabilitas bank tersebut menunjukkan kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba selama periode tertentu. Pencapaian profitabilitas Bank Muamalat yang diukur dari tingkat ROA (*Return On Asset*) yang diperoleh sampai bulan Agustus 2012 yaitu sebesar 0,98% ternyata masih berada di bawah standar minimal Bank Indonesia (BI) yaitu sebesar 1,5%. Hal tersebut dapat menjadi permasalahan bagi Bank Muamalat karena standar aman pencapaian ROA bank di Indonesia ditentukan oleh Bank Indonesia.

Penelitian ini menjelaskan masalah Bagaimanakah pengaruh risiko pembiayaan (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Cabang Semarang. Penelitian ini bertujuan menguji secara parsial dan simultan bagaimana risiko pembiayaan (NPF) berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA) di Bank Muamalat Cabang Semarang.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif. Data yang digunakan adalah data primer dan data sekunder. Teknik sampel yang digunakan adalah metode *times series design*, populasinya adalah Laporan Keuangan Bank Muamalat Cabang Semarang selama 43 bulan terakhir. Data yang diperoleh adalah data Laporan Keuangan Bank Muamalat selama 30 bulan terakhir. Metode yang digunakan untuk mengumpulkan data adalah metode dokumentasi dan observasi. Teknis analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear sederhana dengan program *SPSS 16.0 for Windows*.

Hasil pengolahan data menunjukkan rasio NPF pada Bank Muamalat Semarang dari rata-rata NPF sebesar 5.99% termasuk dalam pembiayaan kategori “cukup sehat” pada tiap bulannya. ROA Bank Muamalat diklasifikasikan mengalami kenaikan sebesar 0.699% dan dikategorikan pada “perolehan laba cukup tinggi”. Pengujian analisis statistik menunjukkan nilai *b* sebesar -0.010 dengan tanda negatif (-). Berarti bahwa peningkatan perubahan pembiayaan NPF akan menurunkan tingkat ROA. Koefisien -0.010, bahwa setiap kenaikan NPF sebesar 1 (dengan asumsi variabel lainnya konstan), maka akan mengurangi tingkat profitabilitas ROA sebesar 0.010%. Sehingga hipotesis “Adanya pengaruh negatif risiko pembiayaan (NPF) terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Cabang Semarang” terbukti kebenarannya dan diterima.

Kata kunci : Risiko Pembiayaan, Profitabilitas.

PERSEMBAHAN

*Dalam perjuangan mengarungi samudra Illahi tanpa batas,
Dengan keringat dan air mata kupersembahkan karya tulis skripsi
Ini untuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keindahanNya.
Kupersembahkan bagi mereka yang tetap setia berada di ruang
Dan waktu kehidupan khususnya buat :
Persembahan yang tertinggi hanyalah kepada ALLAH SWT,
Yang telah memberikan rahmat dan hidayahNya
Hingga pada Dialah segalanya bergantung.
Nabi Muhammad SAW
Sang inspirator hidup
Almamaterku tercinta, fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang
Ayahku (Mustafidz) dan mamaku (Lisatun Elok Fauziah),
Yang memberikan dorongan dan semangat serta Do'a suci dengan setulus
hati.
Kakekku H. Laily Mansyur
Yang tak pernah lelah berDo'a untuk cucu tercintanya.
Adekku Sita Zuliana yang memberikan semangat luar biasa dan
kenangan terindah yang tak pernah ku lupa.
Sahabat-sahabatku yang selalu menemani dalam suka dan duka, kelas
EIC '08 dan BPI E17 LOVERS
semoga persahabatan kita tak pernah berakhir.
Semua orang yang telah kutemui, yang telah menjadi sumber inspirasiku
serta telah memberikan ilmu yang begitu bermanfaat,
semoga Allah senantiasa memberikan keberkahan kepada orang-orang
baik dan hebat yang telah kutemui,,,,,,,,,*

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah, segala puji dan syukur Penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah menurunkan syariat Islam sebagai tuntunan bagi hamba-Nya, agar kita dapat hidup sejahtera lahir dan batin, dunia dan akhirat. Sholawat dan Salam mudah-mudahan tetap dilimpahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, pembawa risalah dan suri teladan dalam menjalankan syariat Islam.

Berkat limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya serta usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Analisis Pengaruh Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas (*Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Semarang*)”.

Skripsi ini disusun guna memenuhi syarat untuk memperoleh gelar sarjana Strata 1 (S1) di Fakultas Syariah IAIN Walisongo. Dalam penulisan skripsi ini tentu Penulis tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga dalam hal ini Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada yang Terhormat:

1. Bapak Prof. DR. H. Muhibbin, MA., selaku pengemban Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak DR. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Dr. Ali Murtadho, selaku Kajur Ekonomi Islam, dan Bapak Nur Fatoni, M.Ag selaku Sekjur Ekonomi Islam.
5. Bapak Prof. Dr. H. Mujiono, MA, selaku pembimbing I dan Bapak Johan Arifin S.Ag, MM, selaku pembimbing II, terima kasih atas arahan, bimbingan, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis hingga selesainya skripsi ini.
6. Dosen Fakultas Syariah, terutama Bapak Ratno Agriyanto, M.Si, Bapak Rahman El-Junusi SE, MM yang telah meluangkan waktu memberikan

pengarahan dan masukan yang sangat bermanfaat sehingga penyusunan skripsi berjalan lancar.

7. Segenap bapak dan ibu dosen di lingkungan Fakultas Syari'ah yang telah memberikan ilmu dan pengetahuannya kepada penulis selama duduk dibangku kuliah di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
8. Segenap karyawan dan karyawan di lingkungan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo yang telah membantu dan mendukung dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Para Staf Bank Muamalat Cabang Semarang, atas kerjasamanya dan yang telah memberikan informasi-informasi yang dibutuhkan oleh Penulis.
10. Ayah dan Ibu tercinta, beserta segenap keluarga, atas segala do'a, dukungan, perhatian, arahan, dan kasih sayangnya, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
11. Kelas EIC 2008, dan sahabat-sahabatku semua yang selalu memberi do'a, dukungan, dan semangat sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. "Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari mereka berikan pada penulis. Amin.

Penulis juga menyadari dengan segala kerendahan hati bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, semua kritik dan saran yang membangun sangat Penulis harapkan. Penulis berharap semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. *Amin Ya Rabbal A'lamin.*

Semarang, Desember 2012

Penulis

Siti Nila Rokhmana

NIM. 082411129

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	9
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
1.4. Penelitian Terdahulu	11
1.5. Kerangka Pemikiran.....	12
1.6. Hipotesis.....	13
1.7. Sistematika Penulisan	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1. Bank Syari'ah.....	15
2.1.1. Pengertian Bank Syari'ah.....	15
2.1.2. Landasan Hukum.....	16
2.1.3. Fungsi dan Peranan Bank Syari'ah	17
2.1.4. Karakteristik Bank Syari'ah	18
2.1.5. Prinsip Operasional Bank Syari'ah	18
2.2. Risiko Pembiayaan.....	24
2.2.1. Pengertian Risiko Pembiayaan.....	24

2.2.2.	Tujuan Pembiayaan	28
2.2.3.	Prinsip Analisis Pembiayaan	29
2.2.4.	Prosedur Analisis Pembiayaan	32
2.2.5.	Kualitas Pembiayaan	33
2.2.6.	Dampak Pembiayaan Bermasalah	37
2.3.	Profitabilitas	38
2.3.1.	Pengertian Profit	38
2.3.2.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas	38
2.3.3.	Pengertian Rasio Profitabilitas	42
2.3.4.	Rasio Profitabilitas (ROA)	44
2.3.5.	Profit Dalam Kajian Islam	46
2.3.6.	Profit Dalam Konsep Islam	48

BAB III METODE PENELITIAN

3.1.	Jenis dan Sumber Data	49
3.1.1.	Jenis Penelitian	49
3.1.2.	Sumber Data	49
3.2.	Populasi dan Sampel	50
3.2.1.	Populasi	50
3.2.2.	Sampel	51
3.2.3.	Metode Pengambilan Sampel	51
3.3.	Metode Pengumpulan Data	52
3.3.1.	Metode Dokumentasi	52
3.3.2.	Observasi	53
3.4.	Definisi Operasional	53
3.5.	Metode Analisis Data	54
3.6.1.	Uji Normalitas	55
3.6.2.	Analisis Regresi Linier Sederhana	55
3.6.	Pengujian Hipotesis	56

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1.	Gambaran Umum Bank Muamalat	58
4.1.1.	Sejarah Singkat Bank Muamalat	58

4.1.2. Visi dan Misi Bank Muamalat	60
4.1.3. Struktur Oraganisasi	61
4.1.4. Penghargaan Yang Telah Diraih Bank Muamalat.....	64
4.1.5. Produk Bank Muamalat.....	64
4.2. Deskripsi Data Penelitian	69
4.2.1. Rasio Pembiayaan <i>Non Profit Finance</i> (NPF)	69
4.2.2. <i>Return On Asset</i> (ROA).....	75
4.3. Analisis Data	78
4.3.1. Uji Normalitas P-P Plot.....	79
4.3.2. Uji Pengaruh Simultan (F Test)	81
4.3.3. Uji Signifikansi Parameter Individual (<i>t test</i>)	81
4.4. Pembahasan Hasil Penelitian	83

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan	86
5.2. Saran-Saran	87
5.3. Penutup.....	89

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Data Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Muamalat Tahun 2012.....	4
Tabel 2.1 Kualitas Pembiayaan	34
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	36
Tabel 2.3 Penilaian Tingkat Kesehatan Bank	45
Tabel 3.1 Variabel dan Indikator Penelitian.....	56
Tabel 4.1 Penghargaan Yang Telah Diraih Bank Mumalat	66
Tabel 4.2 Pembiayaan Yang Termasuk Kategori Bermasalah Bank Muamalat Semarang 30 Bulan Terakhir.....	72
Tabel 4.3 Pembiayaan Bermasalah <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	75
Tabel 4.4 Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA)	78
Tabel 4.5 Data Pengolahan NPF (X) dan ROA (Y) Untuk Uji Regresi.....	80
Tabel 4.6 Hasil Uji Simultan F.....	83
Tabel 4.7 Hasil Penghitungan Persamaan Regresi Sederhana	84

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	8
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Cabang Semarang (Per Maret 2012).....	64
Gambar 4.2 Pembiayaan Yang Tergolong Bermasalah 30 Bulan Terakhir ...	74
Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas Data.....	82

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : SITI NILA ROKHMANA
Tempat dan Tanggal Lahir : Demak, 27 Agustus 1989
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat Tinggal : Tlogorejo RT/RW 05/03 Kec. Wonosalam
Kab. Demak 59571.

Riwayat Pendidikan:

1. TK Mardirini Tahun Lulus 1994
2. SDN 2 Tlogorejo Tahun Lulus 2000
3. SLTPN 1 Wonosalam Tahun Lulus 2003
4. SMAN 2 Demak Tahun Lulus 2006
5. D1 Magistra Utama Semarang Tahun Lulus 2007
6. Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang Angkatan 2008

Demikianlah daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya, untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Semarang, Desember 2012

Penulis,

SITI NILA ROKHMANA