



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS  
(Penelitian pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung)**

**SKRIPSI**

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE.Sy)  
pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam**



**Oleh:**

**AI SYAH RAHMAH FIRDAUSI**  
**NIM. 50530207**

**FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2011 M / 1432 H**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN  
MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS  
(Penelitian pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung)**



**Oleh:**

**AI SYAH RAHMAH FIRDAUSI**  
**NIM. 50530207**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON  
2011 M / 1432 H**



## ABSTRAK

### **Aisyah Rahmah Firdausi : Pengaruh Tingkat Pengembalian Pembiayaan *Murabahah* terhadap Profitabilitas (Penelitian pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung)**

Sebagai produk penyaluran dana perbankan untuk konsumsi, *murabahah* tentu harus memiliki tingkat pengembalian aset yang baik sehingga resiko kredit kecil. Motif pemenuhan pengadaan aset atau modal kerja dalam operasi perbankan *syari'ah* merupakan alasan utama perbankan untuk mencari profitabilitas lebih, karena produk pembiayaan *murabahah* dianggap memiliki tingkat resiko kredit yang sangat kecil. Untuk mengetahui secara mendalam apakah benar bahwa produk pembiayaan *murabahah* memiliki tingkat resiko sangat rendah dan mempunyai pengaruh sangat besar bagi profitabilitas perbankan maka dipandang perlu untuk dilakukan penelitian lebih komprehensif.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah bagaimana tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah*, bagaimana tingkat profitabilitas pembiayaan *murabahah*, dan apakah tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran/tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah*, tingkat profitabilitas pembiayaan *murabahah*, dan mengetahui apakah tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.

Untuk mencapai tujuan tersebut, maka digunakan pendekatan kuantitatif. Upaya yang digunakan penulis dalam penyusunan skripsi ini yaitu dengan menggunakan metode deskriptif kuantitatif dengan pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dokumentasi serta laporan keuangan tahunan. Data-data tersebut diolah dengan menggunakan rumus analisis korelasi, koefisien determinasi, uji hipotesis penelitian.

Berdasarkan hasil penelitian yang telah diuraikan pada bab sebelumnya, kesimpulannya; selama 5 tahun dari tahun 2005 – 2009 perkembangan pembiayaan *murabahah* Bank Bukopin Syari'ah cabang Bandung secara keseluruhan cenderung mengalami kenaikan. Sementara, untuk *Profit Margin* mengalami perkembangan yang fluktuatif. Selain itu, dari uji determinasi menunjukkan bahwa tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* terhadap memberikan kontribusi sebesar 49% terhadap profitabilitas. Dari uji t diperoleh harga  $t_{tabel} = 3,182$ , lebih kecil dari  $t_{tabel}$  ( $1,698 < 3,182$ ) yang berarti tidak signifikan, maka  $H_0$  diterima dan  $H_a$  ditolak. Dengan demikian, tidak terdapat pengaruh antara tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Bukopin Syari'ah cabang Bandung.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## PERSETUJUAN

### **PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS (PENELITIAN PADA BANK SYARIAH BUKOPIN CABANG BANDUNG)**

Oleh:

**AI SYAH RAHMAH FIRDAUSI**  
**NIM. 50530207**

Menyetujui:

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si**  
**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
**NIP. 19710801 200003 1 002**

Mengetahui

**Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (EPI)  
Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
**NIP. 19710801 200003 1 002**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## NOTA DINAS

Kepada Yth:  
**Dekan Fakultas Syariah**  
**IAIN Syekh Nurjati Cirebon**  
di  
Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : Aisyah Rahmah Firdausi  
Nim : 50530207  
Skripsi berjudul : **Pengaruh Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Penelitian Pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung)**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Cirebon, Januari 2011

**Pembimbing I,**

**Pembimbing II,**

**Sri Rokhlinasari, SE, M.Si**  
**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
**NIP. 19710801 200003 1 002**

**Mengetahui**  
**Ketua Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam**  
**Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon**

**Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si**  
**NIP. 19710801 200003 1 002**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS (PENELITIAN PADA BANK SYARIAH BUKOPIN CABANG BANDUNG)** ini serta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Januari 2011

Yang Membuat Pernyataan,

**Aisyah Rahmah Firdausi**  
**NIM. 50530207**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul “**PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS (PENELITIAN PADA BANK SYARIAH BUKOPIN CABANG BANDUNG)**”, oleh Aisyah Rahmah Firdausi, NIM. 50530207, telah diujikan dalam sidang munaqosah pada tanggal 2010.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syari’ah (SE.Sy) pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Januari 2011

### Sidang Munaqasah

**Ketua,**

**Sekretaris,**

**Dr. H. Kosim, M.Ag**  
**NIP. 19640104 199203 1 004**

**Drs. H. Wasman, M.Ag**  
**NIP. 19590107 199201 1 001**

**Anggota :**

**Penguji I**

**Penguji II**

**Prof. Dr. Abdussalam, Dz. MM**  
**NIP. 19540311 198203 1 003**

**H. Ilham Bustomi, M.Ag**  
**NIP. 19730329 200003 1 002**



## RIWAYAT HIDUP

Nama : **Aisyah Rahmah Firdausi**  
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 22 Maret 1987  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Alamat : Jl. Trendy V Blok A.4 No.8 01/06 Pilang Perdana Kab.  
Cirebon  
Warga Negara : Indonesia

### Nama Orang Tua

a. Ayah : Arofah Firdaus  
b. Pekerjaan : Guru Swasta  
c. Ibu : Nani Sugiarti  
d. Pekerjaan : Guru Swasta

### Pendidikan Formal:

- a. SD Negeri Kalijaga Permai Kota Cirebon, diterima pada tahun 1993 dan lulus tahun 1999.
- b. SMP Negeri 7 Kota Cirebon, diterima pada tahun 1999 dan lulus tahun 2002.
- c. SMA Muhammadiyah 1 Cirebon Kab. Cirebon, diterima pada tahun 2002 dan lulus tahun 2005.
- d. Diterima pada Fakultas Syariah Program (Strata-1) Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam, di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tahun tahun 2005 dan lulus tahun 2011.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang  
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

### **Pengalaman Organisasi:**

- PMR SMPN7 Cirebon, 2003
- IRM SMA Muhammadiyah 1 Cirebon, 2004
- Pengurus Korp HMI Wati (KOHATI) Cabang Cirebon, (2005-2006)
- Pengurus Koperasi Mahasiswa (Kopma) IAIN Syekh Nur Djati Cirebon, (2007-2008)
- Pengurus Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) Cabang Cirebon, (2007-2008)
- Pengurus Komite Nasional Pemuda Indonesia (KNPI) Kota Cirebon, (2009 s/d sekarang)



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr, wb*

*Bismillahirrohmanirrohim*

Segala puji hanya bagi Allah SWT, penguasa alam semesta yang senantiasa memberikan keberkahan, kasih sayang, dan kekuatan kepada Penulis serta kepada-Nya aku berlindung dari dosa-dosa yang pernah diperbuat. Dengan petunjuk dan bimbingan-Nya, Penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Penelitian Pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung)”**. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw, yang telah merubah zaman kebodohan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan hingga datang akhir zaman.

Penulis menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan memberi motivasi, serta dukungan sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Pada kesempatan ini penulis memberikan penghargaan dan mengucapkan terimakasih kepada:

1. Ibu Sri Rokhlinasari, SE, M.Si sebagai Pembimbing I.
2. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE, M.Si sebagai Pembimbing II.
3. Bapak Prof. Dr. H. Maksum, MA., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. Kosim, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Seluruh Dosen dan Staf Karyawan IAIN Syekh Nurjati.
6. Bapak Suroso, selaku Pimpinan Cabang Bank Syariah Bukopin Cab. Bandung.
7. Bapak Adi Suseno, Account Officer Bank Syariah Bukopin Cab. Bandung.
8. Seluruh Karyawan Bank Syariah Bukopin Cab. Bandung.
9. Keluarga dan sahabat.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

10. Semua pihak yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu baik moril maupun materil sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahannya. Oleh karena itu, Penulis sangat mengharapkan saran dan kritik yang membangun dari semua pihak untuk perbaikan dimasa yang akan datang.

Akhirnya semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi Penulis dan seluruh civitas akademika IAIN Syekh Nurjati Cirebon umumnya serta menjadi langkah awal yang baik untuk mewujudkan cita-cita Penulis dan harapan keluarga. Semoga seluruh amal baik kita diterima dan diberikan pahala yang sepadan oleh Allah SWT. Amin.

***Wassalamualaikum Wr. Wb.***

Cirebon, Januari 2011

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR ISI

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN SAMPUL**

**ABSTRAK**

**PERSETUJUAN**

**NOTA DINAS**

**PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI**

**PENGESAHAN**

**RIWAYAT HIDUP**

**PERSEMBAHAN**

**KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR GAMBAR**

**BAB I PENDAHULUAN**

1.1	Latar Belakang Masalah.....	1
1.2	Identifikasi dan Perumusan Masalah .....	4
	1.2.1 Identifikasi Masalah.....	4
	1.2.2 Pembatasan Masalah.....	5
	1.2.3 Perumusan Masalah.....	5
1.3	Tujuan Penelitian .....	6
1.4	Kegunaan Penelitian.....	6
	1.4.1 Kegunaan Ilmiah.....	6
	1.4.2 Kegunaan Praktis.....	6
	1.4.3 Kegunaan Akademik.....	6
1.5	Penelitian Terdahulu .....	7
1.6	Kerangka Pemikiran.....	9
1.7	Hipotesis Penelitian.....	10



1.8 Sistematika Penulisan ..... 10

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

2.1 Pembiayaan Mudharabah  
2.1.1 Pembiayaan dan Ruang Lingkupnya..... 12  
2.1.2 Jenis-jenis Pembiayaan ..... 15  
2.1.3 Prinsip-prinsip Analisis Pembiayaan..... 17  
2.1.4 Pembiayaan Murabahah..... 18  
2.1.4.1. Landasan Syariah Murabahah..... 20  
2.1.4.2. Syarat, Rukun, dan manfaat Murabahah..... 21  
2.1.4.3. Jenis-jenis Murabahah ..... 22  
2.2 Tingkat Pengembangan pembiayaan murabahah  
2.2.1 Resiko dalam Pembiayaan ..... 27  
2.2.2 Jaminan dalam Pembiayaan murabahah ..... 29  
2.3 Profitabilitas  
2.3.1. Pengertian Profitabilitas ..... 30  
2.3.2. Pengukuran Profitabilitas ..... 31  
a. Profit Margin ..... 32  
b. Return on Equity ..... 33  
c. Return on Investment..... 34  
d. Return on Asset ..... 34

**BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

3.1 Pendekatan Penelitian ..... 35  
3.2 Operasional Variabel Penelitian..... 35  
3.3 jenis Data..... 37  
3.4 Sumber Data Peneltian..... 37  
3.5 Populasi dan Sampel ..... 38  
3.6 Metode Pengumpulan Data ..... 39  
3.7 Teknik Analisis Data..... 39  
a. Analisis Korelasi ..... 40

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.  
 2. Dilarang mengumumkkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

b.	Analisis Koefisien Determinasi .....	41
c.	Uji hipotesis penelitian.....	42

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

4.1	Hasil Penelitian	
4.1.1	Sejarah Berdirinya Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung.....	44
4.1.2	Visi dan Misi Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung.....	45
4.1.3	Produk-Produk Layanan Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung .....	46
4.1.4	Struktur Organisasi Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung .....	48
4.2	Pembahasan	
4.2.1	Gambaran Pembiayaan murabahah pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung .....	49
4.2.2	Gambaran Tingkat Profitabilitas Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung .....	52
4.2.3	Tingkat Pengembalian Pembayaran murabahah dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas Bank Syariah Bukopin Cabang Bandung .....	55
	1. Analisis Data .....	55
	2. Analisis Ekonomi .....	59

## **BAB V PENUTUP**

5.1	Kesimpulan .....	62
5.2	Saran.....	64

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN - LAMPIRAN**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1.1. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>7</b>
<b>Tabel 3.1. Operasionalisasi Variabel.....</b>	<b>36</b>
<b>Tabel 3.2. Interpretasi Hubungan (Nilai ) .....</b>	<b>41</b>
<b>Tabel 4.1 Perkembangan Produk Pembiayaan Murabahah Periode 2005-2009 .....</b>	<b>49</b>
<b>Tabel 4.2 Perkembangan Pembiayaan Murabahah periode 2005-2009 ...</b>	<b>51</b>
<b>Tabel 4.3 Perhitungan Laba/Rugi periode 2005-2009 .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 4.4 Perhitungan Profit Margin periode 2005-2009.....</b>	<b>54</b>
<b>Tabel 4.5 Perhitungan Korelasi <i>Spearman Rank</i> .....</b>	<b>55</b>
<b>Tabel 4.6 Pedoman Untuk Memberikan Interpretasi Koefisien Korelasi .....</b>	<b>56</b>



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Hak Cipta Diilindungi Undang-Undang

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1.1. Bagan Pengaruh Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Syariah .....</b>	<b>10</b>
<b>Gambar 2.1. Skema Murabahah dengan Pesanan.....</b>	<b>23</b>
<b>Gambar 2.2. Skema Murabahah tanpa Pesanan .....</b>	<b>24</b>
<b>Gambar 3.1. Kurva Daerah Penerimaan Hipotesis .....</b>	<b>43</b>
<b>Gambar 4.1 Kurva Perkembangan Macam-macam Pembiayaan Murabahah periode 2005-2009 .....</b>	<b>50</b>
<b>Gambar 4.2 Kurva Perkembangan Pembiayaan Murabahah periode 2005-2009 .....</b>	<b>51</b>
<b>Gambar 4.3 Kurva Perhitungan Laba/Rugi periode 2005-2009 .....</b>	<b>53</b>
<b>Gambar. 4.4. Kurva Daerah Penerimaan Hipotesis .....</b>	<b>59</b>





## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1. Latar Belakang

Keberhasilan perekonomian di Indonesia tidak dapat terlepas dari sektor perbankan khususnya peran perbankan sebagai sumber pembiayaan industri dalam negeri. Karena itu saat krisis melanda di Indonesia pada pertengahan tahun 1997, kegiatan perekonomian mengalami pukulan sebagai imbas dari ikut terpuruknya sektor perbankan akibat krisis tersebut. Dampak krisis, yang pada mulanya adalah krisis nilai tukar terhadap sektor perbankan disebabkan karena adanya penyimpangan dan kelemahan pada beberapa faktor perbankan, diantaranya adalah banyaknya bank yang melakukan pinjaman ke luar negeri tanpa melakukan *hedging*, pemberian kredit kepada kelompoknya yang melebihi batas maksimum pemberian kredit (BMPK) yang ditetapkan dan struktur permodalan yang lemah dan sebagainya. Sebenarnya sebelum krisis moneter, banyak bank yang sudah memburuk kinerjanya, hal tersebut disebabkan oleh banyaknya kredit macet, kesulitan likuiditas, tidak profesionalnya manajemen dan pengelolaan yang tidak mendasarkan diri pada bank-bank yang tidak sehat.

Menjadi sesuatu hal yang menarik pada era tahun 90an muncul bank yang berbasis non bunga. Memang dalam dunia perbankan bukan suatu hal yang mengejutkan apabila ada perbankan yang tidak berbasis bunga, karena

perbankan berbasis *profit-loss sharing* telah ada pada era tahun 40an di Pakistan dan Malaysia yaitu adanya penegelolaan dana jamaah haji secara nonkonvensional.<sup>1</sup> Di Indonesia bank yang menggunakan system non konvensional dikenal pada era tahun 90an yang berada di tengah-tengah berantakannya manajemen perbankan nasional.

Pengelola bank dalam melakukan usahanya dituntut untuk menjaga keseimbangan antara pemeliharaan likuiditas yang cukup dengan pencapaian rentabilitas yang wajar serta pemenuhan kebutuhan modal yang memadai sesuai dengan jenis penanamannya. Hal tersebut diperlukan karena dalam operasinya bank selain melakukan penanaman dalam bentuk aktiva produktif, seperti kredit dan surat-surat berharga, juga memberikan komitmen dan jasa-jasa lain sebagai “*fee based operation*” atau “*off balance sheet activities*”.

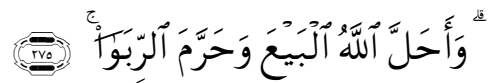
Informasi keuangan sebagai instrumen data akuntansi diharapkan mampu menggambarkan realita ekonomi. Oleh karena itu pengujian terhadap kandungan informasi akan dapat mempengaruhi reaksi pasar atas tingkat pengembalian (*return*). Salah satu alternatif untuk mengetahui informasi keuangan yang dihasilkan bermanfaat untuk memprediksi profitabilitas, maka dilakukan analisis rasio keuangan. Seperangkat laporan keuangan utama belum dapat memberikan manfaat maksimal bagi pemakai sebelum pemakai menganalisis laporan keuangan tersebut dalam bentuk rasio keuangan. Rasio

<sup>1</sup> M. Syafi’I Antonio, *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*, (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), h. 18.

keuangan dikelompokkan dalam lima jenis yaitu (1) rasio likuiditas, (2) rasio aktivitas, (3) rasio profitabilitas, (4) rasio solvabilitas, (5) rasio pasar.

*Murabahah* adalah adalah jual beli barang pada harga asal dengan tambahan keuntungan yang disepakati, penjual harus member tahu harga produk yang ia beli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya<sup>2</sup>. *Murabahah* merupakan produk penyaluran dana perbankan yang menggunakan prinsip *syari'ah*, *murabahah* banyak digunakan sebagai produk penyaluran dana untuk keperluan konsumsi bukan untuk keperluan usaha atau investasi modal usaha.

Landasan *syari'ah murabahah* adalah Al-Qur'an surat Al-Baqoroh ayat 275.



“.... Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba..”

Dan hadits yang diriwayatkan oleh Ibnu Majah yaitu:

Artinya : ” *Dari Suhaib ar-Rumi ra bahwa Rosulullah SAW bersabda,*” *Tiga hal yang di dalamnya terdapat keberkahan: jual-beli secara tangguh, muqaradhah (mudarahah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah, bukan untuk dijual.*

Sebagai produk penyaluran dana perbankan untuk konsumsi, *murabahah* tentu harus memiliki tingkat pengembalian aset yang baik sehingga resiko kredit kecil. Dengan resiko kerdit kecil maka dapat meningkatkan profitabilitas keuangan.

<sup>2</sup> <http://definisi-pengertian.blogspot.com/2009/12/pengertian-murabahah.html>, Diakses pada tanggal 20 Juli 2010.



Motif pemenuhan pengadaan aset atau modal kerja dalam operasi perbankan *syari'ah* merupakan alasan utama perbankan untuk mencari profitabilitas yang lebih, karena produk pembiayaan *murabahah* dipandang memiliki tingkat resiko kredit yang sangat kecil. Untuk mengetahui secara mendalam apakah benar bahwa produk pembiayaan *murabahah* memiliki tingkat resiko sangat rendah dan mempunyai pengaruh sangat besar bagi profitabilitas perbankan maka dipandang perlu untuk dilakukan penelitian lebih komprehensif.

Dari fenomena diatas, maka penulis meneliti lebih jauh tentang:

**“PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS (PENELITIAN PADA BANK SYARIAH BUKOPIN CABANG BANDUNG)”**

## 1.2. Identifikasi dan Perumusan Masalah

### 1.2.1. Identifikasi Masalah

Dalam identifikasi masalah, penelitian dibagi menjadi tiga bagian :

#### a. Wilayah Penelitian

Wilayah penelitian skripsi ini masuk dalam wilayah kajian akuntansi perbankan (*Syari'ah*).



b. Pendekatan Penelitian

Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah pendekatan kuantitatif.

c. Jenis Masalah

Adapun jenis masalah dalam skripsi ini adalah mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.

**1.2.2. Pembatasan Masalah**

Pelaksanaan penelitian dilakukan dengan cakupan kinerja pembiayaan *murabahah* dan profitabilitas keuangan.

**1.2.3. Perumusan Masalah**

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat diambil beberapa perumusan masalah yaitu:

- a. Bagaimana tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung?
- b. Bagaimana tingkat profitabilitas pembiayaan *murabahah* pada Bank Syarii'ah Bukopin Cabang Bandunng?
- c. Bagaimana pengaruh tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung?



### 1.3. Tujuan Masalah

Dari pemaparan di atas, penulis mengambil beberapa tujuan penelitian, yaitu:

1. Mengetahui tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.
2. Mengetahui tingkat profitabilitas pembiayaan *murabahah* pada Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.
3. Mengetahui pengaruh tingkat pengembalian pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.

### 1.4. Kegunaan Penelitian

#### 1.4.1. Kegunaan Ilmiah

Penelitian ini diharapkan berguna bagi perkembangan kajian ilmu akuntansi perbankan (syari'ah).

#### 1.4.2. Kegunaan Praktis

Penelitian ini diharapkan berguna sebagai bahan pengetahuan tentang pengaruh produk pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Syari'ah Bukopin Cabang Bandung.

#### 1.4.3. Kegunaan Akademik

Penelitian ini sebagai perwujudan Tri Darma Perguruan Tinggi di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Cirebon, khususnya program studi



Muamalat Ekonomi Perbankan Islam jurusan Syariah sebagai sumbangan pemikiran bagi pengembangan ilmu pengetahuan maupun bahan kajian institusi dalam menghadapi tantangan ilmu pengetahuan dan teknologi.

### 1.5. Penelitian Terdahulu

**Tabel 1.1. Penelitian Terdahulu**

No	Peneliti	Judul	Tahun	Hasil
1.	Muhamad Ihsan	PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS	Februari 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>- terdapat pengaruh yang signifikan antara pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas pada PT. Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon.</li> <li>- korelasi sebesar 0,832 (hubungan sangat kuat)</li> <li>- kontribusi pembiayaan murabahah terhadap tingkat profitabilitas bank syariah adalah sebesar 69,3 %</li> </ul>
2.	Feni Apriliyani	PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH	Februari 2010	<ul style="list-style-type: none"> <li>- pembiayaan mudharabah mempengaruhi tingkat profitabilitas bank sebesar 34% sedangkan sisanya sebesar 66% dari faktor-faktor yang lain.</li> <li>- terdapat pengaruh yang positif dan signifikan antara penerapan pembiayaan mudharabah dengan tingkat profitabilitas pada Bank syariah di BSM KCP Kuningan.</li> </ul>



Berdasarkan penelusuran peneliti mengenai koleksi skripsi pada Jurusan Muamalah Ekonomi Perbankan Islam (MEPI) IAIN Syekh Nurjati Cirebon, penulis tidak menemukan judul penelitian yang sama dengan judul “PENGARUH TINGKAT PENGEMBALIAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH”. Namun penulis menemukan beberapa skripsi yang masih berkaitan dengan permasalahan yang penulis angkat.

Pada penelitian terdahulu, skripsi yang disusun oleh Muhamad Ihsan (lulus Februari 2010) dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (Studi Kasus Pada Bank BTN Kantor Cabang Syariah Cirebon)”. Dalam penelitian ini, fokus variabel independennya adalah aplikasi pembiayaan murabahah. Adapun variabel independen pada penelitian yang penulis angkat adalah tingkat pengembalian pembiayaan murabahah yang dikaitkan dengan variabel dependen tingkat profitabilitas pada bank syariah.

Selain penelitian yang dilakukan oleh Muhamad Ihsan, masalah profitabilitas juga diangkat oleh Feni Apriliyani (lulus Februari 2010) dengan judul “PENGARUH PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Penelitian pada Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Pembantu Kuningan)”. Dalam penelitian ini fokus variabel independennya adalah penerapan pembiayaan





mudharabah, sementara yang penulis angkat adalah tingkat pengembalian pembiayaan murabahah.

## 1.6 Kerangka Penelitian

Dalam kehidupan sehari-hari, masyarakat memiliki kebutuhan-kebutuhan yang harus dipenuhi baik kebutuhan primer, sekunder maupun tersier. Ada kalanya masyarakat tidak memiliki cukup dana untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Oleh karenanya dalam perkembangan perekonomian masyarakat yang semakin meningkat muncullah jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh lembaga keuangan bank dan lembaga keuangan non bank.

Lembaga perbankan merupakan salah satu aspek yang diatur dalam syariah Islam, yakni bagian muamalah sebagai bagian yang mengatur hubungan sesama manusia. Pengaturan lembaga perbankan dalam syariah Islam dilandaskan pada kaidah dalam ushul fiqih yang menyatakan bahwa “ *maa laa yatimm al-wajib illa bihi fa huwa wajib* “, yakni sesuatu yang harus ada untuk menyempurnakan yang wajib, maka ia wajib diadakan. Mencari nafkah (yakni melakukan kegiatan ekonomi) adalah wajib diadakan.

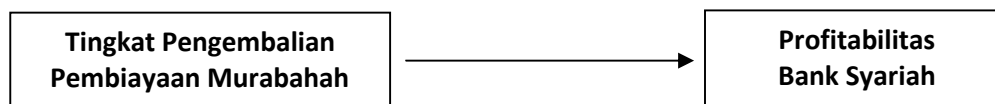
Lembaga pembiayaan merupakan salah satu fungsi bank, selain fungsi menghimpun dana dari masyarakat. Fungsi inilah yang lazim disebut sebagai intermediasi keuangan (*financial intermediary function*). Hal ini diatur dalam pasal 1 ayat (1) UU No.7 Tahun 1992 tentang Perbankan. Pembiayaan dikucurkan melalui dua jenis bank, yaitu Bank Konvensional maupun Bank



Syariah. Sistem bunga yang diterapkan dalam perbankan konvensional telah mengganggu hati nurani umat Islam sehingga dicarilah solusi yang tepat sesuai ajaran Islam salah satunya yaitu pembiayaan murabahah.

Pembiayaan *Murabahah* merupakan jenis pembiayaan bank yang nantinya akan berpengaruh penting dalam profitabilitas bank, maka bank dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan prinsip syariah, bank akan menempuh cara-cara yang tidak merugikan bank sendiri maupun kepentingan nasabah. Dimana pengertian profitabilitas merupakan perbandingan antara laba operasi dengan jumlah seluruh aktiva perusahaan dalam satu periode.

**Gambar 1.1. Bagan Pengaruh Tingkat Pengembalian Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Syariah**



### 1.7. Hipotesis

“Diduga tingkat pengembalian pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas.”

### 1.8. Sistematika Penulisan

Pembahasan dalam penelitian ini terdiri atas lima bab dengan Sistematika penulisannya sebagai berikut:



Bab I pendahuluan mencakup latar belakang masalah, identifikasi dan perumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran, hipotesis, dan sistematika penulisan.

Bab II penulis menempatkan tinjauan pustaka/landasan teori dengan beragumen bahwa tinjauan pustaka digunakan untuk mendukung penyusunan teori dan konsep dari judul penelitian yang menggunakan metode penelitian kuantitatif. Dalam bab II ini meliputi dari pengertian, pembiayaan, *murabahah*, pengertian profitabilitas, serta bank bukopin syariah dan hal-hal yang berada dalam lingkungannya.

Bab III penulis menempatkan metode penelitian membahas tentang tata cara atau jalan bagaimana suatu penelitian dilaksanakan. Dalam bab III ini meliputi pendekatan dan jenis penelitian, jenis data, sumber data, metode kumpulan data, populasi dan sampel, dan analisa data.

Bab IV penulis menempatkan hasil dan pembahasan dengan beragumen bahwa pada bab IV ini menguraikan dan menerangkan hasil penelitian di lapangan.

Bab V penulis menempatkan penutup dengan berargumen bahwa pada bab V ini penulis menerangkan mengenai kesimpulan dari hasil penelitian dan saran/rekomendasi oleh penulis kepada instansi yang terkait.





## DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press. 2001.
- \_\_\_\_\_. "Pembiayaan Bank Syariah" Ditulis tahun 2007. <http://shariahlife.wordpress.com/>. Diakses pada 9 Oktober 2009.
- Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta : RajaGrafindo Persada. 2008.
- \_\_\_\_\_, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2004.
- Margareta, Farah. *Manajemen Keuangan Bagi Industri Jasa*. Jakarta: Grasindo. 2007.
- Mubarok, Jaih. *Perkembangan Fatwa Ekonomi Syariah Di Indonesia*. (Bandung: Pustaka Bani Quraisy. 2004.
- Munawir, S. *Analisa Laporan Keuangan*. Edisi IV. Yogyakarta: Liberty. 2007.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah. *Akuntansi Syariah di Indonesia*. Jakarta: Salemba Empat. 2008.
- Prabowo, Anton. "Mekanisme Pembiayaan Murabahah". <http://anton-p.blogspot.com/2010/04/mekanisme-pembiayaan-murabahah.html>. 2010. Diakses pada 30 Agustus 2010.
- Rivai, Vaitzel. *Islamic Financial Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada. 2008.
- Saepudin. "Pengaruh Teknik Kepemimpinan dan Pengawasan Kepala Sekolah terhadap Disiplin Kerja Guru pada Madrasah Tsanawiyah Negeri Sekabupaten Kuningan". Tesis. Cirebon: STAIN Cirebon. 2007.
- Sartono, Agus. *Manajemen Keuangan dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE. 1997.
- Simongkir. *Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*. Bogor: Ghalia Indonesia. 2004.
- Simamora, Henry. *Akuntansi Bisnis Pengambilan Keputusan*. Jakarta: Salemba Empat. 2000.
- Sofyan Harahap, Syafri. *Teori Akuntansi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada. 2001.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu r
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta. 2006.

Weston, J Fred dan Thomas E Copeland. Diterjemahkan Oleh Jaka Wasana dan Krigandoko. *Manajemen Keuangan*. Jakarta: Erlangga. 1996.

[http://translate.google.co.id/translate?hl=id&langpair=en|id&u=http://en.wikipedia.org/wiki/Rate\\_of\\_return](http://translate.google.co.id/translate?hl=id&langpair=en|id&u=http://en.wikipedia.org/wiki/Rate_of_return). Diakses pada 30 Agustus 2010.

<http://adib.web.id/?p=368/2010/06>. Diakses pada tanggal 20 Juli 2010.

<http://definisi-pengertian.blogspot.com/2009/12/pengertian-murabahah.html>. Diakses pada tanggal 20 Juli 2010.