

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI
PERIODE 2012 – 2019**

SKRIPSI

**OLEH
MUALIMAH
11197600362**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP
PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI
PERIODE 2012 – 2019**

SKRIPSI

**MUALIMAH
11197600362**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA
2020**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS
PT. BPRS AMANAH INSANI PERIODE 2012 - 2019**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 11 Agustus 2020

MUALIMAH
11197600362

PERSETUJUAN PEMBIMBING

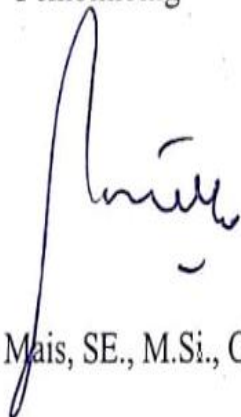
Skripsi dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI PERIODE 2012 - 2019

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRS., CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 11 Agustus 2020

Pembimbing



Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRS., CSRA

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT


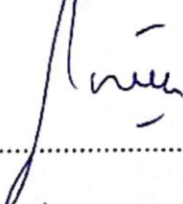
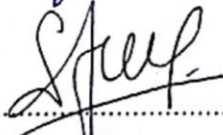
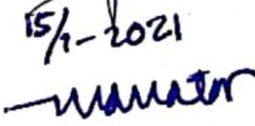
HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI PERIODE 2012 - 2019

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 21 September 2020 dengan nilai **B+**.

Panitia Ujian Skripsi

1.  ; Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ; Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRS., CSRA
(Pembimbing)
3.  ; Sulistyowati, SE., M.Si., BKP
(Anggota Penguji)
4.  ; Ono Tarsono, SE., M.Ak., CAP
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan Alhamdulillah segala puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT karena berkat rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul :

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI PERIODE TAHUN 2012-2019

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu dari syarat menyelesaikan Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) dan memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI). Penulis menyadari bahwa dalam kata maupun isi dari skripsi ini masih memiliki kekurangan. Hal ini di karenakan adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Skripsi ini dapat diselesaikan dengan bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga kendala yang dihadapi dalam penyusunan skripsi ini dapat diatasi dengan baik.

Dengan terselesaikan penyusunan skripsi ini, penulis ingin mengucapkan terimakasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA. selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc. selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni, SE., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRS., CSRA selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dengan sabar, serta saran dan koreksi selama penulisan skripsi.
5. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) atas ilmu yang telah diberikan selama penulis menyelesaikan studi.

6. Direktur PT. BPRS Amanah Insani Bapak Aziz Sulthon Aulia dan karyawan Hilda, Ayu Ogi, Om Narmin yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang penulis perlukan.
7. Ibunda Suyatmi dan ayahanda (Alm) Saeran yang telah memberikan kasih sayang yang berlimpah serta menjadi semangat saya selama ini dan telah begitu banyak memberikan dukungan material dan moral.
8. Kakak Mutmainah, Teddy Kurniawan, Diyoko Suyatno, dan adik Mutamimah yang telah memberikan dukungan serta semangat kepada penulis.
9. Teman-teman Ngatik Tampubolon, Fathia Rahman, dan Fitri Yanti. Terima kasih atas dorongan semangat dan kebersamaan kalian selama ini yang tidak terlupakan
10. Sahabat Aulia Rizki Nur Fadillah, Mega Restu Muslih, Ikhsan Ihda, Imam Santoso, Nabillah Nur Azizah Jilan dan Arminarika Putri Sofa yang selalu mendukung saya, memberikan kasih sayang, memberikan dorongan semangat, yang selalu menghibur saya ketika jenuh dan yang selalu mendoakan saya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan skripsi ini.

Semoga segala bimbingan, pengarahan, petunjuk maupun dukungan baik moril maupun materiil yang telah diberikan kepada penulis akan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Amiin.

Jakarta, 11 Agustus 2020

Mualimah
1113000069

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

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mualimah
NPM : 11197600362
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul:

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN
MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI
PERIODE TAHUN 2012-2019**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat Oleh : Mualimah
Pada Tanggal : 11 Agustus 2020

Yang menyatakan

Mualimah

ABSTRAK

Mualimah
11197600362
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing
Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, M.Si, CSRS, CSRA

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS PT. BPRS AMANAH INSANI PERIODE 2012 - 2019

PT. BPRS Amanah Insani memiliki jasa-jasa pembiayaan yaitu pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarakah. Tujuan dari penelitian ini untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Pengumpulan data yang digunakan adalah laporan keuangan triwulan PT. BPRS Amanah Insani periode 2012-2019. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu regresi linier berganda.

Dari uji regresi berganda disimpulkan bahwa pembiayaan murabahah memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan mudharabah tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, hal ini terjadi karena pembiayaan mudharabah PT. BPRS Amanah Insani lebih banyak menanggung biaya-biaya yang keluar dari pembiayaan tersebut daripada keuntungannya.

Kata Kunci : Murabahah, Mudharabah, Profitabilitas, Net Profit Margin (NPM)

Mualimah
11197600362
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing
Dr. Rimi Gusliana Mais, SE, M.Si, CSRS, CSRA

**EFFECT OF MURABAHAH FINANCING AND MUDHARABAH FINANCING
ON PROFITABILITY PT. BPRS AMANAH INSANI
PERIOD 2012 - 2019**

PT. BPRS Amanah Insani has financing services, such as murabahah financing, mudharabah financing and musyarakah financing. This research aims to determine the effect of murabahah and mudharabah financing on profitability.

This study uses a quantitative approach, data collection used in the quarterly financial reports of PT BPRS Amanah Insani for the period 2012-2019. The technique used in data analysis in this study is multiple linear regression.

From the multiple regression test it can be concluded that murabahah financing has a negative and significant effect on probability, while mudharabah financing does not have a negative and significant effect on profitability. This happens because the mudharabah financing of PT. BPRS Amanah Insani bears more of the costs that come out of the financing than the profits.

Kata Kunci : Murabahah, Mudharabah, Probability, Net Profit Margin (NPM)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	2
1.3. Tujuan Penelitian	3
1.4. Manfaat Penelitian	3
BAB II KAJIAN PUSTAKA	4
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu	4
2.2. Landasan Teori	6
2.2.1. Perbankan Syariah	6
2.2.1.1. Skema Perbidangan Ruang Lingkup Hukum Islam	7
2.2.1.2. Tujuan Perbankan Syariah	8
2.2.2. Bank Pembiayaan Syariah	9
2.2.2.1. Pengertian Pembiayaan Bank Syariah	9
2.2.2.2. Tujuan dan Strategi Operasional BPR Syari'ah	10
2.2.2.3. Pelarangan untuk Bank Pembiayaan Rakyat Syari'ah	11
2.2.3. Pembiayaan	11
2.2.3.1. Definisi Pembiayaan	11
2.2.3.2. Fungsi Pembiayaan	12

2.2.3.3.	Manfaat Pembiayaan	12
2.2.3.4.	Pengelolaan Risiko Pembiayaan	13
2.2.3.5.	Hukum Pembiayaan	14
2.2.3.6.	Akad Pembiayaan Syariah	14
2.2.4.	Murabahah	15
2.2.4.1.	Pengertian Murabahah	15
2.2.4.2.	Skema Proses Transaksi Murabahah	16
2.2.4.3.	Tahapan dalam Pembiayaan Murabahah	17
2.2.4.4.	Kehalalan Barang yang Diperjual Belikan	18
2.2.5.	Mudharabah	20
2.2.5.1.	Pengertian Mudharabah	20
2.2.5.2.	Mekanisme Pembiayaan Mudharabah	20
2.2.5.3.	Jenis-Jenis Mudharabah	22
2.2.5.4.	Keuntungan dan Kerugian	22
2.2.5.5.	Kepercayaan Merupakan Landasan Utama Mudharabah ..	24
2.2.6.	Profitabilitas Bank Syariah	24
2.3.	Hubungan Variabel	25
2.3.1.	Pembiayaan Murabahah dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas	25
2.3.2.	Pembiayaan Mudharabah dan Pengaruhnya terhadap Profitabilitas	26
2.4.	Hipotesis	26
2.5.	Kerangka Konseptual Penelitian	27
BAB III	METODE PENELITIAN	28
3.1.	Strategi Penelitian	28
3.2.	Populasi dan Sampel	28
3.2.1	Populasi Penelitian	28
3.2.2	Sampel Penelitian	28
3.3.	Metode Pengumpulan Data	29
3.4.	Operasional Variabel Penelitian	29
3.5.	Metode Analisis Data	31
3.5.1.	Uji Regresi Linier Berganda	31

3.5.2.	Uji Asumsi Klasik	31
3.5.2.1.	Uji Normalitas	31
3.5.2.2.	Uji Multikolinearitas	32
3.5.2.3.	Uji Heteroskedastisitas	32
3.5.2.4.	Uji Autokorelasi	33
3.5.3.	Koefisien Determinasi (R ²)	33
3.5.4.	Uji Hipotesis	34
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	37
4.1.	Hasil Penelitian	37
4.1.1.	Deskripsi Umum Penelitian	37
4.1.2.	Hasil Analisis Deskriptif	42
4.1.3.	Uji Asumsi Klasik	53
4.1.3.1.	Uji Normalitas	53
4.1.3.2.	Uji Multikolinearitas	55
4.1.3.3.	Uji Heteroskedastisitas	55
4.1.3.4.	Uji Autokorelasi	56
4.1.4.	Uji Regresi Linier Berganda	57
4.1.5.	Uji Hipotesis	58
4.1.6.	Uji Koefisien Determinasi (R ²)	60
4.2.	Pembahasan Hasil Penelitian	61
4.2.1.	Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas	61
4.2.2.	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	62
BAB V	SIMPULAN DAN SARAN	63
5.1.	Simpulan	63
5.2.	Saran	63
5.3.	Keterbatasan dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya ..	64
DAFTAR REFERENSI		65

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1.	Operasional Variabel Penelitian	30
Tabel 4.1.	Data Pembiayaan dan Persentase PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012-2019	42
Tabel 4.2.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012	44
Tabel 4.3.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2013	45
Tabel 4.4.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2014	46
Tabel 4.5.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2015	47
Tabel 4.6.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2016	48
Tabel 4.7.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2017	49
Tabel 4.8.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2018	50
Tabel 4.9.	Persentase Pembiayaan Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2019	51
Tabel 4.10.	Perhitungan Net Profit Margin Triwulan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012-2019	52
Tabel 4.11.	Hasil Uji Normalitas	53
Tabel 4.12.	Hasil Uji Mutikolinearitas	55
Tabel 4.13.	Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4.14.	Hasil Uji Regresi Linier Berganda	57
Tabel 4.15.	Hasil Signifikan Variabel	58
Tabel 4.16.	Hasil Uji Simultan	58
Tabel 4.17.	Hasil Uji Parsial	59
Tabel 4.18.	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1.	Skema Hukum Islam	8
Gambar 2.2.	Skema Proses Transaksi Murabahah	16
Gambar 2.3.	Bagan Pembiayaan Mudharabah	21
Gambar 2.4.	Kerangka Konseptual Penelitian	27
Gambar 4.2.	Grafik Pertumbuhan Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012-2019	42
Gambar 4.3.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012-2019	43
Gambar 4.4.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2012	44
Gambar 4.5.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2013	45
Gambar 4.6.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2014	46
Gambar 4.7.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2015	47
Gambar 4.8.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2016	48
Gambar 4.9.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2017	49
Gambar 4.10.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2018	50
Gambar 4.11.	Grafik persentase Pembiayaan PT. BPRS Amanah Insani Tahun 2019	51
Gambar 4.12	Grafik PP Plot (Uji Normalitas)	52
Gambar 4.13.	Hasil Uji Heterokedastisitas	56

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Struktur Organisasi PT. BPRS Amanah Insani	67
Lampiran 2	Data Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah	68
Lampiran 3	Data Net Profit Margin	69
Lampiran	Daftar Riwayat Hidup	71