

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS*
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015 – 2021**

SKRIPSI

ASPIAH

11180000341



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

2022

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS*
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015 – 2021**

SKRIPSI

ASPIAH

11180000341



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

PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA JAKARTA

2022

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2021

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia 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 STIE Indonesia Jakarta 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, 31 Agustus 2022



ASPIAH
NIM: 11180000341

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul:

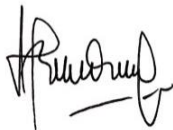
PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2021

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Hendrawati, S.E., M.Ak. Dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Jakarta, 9 Agustus 2022

Pembimbing

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Hendrawati, S.E., M.Ak.

Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

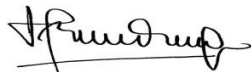
PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2021

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta pada tanggal 31 Agustus 2022_dengan nilai A.

Panitia Ujian Skripsi



1.: Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)



2.: Hendrawati, S.E., M.Ak.
(Dosen Pembimbing)



3.: Nelli Novyarni, S.E., M.S.i., Ak. CSRS, CSRA, CSP,
C.NSP
(Dosen Penguji I)



4.: Drs. Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si.
(Dosen Penguji II)

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terimakasih yang setulusnya kepada:

1. Ibu Hendrawati, S.E., M.Ak. Selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga pikiran, dan kesabaran untuk mengarahkan peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Ibu Nelli Novyarni, S.E., M.Si., Ak. CSRS, CSRA, CSP, C.NSP dan Bapak Drs. Muhammad Yusrizal, S.E., M.Si. Selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Marorong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
4. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT selaku Kepala Program S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta.
5. Seluruh dosen dan staf pengajar di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta atas ilmu dan bimbingan yang telah diberikan selama menyelesaikan masa perkuliahan.
6. Kedua orang tua Bapak Sazali dan Ibu Dimroh yang dengan ketulusannya senantiasa mendoakan, mendukung, membimbing, dan memberikan kepercayaan kepada peneliti.
7. Para kaka dan abang Budiro, Syaziyah, Busairo, Humairoh, dan Zahuro. Yang telah mendukung, mendoakan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.

8. Sri Nurlita Sadiyah, Elvira Nurulita, Destri Ramadhanty, Sefita Dinda Dwisuci, Alfiana Triyastuti, dan Silfa Salsabela yang telah membantu dan mendukung saya selama penyusunan skripsi ini.
9. Para sahabat selama peneliti duduk di MAN 21 Jakarta diantaranya Winda Nur Afifah, Bella Amelia Putri, Dian Istiqomah, dan Rizkia yang selalu mendukung dan mendoakan kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kelemahan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk menyempurnakan skripsi ini serta dapat bermanfaat bagi peneliti, pembaca, dan peneliti selanjutnya.

Jakarta, 31 Agustus 2022

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Aspiah', is written over a simple geometric outline of a triangle.

ASPIAH

NIM: 11180000341

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Aspiah
NIM : 11180000341
Program Studi : S-1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

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

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2021

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola 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 di : Jakarta
Pada tanggal : 31 Agustus 2022

Yang menyatakan,



Aspiah

Aspiah NIM: 111800000341 Program Studi S1 Akuntansi	Dosen Pembimbing: Hendrawati, S.E., MA.k.
PENGARUH PEMBIAYAAN <i>MUDHARABAH</i> DAN <i>MUSYARAKAH</i> TERHADAP <i>PROFITABILITAS</i> BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2021	
ABSTRAK: Penelitian ini bertujuan untuk menguji apakah adanya pengaruh pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> terhadap <i>profitabilitas</i> Bank Umum Syariah (Periode 2015-2021). Penelitian ini menggunakan jenis penelitian asosiatif kausal pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metode berbasis regresi linear data panel dengan <i>evIEWS</i> versi 12. Populasi dari penelitian ini adalah berupa laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Indonesia tahun 2015-2021. Sampel ditentukan berdasarkan metode <i>purposive sampling</i> , dengan jumlah sampel sebanyak 6 bank umum syariah sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 42 observasi. Teknik pengumpulan data digunakan dalam penelitian berupa data sekunder yang bersifat <i>time series</i> dan <i>cross section</i> . Pengujian hipotesis dengan menggunakan parsial dan simultan. Hasil penelitian membuktikan bahwa pembiayaan <i>mudharabah</i> tidak berpengaruh terhadap <i>profitabilitas</i> pada Bank Umum Syariah dan pembiayaan <i>musyarakah</i> tidak berpengaruh terhadap <i>profitabilitas</i> pada Bank Umum Syariah berdasarkan uji t. Sedangkan uji f pembiayaan <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> secara bersama-sama tidak berpengaruh terhadap <i>profitabilitas</i> Bank Umum Syariah.	
Kata Kunci: Pembiayaan <i>Mudharabah</i>, <i>Musyarakah</i> dan <i>Profitabilitas</i>.	

Aspiah NIM: 11180000341 Program Studi S1 Akuntansi	Dosen Pembimbing: Hendrawati, S.E., M.Ak
---	---

***THE EFFECT OF MUDHARABAH AND
MUSYARAKAH FINANCING ON THE PROFITABILITY
OF SHARIA COMMERCIAL BANKS 2015-2021 PERIOD***

ABSTRACT

This study aims to examine whether there is an effect of Mudharabah and Musyarakah financing on the profitability of Islamic Commercial Banks 2015-2021 Period.

This study uses a causal associative quantitative approach, which is measured using a linear regression-based method of panel data with eviews version 12. The population of this study is in the form of the annual financial statements of Islamic Commercial Banks registered in Indonesia in 2015-2021. The sample was determined based on the purposive sampling method, with a total sample of 6 Islamic banks so that the total observations in this study were 42 observations. The data collection technique used in this research is in the form of secondary data that is time series and cross section. Hypothesis testing using partial and simultaneous.

The results of the study prove that mudharabah financing has no effect on profitability at Islamic Commercial Banks and musyarakah financing has no effect on profitability at Islamic Commercial Banks based on the t test. While the f-test of mudharabah and musyarakah financing together has no effect on the profitability of Islamic Commercial Banks.

Keywords: Mudharabah, Musyarakah and Profitability Financing.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Peneliti	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori	7
2.1.1 Pengertian Bank Syariah	7
2.1.1.1 Fungsi bang syariah Bank Syariah	8
2.1.1.2 Prinsip - PrinsipBank Syariah	9
2.1.1.3 Tujuan Didirikan Perbankan Syariah	10
2.1.1.4 Ciri - Ciri Bank Syariah.....	12
2.1.2 Pembiayaan.....	12

2.1.2.1	Pengertian Pembiayaan	12
2.1.2.2	Prinsip - Prinsip Pembiayaan	13
2.1.2.3	Tujuan dan Manfaat Pembiayaan	14
2.1.2.4	Fungsi Pembiayaan.....	16
2.1.2.5	Prinsip Pemberian Pembiayaan	17
2.1.3	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	18
2.1.3.1	Jenis Akad <i>Mudharabah</i>	19
2.1.3.2	Sumber Hukum Akad <i>Mudharabah</i>	21
2.1.3.3	Rukun dan Ketentuan Syariah Akad <i>Mudharabah</i>	22
2.1.4	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	25
2.1.4.1	Jenis Akad <i>Musyarakah</i>	26
2.1.4.2	Dasar Hukum Akad <i>Musyarakah</i>	28
2.1.5	<i>Profitabilitas</i>	28
2.1.5.1	Pengertian <i>Profitabilitas</i>	28
2.1.5.2	Rasio <i>Profitabilitas</i>	29
2.1.5.3	Metode Pengukuran <i>Profitabilitas</i>	30
2.2	Review Penelitian Terdahulu	33
2.3	Hubungan Antar Varibel Penelitian	36
2.3.1	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Profitabilitas</i>	36
2.3.2	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap <i>Profitabilitas</i>	37
2.4	Kerangka Konseptual Penelitian	37
BAB III METODE PENELITIAN		39
3.1	Strategi Penelitian.....	39
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian	39
3.2.1	Populasi Penelitian	39
3.2.2	Sampel Penelitian	40
3.3	Data dan Metode Pengumpulan Data	42
3.4	Operasional Variabel.....	43
3.4.1	Variabel Terikat (dependen variabel).....	43
3.4.2	Varibel Bebas (Independen Variabel)	43

3.5 Skala Pengukuran	44
3.6 Metode Analisis Data	44
3.6.1 Uji Statistik Deskriptif.....	44
3.6.2 Uji Asumsi Klasik	45
3.6.2.1 Uji Normalitas	45
3.6.2.2 Uji Multikolinearitas	45
3.6.2.3 Uji Heterokedasitas	46
3.6.2.4 Uji Aurokorelasi	46
3.6.3 Uji Regresi Data Panel	47
3.6.3.1 Regresi dengan <i>Common-Effect Model</i> (CEM)	47
3.6.3.2 Regresi dengan <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	48
3.6.3.3 Regresi dengan <i>Random Effect Model</i> (REM).....	48
3.6.4 Menentukan Model Regresi.....	48
3.6.4.1 Uji <i>Chow</i>	48
3.6.4.2 Uji Hausman	49
3.6.4.3 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	49
3.6.5 Analisis Regresi Linier Data Panel.....	50
3.6.6 Uji Hipotesis	51
3.6.6.1 Uji Statistik t (parsial)	51
3.6.6.2 Uji Statistik F (simultan)	51
3.6.6.3 Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	52
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.2 Deskripsi Objek Penelitian	54
4.2.1 PT Bank Muamalat Indonesia.....	54
4.2.2 PT Bank Victoria Syariah.....	55
4.2.3 PT Bank Jabar Banten Syariah	55
4.2.4 PT Bank BCA Syariah.....	56
4.2.5 PT Bank Panin Dubai Syariah	56
4.2.6 PT Bank KB Bukopin Syariah	57

4.3 Hasil Penelitian.....	57
4.3.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	57
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	59
4.3.2.1 Uji Normalitas	59
4.3.2.2 Uji Multikolinearitas	61
4.3.2.3 Uji Heteroskedasitas.....	63
4.3.2.4 Uji Autokorelasi	64
4.3.3 Uji Regresi Data Panel	66
4.3.3.1 Regresi dengan <i>Common-Effect Model</i> (CEM).....	66
4.3.3.2 Regresi dengan <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	67
4.3.3.3 Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	68
4.3.4 Menentukan Model Regresi.....	70
4.3.4.1 Uji <i>Chow</i>	70
4.3.4.2 Uji Hausman.....	71
4.3.4.3 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	72
4.3.5 Kesimpulan Pemilihan Model	73
4.3.6 Analisis Regresi Linier Data Panel.....	73
4.3.7 Uji Hipotesis	74
4.3.7.1 Uji Statistik t (Parsial)	75
4.3.7.2 Uji Statistik F (Simultan)	76
4.3.7.3 Uji Koefisienn Determinasi (<i>Adjusted R²</i>)	77
4.4 Hasil Pembahasan.....	78
4.4.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (ROA)	78
4.4.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap <i>Profitabilitas</i> Bank Umum Syariah di Indonesia (ROA)	80
4.4.3 Pengaruh Pembiayaan mudharabah dan Musyarakah Terhadap <i>Profitabilitas</i> Bank Umum Syariah di Indonesia (ROA)	81
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	82
5.1 Kesimpulan.....	82

5.2	Saran.....	82
5.3	Keterbatasan	83
DAFTAR REFERENSI		84
DAFTAR LAMPIRAN		90

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Bank Syariah di Indonesia.....	3
Tabel 1. 2 Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2021 (Dalam Milyar Rupiah).....	4
Tabel 3. 1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	40
Tabel 3. 2 Kriteria Sampel Penelitian.....	41
Tabel 3. 3 Daftar Bank Umum Syariah yang Menjadi Sampel.....	42
Tabel 3. 4 Skala Pengukuran	44
Tabel 4. 1 Kriteria Sampel Peneltian.....	53
Tabel 4. 2 Sampel Terpilih	54
Tabel 4. 3 Hasil Statistik Deskriptif	58
Tabel 4. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	62
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedasitas	63
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi.....	65
Tabel 4. 8 Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i>	67
Tabel 4. 9 Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i>	68
Tabel 4. 10 Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i>	69
Tabel 4. 11 Hasil Uji <i>Chow</i>	70
Tabel 4. 12 Hasil Uji Hausman	71
Tabel 4. 13 Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	72
Tabel 4. 14 Hasil Kesimpulan Pengujian	73
Tabel 4. 15 Hasil Uji Hipotesis	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Konseptual Penelitian.....	38
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas– <i>Jarque-Bera</i>	60
Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas Ln.....	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran. 1 Data Penelitian.....	90
Lampiran. 2 Hasil Pengelohan Data.....	92
Lampiran. 3 Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	98