

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, NISBAH, DAN  
PEMBIAYAAN SEWA TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN PADA PT. BANK SYARIAH  
MANDIRI PUSAT**

**SKRIPSI**



**Diajukan oleh :**

**SITTI NURROSADA  
(NIM. 301 13 11 112)**

**JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
2017**



**UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS EKONOMI  
PROGRAM STUDI AKUNTANSI**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : Sitti Nurrosada  
NIM : 301 13 11 112  
Jurusan : Akuntansi  
Judul Usulan Penelitian : Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, dan Pembiayaan  
Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Syariah  
Mandiri

Pembimbing Utama

Pembimbing Pendamping

**Suhaidar, SE., M.Si**  
NP.506406001

**Karmawan, SE., M.Sc**  
NP.507706003

Balunujuk, 26 Juli 2017

Ketua Jurusan Akuntansi

**Karmawan, SE., M.Sc**  
NP.507706003

**PENGESAHAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, NISBAH, DAN PEMBIAYAAN  
SEWA TERHADAP KINERJA KEUANGAN PADA PT. BANK  
SYARIAH MANDIRI**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh : **SITTI NURROSADA**

Nomor Induk Mahasiswa: **301 13 11 112**

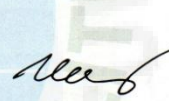
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Pada tanggal 01 Agustus 2017, dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Tim Penguji:**

Ketua

Sekretaris

Anggota



**Suhaidar, SE., M.Si**  
NP.506406001

**Anggraeni Yunita, SE., M.Si**  
NIP.1980012120140422001

**Karmawan, SE.M.Sc**  
NP.507706003


Balunjuk, 01 Agustus 2017  
Universitas Bangka Belitung  
Fakultas Ekonomi  
Jurusan Akuntansi

Dekan,



**Dr. Reniati, SE., M.Si**  
NP. 507206007

Ketua Jurusan Akuntansi



**Karmawan, SE., M.Sc**  
NP. 507706003

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, dan Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Syariah Mandiri”** ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan disuatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi dan apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar maka saya sanggup menerima hukuman atau sanksi apapun sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Balunujuk, Oktober 2017



**Sitti Nurrosada**

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTTO**

- a. “Barang siapa menempuh suatu jalan dalam rangka menuntut ilmu, niscaya Allah akan memudahkan baginya jalan menuju Surga (H.R.Muslim).”
- b. “Tak peduli apapun yang terjadi hari ini tersenyumlah. Karena kamu lebih kuat dari yang kamu pikirkan”.
- c. “Harus berjiwa besar dan bercita-cita besar karena punya Allah yang Maha Besar”.

### **PERSEMABAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan dengan segenap rasa kepada:

1. Kepada Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, yang selalu mengabulkan doa-doaku serta memberikan kelancaran dan kemudahan untuk menyelesaikan skripsi.
2. Ayah dan Ibu tercinta atas semua dukungan, pengorbanan baik moral ataupun materil dan doa yang tulus dan tanpa pamrih untuk keberhasilan penulis. Harapanmu adalah pendorong langkahku. Doamu adalah langkah keberhasilanku.
3. Untuk kakak-kakakku tersayang yang selalu memberikan motivasi dan semangat kepada penulis agar cepat menyelesaikan skripsi.
4. Kepada teman dan sahabat-sahabatku tersayang yang telah memberikan dukungan dan spritit kepada penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
5. Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung.

## **ABSTRACT**

***Sitti Nurrosada. 301 13 11 112. 2017. The Influences of Trade Financing, Nisbah Profit Sharing, and Lease Financing on Financial Performance at PT. Bank Syariah Mandiri .***

*Islamic bank are the bank which collect funds from the community and distribute it to whom underfunded in order to prosper the community and based on islamic sharia principles. The aims of this study are to analyze the influences of financing toward financial performance, where the independent variables are trade financing, nisbah profit sharing, and lease financing. This study uses Return On Assets (ROA) as the indicator of bank's financial performance.*

*The population in this study is monthly financial statement of Bank Syariah Mandiri. The sampling technique which used is purposive sampling method which results in 58 samples of monthly financial data for period of Jan2012-Des2016. The data which used is secondary data. This study uses data analysis which conducted by using regression analysis and hypothesis test, that are simultaneous signfinancy test (F test), significance test of individual parameter (t test) and multiple determination coefficient ( $R^2$ )*

*The results of this study partially shows that trade financing has negative and significant effect on financial performance of Bank Syariah Mandiri. Nisbah profit sharing has positive and significant effect on financial performance of Bank Syariah Mandiri. Lease Financing has negative and significant effect on financial performance of Bank Syariah Mandiri. And simultaneously trade financing, nisbah profit sharing, and lease financing affect on financial performance of Bank Syariah Mandiri.*

***Keywords : Trade Financing, Nisbah Profit Sharing, Lease Financing, Financial Performance (ROA)***

## INTISARI

**Sitti Nurrosada. 301 13 11 112. 2017. Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, dan Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Syariah Mandiri.**

Bank syariah merupakan bank yang menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kepada pihak-pihak yang kekurangan dana dalam rangka mensejahterakan rakyat dan berdasarkan prinsip-prinsip syariah islam. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan terhadap kinerja keuangan, dimana variabel independennya adalah pembiayaan jual beli, nisbah, dan pembiayaan sewa. Penelitian menggunakan *Return On Assets* (ROA) sebagai indikator kinerja keuangan bank.

Populasi dalam penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan Bank Syariah Mandiri. Teknik pengambilan sampel dilakukan dengan metode *purposive sampling* yang menghasilkan 58 sampel data keuangan bulanan periode Januari 2012 – Desember 2016. Data yang digunakan merupakan data sekunder. Penelitian ini menggunakan analisis data yang dilakukan dengan menggunakan analisis regresi dan uji hipotesis, yaitu uji signifikansi simultan (Uji F), uji signifikan parameter individual (Uji t) dan koefisien determinasi berganda ( $R^2$ ).

Hasil penelitian secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan jual beli berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri. Nisbah berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri. Pembiayaan sewa berpengaruh negatif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri. Dan secara simultan pembiayaan jual beli, nisbah, dan pembiayaan sewa berpengaruh terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri.

*Kata kunci : Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, Pembiayaan Sewa, Kinerja Keuangan (ROA)*



## KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan rasa puji dan syukur kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, untuk memenuhi syarat guna mencapai gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi Universitas Bangka Belitung.

Skripsi ini berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, dan Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan Pada PT. Bank Syariah Mandiri”**, dengan menyadari segala keterbatasan atas kemampuan dan ilmu pengetahuan yang penulis miliki, maka dalam penyusunan skripsi ini juga tidak terlepas dari kekurangan-kekurangan, baik itu dalam isi/materi atau susunan kalimatnya, untuk itu penulis mohon dimaklumi atas kekurangan-kekurangan tersebut, serta segala saran dan kritik maupun masukan lainnya dari semua pihak akan penulis terima dengan senang hati demi perbaikan skripsi ini kearah yang lebih sempurna.

Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih serta penghargaan yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah membantu serta membimbing penulis, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu, yaitu :

1. Bapak Dr. Ir. Muh. Yusuf, M.Si selaku Rektor Universitas Bangka Belitung
2. Ibu Dr. Reniati S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.



3. Bapak Khairiyansyah S.E.,M.M selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung.
4. Bapak Suhaidar S.E.,M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung sekaligus dosen pembimbing utama yang telah berkenan menyediakan waktu serta untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Karmawan S.E.,M.Sc selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Bangka Belitung sekaligus sebagai Dosen Pembimbing Pendamping yang telah berkenan menyediakan waktu serta untuk membimbing dan mengarahkan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Dosen dan staf pengajar pada Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung, khususnya pada program studi akuntansi yang telah membagikan ilmu kepada kami dan telah membuka pikiran serta wawasan ilmu pengetahuan untuk kami.
7. Keluarga tercinta, terutama ayah dan ibu tercinta yang telah memberikan dukungan secara moril dan materil serta motivasi dan doa sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
8. Sahabat-sahabat terbaikku, Yuliani A.S, Susan Suci Ramadhani, Emi Indah Lestari, Bella Febriyanti, Dana Sabila Azka, Saripah, Sari Septiani, Sari Elianti, Ulfa Safitri, Seven Wati Malau, Annisa dan teman-teman jurusan Akuntansi angkatan 2013 serta semua pihak yang tak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan motivasi dan semangat kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Demikian kata pengantar ini dibuat oleh penulis.

Balunujuk, Juli 2017

Penulis



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>.xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Batasan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
1.6 Sistematika Penelitian .....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
2.1 Akuntansi Syariah .....	9
2.1.1 Pengertian Akuntansi Syariah.....	9
2.1.2 PSAK Syariah .....	9
2.1.3 Lembaga-lembaga Keuangan Syariah di Indonesia .....	11
2.2 Bank Syariah .....	11
2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....	11
2.2.2 Pengertian Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	15
2.2.3 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil .....	18
2.2.4 Fungsi Utama Bank Syariah .....	19
2.2.5 Pembiayaan .....	22

2.2.6	Pengertian Pembiayaan.....	22
2.2.7	Tujuan Pembiayaan .....	22
2.2.8	Fungsi Pembiayaan .....	25
2.3	Struktur Pembiayaan .....	27
2.4	Pembiayaan Dengan Sistem Jual Beli.....	28
2.4.1	Pembiayaan dengan Prinsip Murabahah .....	28
2.4.2	PSAK No.102 Akuntansi Murabahah.....	29
2.4.3	Pembiayaan dengan prinsip Salam .....	30
2.4.4	Pembiayaan dengan Prinsip Istishna' .....	31
2.5	Pembiayaan Dengan Sistem Bagi Hasil .....	31
2.5.1	Pembiayaan dengan Prinsip Mudharabah .....	31
2.5.2	PSAK No.105 Akuntansi Mudharabah .....	35
2.5.3	Tabungan Mudharabah .....	36
2.5.4	Pembiayaan dengan Prinsip Musyarakah.....	37
2.6	Pembiayaan Dengan Sistem Sewa .....	38
2.5.1	Pembiayaan dengan Prinsip Ijarah.....	38
2.5.2	Akad Ijarah Muntahiya Bittamlik (IMBT) .....	39
2.7	Profitabilitas Bank .....	40
2.8	Return On Asset (ROA) .....	41
2.9	Penelitian Terdahulu.....	46
2.10	Rerangka Pemikiran .....	47
2.11	Hipotesis Penelitian.....	48
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>		<b>51</b>
3.1	Pendekatan Penelitian.....	51
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	51
3.3	Teknik Pengumpulan Data .....	51
3.3.1	Jenis Data.....	51
3.3.2	Metode Pengumpulan Data.....	52
3.4	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	53
3.5	Analisis Data .....	54

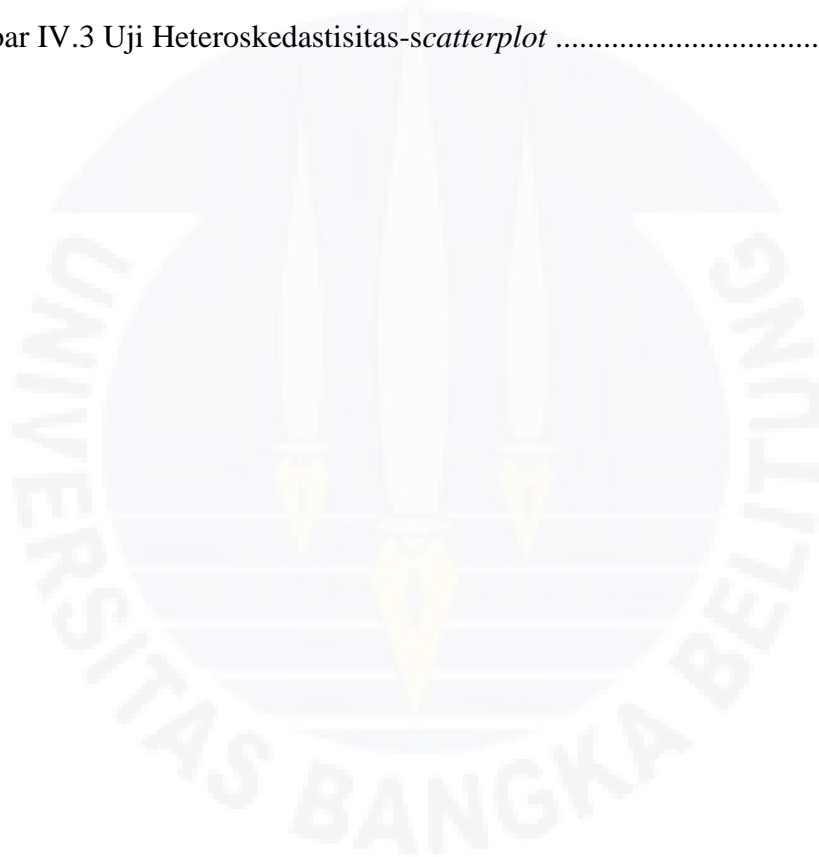
3.5.1	Analisis Regresi Berganda .....	56
3.5.2	Uji Asumsi Klasik .....	57
3.5.3	Pengujian Hipotesis.....	60
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>63</b>
4.1	Sejarah Bank Syariah Mandiri.....	63
4.1.2	Deskripsi Populasi Penelitian .....	65
4.1.3	Deskripsi Sampel Penelitian .....	65
4.2	Analisis Data .....	65
4.2.1	Analisis Statistik Deskriptif.....	65
4.2.2	Uji Asumsi Klasik .....	67
4.2.3	Hasil Analisis Regresi.....	73
4.2.4	Pengujian Hipotesis .....	75
4.2.5	Koefisien Determinasi .....	77
4.3	Pembahasan .....	78
4.3.1	Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Syariah Mandiri.....	78
4.3.2	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil/Nisbah Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Syariah Mandiri .....	79
4.3.3	Pengaruh Pembiayaan Sewa Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Syariah Mandiri .....	81
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>83</b>
5.1	Kesimpulan.....	83
5.2	Keterbatasan Penelitian .....	83
5.3	Saran .....	83
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	<b>.....</b>	<b>85</b>
<b>LAMPIRAN</b>		

## DAFTAR TABEL

Tabel II.1 Perbedaan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	17
Tabel II.2 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil .....	19
Tabel II.3 Penelitian Terdahulu .....	45
Tabel III.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	53
Tabel III.2 Pengambilan Keputusan Durbin Watson .....	58
Tabel IV.1 Hasil Analisis Deskriptif Data.....	66
Tabel IV.2 <i>One Sample Komologorov-Smirnov Test</i> .....	68
Tabel IV.3 Uji Multikolinearitas .....	71
Tabel IV.4 Uji Autokolerasi .....	72
Tabel IV.5 Hasil Analisis Regresi .....	73
Tabel IV.6 Uji Statistik t .....	75
Tabel IV.7 Uji Statistik F.....	77
Tabel IV.8 Koefisien Determinasi .....	77

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Fungsi Utama Bank Syariah .....	22
Gambar II.3 Rerangka Pemikiran .....	47
Gambar IV.1 Uji Normalitas dengan Grafik Normal <i>P-P Plot</i> .....	69
Gambar IV.2 Uji Normalitas dengan Grafik Histogram .....	70
Gambar IV.3 Uji Heteroskedastisitas- <i>scatterplot</i> .....	73





## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Hasil Uji SPSS

Lampiran 2. Data Mentah Pembiayaan Jual Beli, Nisbah, dan Pembiayaan Sewa

Lampiran 3. Perhitungan ROA

Lampiran 4. Kartu Bimbingan

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup

