

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDARABA DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
(Periode Tahun 2012-2017)**



SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)

IAIN PURWOKERTO

Oleh:

**LUPITA SARI
NIM. 1522202062**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
PURWOKERTO
2019**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Lupita Sari

NIM : 1522202062

Jenjang : S-1

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Jurusan : Perbankan Syariah

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PEMBIAYAAN *MUDARABAH* DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI (Periode Tahun 2012-2017)**

Menyatakan bahwa naskah Skripsi berjudul ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Purwokerto, 21 Juni 2019



Lupita Sari

NIM. 1522202062

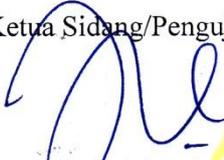
PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH* PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN *MUSYĀRAKAH*
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
(PERIODE TAHUN 2012 - 2017)**

Yang disusun oleh Saudari **Lupita Sari** NIM. 1522202062 Jurusan/Program Studi **Perbankan Syariah** Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto, telah diujikan pada hari **Kamis**, tanggal **11 Juli 2019** dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi (S.E)** oleh **Sidang Penguji Skripsi**

Ketua Sidang/Penguji


Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197309212002121004

Sekretaris Sidang/Penguji


Chandra Warsito, S.E., S.TP., M.Si.
NIP. 197903232011011007

Pembimbing/Penguji


IAIN PURWOKERTO

Sofia Yustiani Suryandari, M.Si.
NIP. 197807162009012006

Purwokerto, Juli 2019

Mengetahui/Mengesahkan
Dekan



Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 197309212002121004

NOTA DINAS PEMBIMBING

Kepada

Yth: Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam

IAIN Purwokerto

di-

Purwokerto.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari Lupita Sari, NIM. 1522202062 yang berjudul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURĀBAĤAH*, PEMBIAYAAN
MUDĀRABAH, PEMBIAYAAN *MUSYĀRAKAH* TERHADAP
PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE TAHUN 2012-
2017**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Purwokerto untuk diujikan dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Wssalamu'alaikum Wr. Wb.

IAIN PURWOKERTO

Purwokerto, 21 Juni 2019

Pembimbing,



Sofia Yustiani Suryandari, M.Si
NIP. 197903232011011007

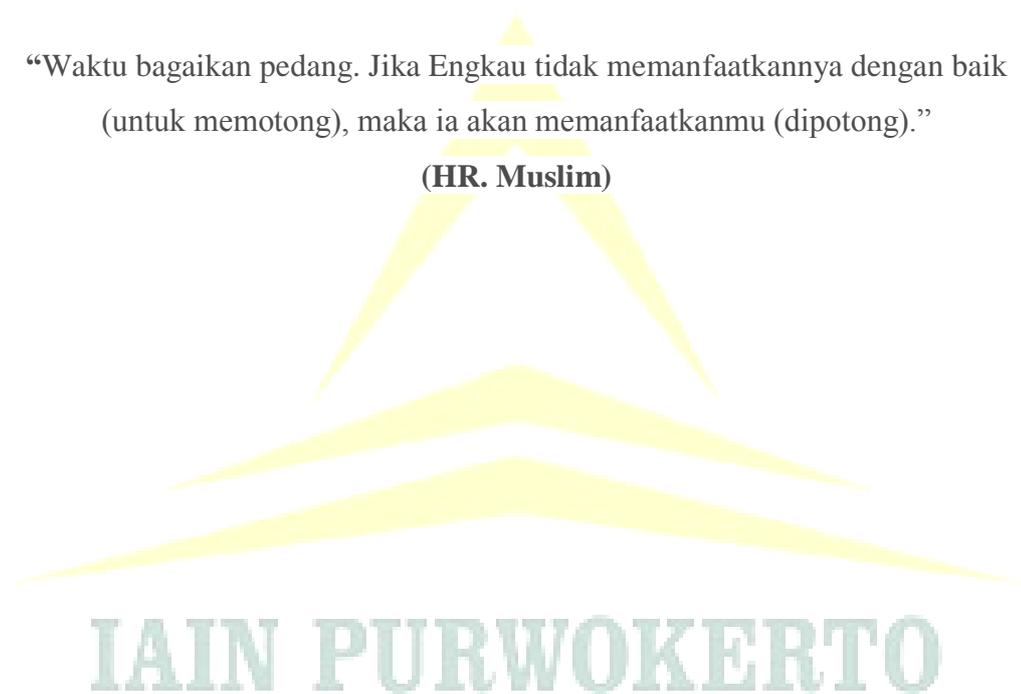
MOTTO

“Barangsiapa bertakwa pada Allah, maka Allah memberikan jalan keluar kepadanya dan memberi rezeki dari arah yang tidak disangka-sangka.. Barangsiapa yang bertaqwa pada Allah, maka Allah jadikan urusannya menjadi mudah.. barangsiapa yang bertaqwa pada Allah akan dihapuskan dosa-dosanya dan mendapatkan pahala yang agung”.

(QS. Ath-Thalaq (65) : 2, 3, 4)

“Waktu bagaikan pedang. Jika Engkau tidak memanfaatkannya dengan baik (untuk memotong), maka ia akan memanfaatkanmu (dipotong).”

(HR. Muslim)



IAIN PURWOKERTO

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH MANDIRI
(Periode Tahun 2012-2017)**

**Lupita Sari
NIM.1522202062**

a) mail: Lupitasari0602@gmail.com
Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh suatu pemikiran bahwa keuntungan yang diperoleh bank bisa ditentukan dengan berapa banyak pembiayaan yang disalurkan. Dengan harapan semakin banyak pembiayaan yang disalurkan maka semakin meningkat pula *profitabilitas* bank syariah yang tercermin dari meningkatnya laba dalam hal ini dilihat dari ROA (*Return On Assets*). Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap *profitabilitas* Bank Syariah Mandiri periode tahun 2012- 2017. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari data Laporan Keuangan Bulanan PT Bank Syariah Mandiri periode tahun 2012- 2017.

Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh laporan keuangan Bank Syariah Mandiri dari tahun 1999 sampai dengan tahun 2017. Pemilihan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, terdapat 72 data yang diperoleh dari laporan bulanan Bank Syariah Mandiri. Data dalam penelitian ini diuji dengan menggunakan uji asumsi klasik, uji statistik dan dianalisis menggunakan metode analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pada uji t pembiayaan *murabahah* mempunyai nilai *p-value* $< \alpha$ ($0,000 < 0,05$) yang artinya 0,000 lebih kecil daripada 0,05, yang berarti pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap ROA. Pada uji t pembiayaan *mudharabah* mempunyai nilai *p-value* $> \alpha$ ($0,827 > 0,05$) yang artinya 0,827 lebih besar daripada 0,05, yang berarti pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap ROA. Pada uji t pembiayaan *musyarakah* mempunyai nilai *p-value* $< \alpha$ ($0,001 < 0,05$) yang artinya 0,001 lebih kecil daripada 0,05, yang berarti pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap ROA. Pada uji F nilai *p-value* sebesar 0,000. Ini menunjukkan bahwa nilai *p-value* tersebut lebih kecil dari *level of significant* yang telah ditentukan sebesar 5%. Berarti pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh terhadap ROA. Pada analisis koefisien determinasi (R^2) pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* mempengaruhi tingkat ROA sebesar 77%. sedangkan sisanya sebesar 23% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti, seperti Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, *Financing to Deposit Ratio*, BOPO.

Kata Kunci: *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Return On Assets* (ROA).

**THE INFLUENCE FINANCING OF MURABAHAH FINANCING,
MUDHARABAH, FINANCING AND MUSYARAKAH FINANCING ON
PROFITABILITY OF INDEPENDENT SHARIA BANKS
(PERIOD OF 2012-2017)**

Lupita Sari
NIM.1522202062

E-mail: Lupitasari0602@gmail.com
*Islamic Banking Department, Faculty of Economics and Islamic Business
The State Islamic Institute (IAIN) Purwokerto*

ABSTRACT

This research is motivated by the idea that the profits obtained by banks can be determined by how much funding is channeled. With the hope that more and more funding will be channeled, the increasing profitability of Islamic banks is reflected in the increase in profits in this case seen from ROA (Return On Assets). The purpose of this study was to analyze the influence of murabahah financing, mudharabah financing and musyarakah financing on the profitability of Bank Syariah Mandiri for the period of 2012-2017. The data used in this study was obtained from the data of the Monthly Report of PT Bank Syariah Mandiri for the period of 2012-2017.

The population in this study were all financial statements of Bank Syariah Mandiri from 1999 to 2017. The selection of samples using purposive sampling techniques, there were 72 data obtained from the monthly reports of Bank Syariah Mandiri. The data in this study were tested using classical assumption tests, statistical tests and analyzed using multiple linear regression analysis methods.

The results of this study indicate that the murabahah financing t test has a p-value $< \alpha$ ($0,000 < 0,05$) which means that 0,000 is smaller than 0.05, which means murabahah financing has an effect on ROA. The mudharabah financing t test has a p-value $> \alpha$ ($0.827 > 0.05$) whose meanings are 0.827 greater than 0.05, which means that mudharabah financing does not affect ROA. The musyarakah financing t test has a p-value value $< \alpha$ ($0.001 < 0.05$) which means that 0.001 is smaller than 0.05, which means that musyarakah financing has an effect on ROA. In the F test the p-value is 0,000. This shows that the p-value is smaller than the specified level of significance of 5%. Means murabahah financing, mudharabah financing, and musyarakah financing jointly affect ROA. In the analysis of the coefficient of determination (R^2) murabahah financing, mudharabah financing and musyarakah financing affect the ROA rate of 77%. while the remaining 23% is influenced by other factors not examined, such as Third Party Funds, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, BOPO.

Keywords: Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Return On Assets (ROA)

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	be
ت	ta'	T	te
ث	ša	ša	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	ḥ	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	ẓal	ẓ	ze (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	Zai	Z	zet
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)

ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	ge
ف	fa'	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	w
هـ	ha'	H	ha
ء	Hamzah	'	apostrof
ي	ya'	Y	ye

Konsonan Rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعددة	ditulis	<i>muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

Ta' Marbuṭah di akhir kata bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
------	---------	---------------

جزية	ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- 1) Bila diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- 2) Bila *ta' marbutah* hidup atau dengan harakat, *fathah* atau *kasrah* atau *ḍammah* ditulis dengan *t*.

زكاة الفطر	ditulis	<i>zakāt al-fiṭr</i>
------------	---------	----------------------

Vokal Pendek

َ	<i>fathah</i>	Ditulis	A
ِ	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
ُ	<i>ḍammah</i>	Ditulis	U

Vokal Panjang

1.	<i>fathah</i> + alif	Ditulis	<i>ā</i>
	جاهلية	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2.	<i>fathah</i> + ya' mati	Ditulis	<i>ā</i>
	تنسى	Ditulis	<i>tansā</i>
3.	<i>kasrah</i> + ya' mati	Ditulis	<i>ī</i>
	كريم	Ditulis	<i>karīm</i>
4.	<i>ḍammah</i> + wāwu mati	Ditulis	<i>ū</i>

	فروض	Ditulis	<i>furuḍ</i>
--	------	---------	--------------

Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya' mati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2.	Fathah + wawu mati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	a'antum
أعدت	Ditulis	u'iddat
تن شكرتم	Ditulis	la'in syakartum

Kata Sandang Alif+Lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el) nya.

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawī al-furuḍ</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>



PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur atas limpahan rahmat dan karunia yang Allah SWT berikan, karya skripsi ini saya persembahkan kepada:

- A. Allah SWT yang telah memberikan kehidupan, hidayah dan kesempatan untuk belajar.
- B. Ayah dan Ibuku tercinta, bapak Tarlan dan Ibu Sulimah, yang selalu mencurahkan seluruh perhatian, motivasi, kasih sayang dan pengorbanan yang tidak dapat tergantikan oleh apapun, serta do'a terbaik yang tak pernah putus.
- C. Kakakku Nuri Rina Wati dan adikku Trianita tersayang yang selalu memberikan semangat, motivasi dan do'a serta nasihat- nasihat baik untuk penulis.
- D. Dosen pembimbingku Bu Sofia Yustiani Suryandari, M.Si yang telah membimbing skripsi saya dari awal hingga akhir.
- E. Buat sahabat- sahabatku yang tidak pernah terlupakan Sarah Hanifah, Nurul Setiyani, Vivi Nur Hanifah, Susi Rusdiyanti, Anna Sodiana, Dwi Putri Amalia, Megawati, Lina Aodina, Cahya AstriNingrum, Eet Triwardani, Suci Ramdhiani, Wahyu Anisa Istiana, dan semua member Team Teplik. Terimakasih atas bantuan, doa, nasihat, dan semangat yang kalian berikan.
- F. Seluruh keluarga besar IAIN PURWOKERTO atas semua bentuk kerjasamanya.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah dan karunia-Nya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, kepada para sahabatnya dan *tabi'i*. semoga kita senantiasa mengikuti semua ajarannya dan kelak semoga kita mendapat syafa'atnya di hari penantian.

Bersamaan dengan selesainya skripsi ini, penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Moh. Roqib, M.Ag., Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
2. Dr. Fauzi, M.Ag., Wakil Rektor I Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
3. Dr. H. Ridwan, M.Ag., Wakil Rektor II Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
4. Dr. H. Sulkhan Chakim, S.Ag. M.M., Wakil Rektor III Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
5. Dr. H. Jamal Abdul Aziz, M.Ag., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
6. Yoiz Shofwa Shafrani, SP., M.Si., Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.
7. Sofia Yustiani Suryandari, M.Si., pembimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi. Terima kasih saya ucapkan atas segala bimbingan, arahan, masukan, motivasi, serta kesabarannya demi terselesaikannya penyusunan skripsi ini. Semoga senantiasa Allah selalu memberikan perlindungan dan membalas kebaikan Bapak.
8. Segenap Dosen dan Staff Administrasi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Purwokerto.

9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Purwokerto yang telah mengajarkan dan membekali ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Orang tua penyusun, Bapak Tarlan dan Ibu Sulimah yang merupakan orang tua terhebat, yang telah mencurahkan kasih sayangnya, merawat, mendidik, serta doa-doanya yang selalu menguatkan semangat dan keyakinan kepada penulis. Jasanya tidak dapat dibalas dengan apapun, semoga bapak dan ibu tetap berada dalam lindungan, kasih sayang dan kemuliaan dari Allah SWT.
11. Terima kasih kepada kakak dan adik penulis, Nuri Rina Wati, S. Kom. dan Trianita yang telah memberikan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan karya ini. Semoga Allah memuliakan kakak dan adik penulis dan tetap dalam lindungan Allah SWT dalam mencapai segala hal dan kesuksesan di dunia dan di akhirat.
12. Kawan-kawan seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah B angkatan 2015, terima kasih atas kebersamaan kita dalam suka maupun duka semoga tak akan pernah terlupakan.
13. Semua pihak yang telah membantu penyusun dalam menyelesaikan skripsi ini, yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itulah kritik serta saran yang bersifat membangun selalu penulis harapkan dari pembaca guna kesempurnaan skripsi ini. Mudah-mudahan skripsi ini bisa bermanfaat untuk penulis dan pembaca. Aamiinn.

Purwokerto, Juni 2019



Lupita Sari
NIM. 1522202062

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PENGESAHAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
a) Latar Belakang Masalah.....	1
b) Rumusan Masalah	7
c) Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
d) Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI	
1) Telaah Pustaka	11
2) Kajian Pustaka.....	27
3) Kerangka Teoritis.....	31
4) Rumusan Hipotesis.....	32
BAB III METODE PENELITIAN	
1) Jenis Penelitian.....	33
2) Tempat dan Waktu Penelitian	34

3) Populasi dan Sampel Penelitian	34
4) Variabel dan Indikator Penelitian.....	35
5) Pengumpulan Data Penelitian	37
6) Metode Analisis Data.....	38

BAB IV HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN

1) Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri	44
2. Visi, Misi dan Nilai Bank Syariah Mandiri	45
2) Analisis Data dan Hasil Penelitian	
a. Deskripsi Data Penelitian.....	45
b. Uji Asumsi Klasik.....	47
c. Regresi Linier Berganda	52
d. Uji Statistik.....	55
3) Pembahasan Hasil Penelitian	
a. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap ROA.....	59
b. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap ROA.....	60
c. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap ROA.....	62
d. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> ,Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap ROA.....	62

BAB V PENUTUP

a. Kesimpulan	64
b. Saran-Saran	65

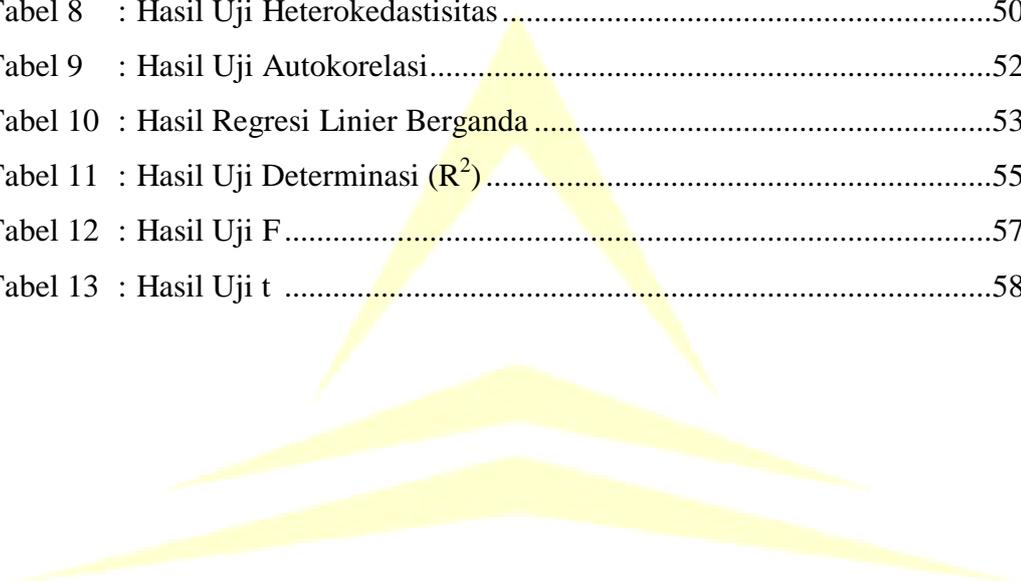
DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1	: Perkembangan Bank Syariah Dari Sisi Asset	3
Tabel 1	: Komposisi Pembiayaan dan ROA Bank Syariah Mandiri	4
Tabel 3	: Kriteria Penilaian Peringkat ROA.....	15
Tabel 4	: Persamaan dan Perbedaan Dengan Peneliti Terdahulu	29
Tabel 5	: Hasil Statistik Deskriptif	46
Tabel 6	: Hasil Uji Normalitas.....	48
Tabel 7	: Hasil Uji multikolonieritas	49
Tabel 8	: Hasil Uji Heterokedastisitas	50
Tabel 9	: Hasil Uji Autokorelasi.....	52
Tabel 10	: Hasil Regresi Linier Berganda	53
Tabel 11	: Hasil Uji Determinasi (R^2).....	55
Tabel 12	: Hasil Uji F	57
Tabel 13	: Hasil Uji t	58



IAIN PURWOKERTO

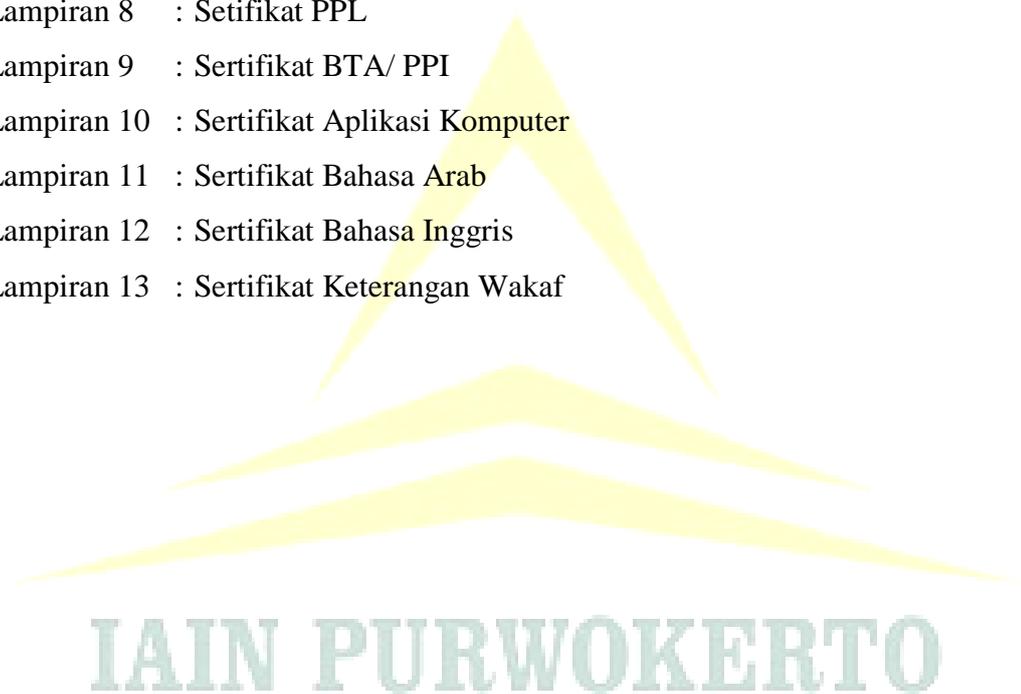
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 : Kerangka Pemikiran	31
-------------------------------------	----



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Masing- Masing Variabel pada PT Bank Syariah Mandiri
- Lampiran 2 : Hasil Uji Asumsi Klasik
- Lampiran 3 : Hasil Analisis Regresi Berganda
- Lampiran 4 : Pernyataan Menjadi Pembimbing Skripsi
- Lampiran 5 : Surat Keterangan Lulus Seminar Skripsi
- Lampiran 6 : Blangko/ Kartu Bimbingan
- Lampiran 7 : Sertifikat KKN
- Lampiran 8 : Sertifikat PPL
- Lampiran 9 : Sertifikat BTA/ PPI
- Lampiran 10 : Sertifikat Aplikasi Komputer
- Lampiran 11 : Sertifikat Bahasa Arab
- Lampiran 12 : Sertifikat Bahasa Inggris
- Lampiran 13 : Sertifikat Keterangan Wakaf



IAIN PURWOKERTO

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perbankan syariah dalam peristilahan internasional dikenal sebagai *Islamic Banking* atau juga disebut dengan *interest-free banking*. Peristilahan dengan menggunakan kata *Islamic* tidak dapat dilepaskan dari asal-usul sistem perbankan itu sendiri. Bank Syariah pada awalnya dikembangkan sebagai suatu respons dari kelompok ekonom dan praktisi perbankan Muslim yang berupaya mengakomodasikan desakan dari berbagai pihak yang menginginkan agar tersedia jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip syariah Islam. Utamanya adalah berkaitan dengan pelarangan praktik riba, kegiatan *maisir* (spekulasi), dan *gharar* (ketidakjelasan).¹

Menurut Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Bank adalah badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dan atau bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Bank Islam atau selanjutnya disebut dengan Bank Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa-jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariat Islam.

Sesuai dengan fungsinya, sebagai lembaga *intermediary* yang menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana (*surplus unit*) dan menyalurkan dana kepada yang pihak-pihak yang kekurangan dana (*deficit unit*).² Perbankan syariah saat ini masih berada pada tahap perkembangan dengan tetap mempertahankan mangsa pasarnya. Salah satu cara yang dapat

¹Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*,(Yogyakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2014),hlm1.

²A.Wangsawidjaja Z, *Pembiayaan Bank Syariah*,(Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama,2012),hlm.1.

dilakukan untuk mendorong perkembangan tersebut adalah melalui pembiayaan yang diberikan oleh perbankan syariah.

Jasa- jasa perbankan Islam yang terkait dengan jasa pembiayaan yang ditawarkan oleh Bank Syariah dikemas dalam produk- produk seperti pembiayaan *murābahah*, yaitu akad jual beli antara bank dan nasabah. Bank membeli barang yang dibutuhkan dan menjualnya kepada nasabah sebesar harga pokok ditambah dengan keuntungan margin yang disepakati.³ Produk ini kemudian menjadi bisnis paling populer dan disenangi oleh bank- bank syariah karena nyaris tanpa risiko.

Selain itu Pembiayaan *muḍārabah* dan pembiayaan *musyārahah* merupakan instrumen yang menarik di Bank Syariah. Pembiayaan *muḍārabah* merupakan perjanjian atas sesuatu jenis perkongsian, dimana pihak pertama (*shāhibul māl*) menyediakan dana dan pihak kedua (*muḍarib*) bertanggung jawab atas pengelolaan usaha. Keuntungan hasil usaha dibagi sesuai dengan nisbah porsi bagi hasil yang telah disepakati bersama sejak awal maka kalau mengalami kerugian *shāhibul māl* akan kehilangan sebagian imbalan dari hasil kerja keras dan *managerial skill* selama proyek berlangsung. Imam Saraksi, salah seorang pakar perundangan islam yang dikenal dalam kitabnya “*al Mabsut*” telah memberikan definisi *muḍārabah* yang diambil daripada perkataan “*ḍarb* (usaha) diatas bumi”. Dinamakan demikian karena *muḍarib* berhak untuk bekerjasama bagi hasil atas jerih payah dan usahanya. Selain mendapatkan keuntungan ia juga berhak untuk mempergunakan modal dan menentukan tujuannya sendiri. Kerjasama *muḍārabah* antara pemilik modal dan pelaksana usaha merupakan langkah tepat, sebagaimana dilakukan Nabi Muhammad SAW ketika bekerjasama dengan seorang wanita pengusaha bernama Siti Khatidjah. Adapun caranya, Khatidjah menyerahkan modal berupa barang dagangan untuk di bawa Nabi Muhammad SAW berniaga antara Mekkah dengan Syam (Syiria).⁴

³Ahmad Ifham, *Ini Lho Bank Syariah Memahami Bank Syariah Dengan Mudah*,(Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2015),hlm.198.

⁴Wiroso, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank S yariah*,(Jakarta: Grasindo,2005),hlm.33-34

Sedangkan pembiayaan *musyārakah* adalah kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu. Masing- masing pihak memberikan kontribusi dana (*al- mā, capital*), atau keahlian atau manajerial (*al- mā, expertise*) dengan kesepakatan keuntungan dibagi bersama, dan jika terjadi kerugian ditanggung bersama.⁵

Tabel 1.1
Perkembangan Bank Syariah Dari Sisi Asset

No	Nama Bank	Tahun					
		2012	2013	2014	2015	2016	2017
1	Bank Syariah Mandiri	54.229	63.965	66.942	76.370	78.832	87.940
2	Bank Rakyat Indonesia Syariah	14.094	17.400	20.341	24.230	27.687	31.543
3.	Bank Negara Indonesia Syariah	8.466	10.645	19.492	23.018	28.314	34.822
4.	Bank Muamalat	44.854	53.723	62.413	57.141	55.786	61.697
5.	Bank Panin Dubai Syariah	2.140	4.052	6.206	7.134	8.757	8.629

Sumber: annualreport.id

Bank Syariah Mandiri adalah salah satu bank tertua kedua setelah bank Muamalat, yang memiliki kinerja terbaik. Beberapa data diatas menunjukkan bahwa posisi aset Bank Syariah Mandiri dari tahun 2012 sampai dengan tahun 2017 terus mengalami peningkatan yang signifikan dari pada bank syariah yang lainnya. Tahun 2012 asset Bank Syariah Mandiri tercatat sebesar 54.229 milyar dan pada akhir tahun 2017 asset bank Syariah Mandiri sebesar 87.940 milyar. Hal inilah yang menjadikan Bank Syariah Mandiri menjadi salah satu bank syariah yang terbesar di Indonesia.⁶

Berikut perkembangan rasio profitabilitas melalui *Return of Asset* (ROA) serta perkembangan pembiayaan pada Bank Syariah Mandiri:

⁵ Ahmad Dahlan, *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*, (Yogyakarta: Teras, 2012), hlm. 169.

⁶ Data diambil di www.SyariahMandiri.co.id laporan keuangan dan laporan manajemen, diakses pada 27 September 2018 pukul 15.57 WIB.

Tabel 1.2
Komposisi Pembiayaan dan ROA Bank Syariah Mandiri
(Dalam Jutaan Rupiah)

Tahun	<i>Muḍārabah</i>	<i>Musyārahah</i>	<i>Murābahah</i>	<i>Istishna</i>	Salam	ROA
2012	4.273.760	6.336.769	27.549.264	329.111	-	2,25%
2013	3.908.764	7.338.125	33.207.376	304.477	-	1,53%
2014	3.164.130	7.645.537	33.714.638	195.388	-	-0,04%
2015	2.888.566	10.591.076	34.807.005	94.589	-	0,56%
2016	3.1521.201	13.338.662	36.198.342	29.830	-	0,59%
2017	3.398.751	17.640.213	36.223.737	16.957	-	0,59%

Sumber data www.syariahmandiri.co.id data diolah

Dapat dilihat dari tabel diatas bahwa perkembangan kondisi ROA Bank Syariah Mandiri mengalami pergerakan yang *fluktuatif*, tahun 2012- 2013 mengalami penurunan sebesar 0,72% dari ROA 2,25% menjadi 1,53%, lalu pada tahun 2013- 2014 mengalami penurunan sebesar 1,49% yaitu dari ROA 1,53% menjadi -0,04%, tahun 2014- 2015 secara signifikan mengalami kenaikan yaitu sebesar 0,52% dari tahun sebelumnya yaitu dari ROA -0,04% menjadi 0,56%, kemudian pada tahun 2015- 2016 mengalami kenaikan ROA sebesar 0,03% dari ROA 0,56% menjadi 0,59%, dan pada tahun 2016- 2017 ROA bank syariah mandiri memperoleh ROA yang cukup stabil yaitu tetap berada pada ROA 0,59%.

Apabila dilihat dari pembiayaannya Bank Syariah Mandiri terus mengalami peningkatan, grafik *murābahah* atau jual beli terus mengalami peningkatan dan menjadi produk unggulan dalam bank syariah yang masih berjalan sampai saat ini. Begitu juga pada pembiayaan *musyārahah* pada tahun 2012 sampai dengan tahun 2017 terus mengalami peningkatan pada akad kerja sama. Akan tetapi rendahnya pembiayaan *muḍārabah* dan *musyārahah* menggambarkan bahwa operasi bank syariah belum sepenuhnya berjalan sesuai dengan apa yang diharapkan. Bank syariah seharusnya memperbesar pangsa produk bagi hasil, bukan hanya berfokus pada produk jual beli. Namun ternyata bank syariah kurang berminat untuk menawarkan produk *murābahah* dan *musyārahah* sepenuhnya hal ini disebabkan oleh beberapa hal yang perlu mendapatkan solusi tersendiri. Karena dalam pelaksanaannya, pembiayaan *musyārahah* dan *muḍārabah* di bank syariah

tidak lepas dari resiko yang akan berakibat pada kerugian bank syariah kurang selektif dalam memberikan pembiayaan dalam sistem bagi hasil. Kenaikan akad- akad pembiayaan tersebut tidak diikuti dengan meningkatnya tingkat profitabilitas dari Bank Syariah Mandiri, hal tersebut dapat dilihat dari rasio keuangan ROA (*Return On Assets*) pada 2014 tercatat sebesar -0,04%, mengalami penurunan sebesar 1,49% yaitu dari ROA 1,53% menjadi -0,04 hal ini terjadi karena pencapaian laba bersih yang turun signifikan dari tahun sebelumnya. .

Siti Nurhaliza Soenarto dalam skripsinya menjelaskan bahwa rasio profitabilitas merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam mendapatkan laba melalui semua kemampuan dan sumber yang ada seperti kegiatan penjualan, kas, modal, jumlah karyawan, jumlah cabang dan sebagainya. Rasio profitabilitas memberikan gambaran tentang tingkat efektifitas manajemen dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya. Efektifitas manajemen dapat dilihat dari laba yang dihasilkan terhadap penjualan dan investasi perusahaan. Apabila profitabilitas yang rendah terus dibiarkan maka akan berdampak kepada citra bank di masyarakat menjadi menurun yang dapat berdampak pada proses penghimpunan dana menjadi bermasalah. Untuk meningkatkan profitabilitas harus dilakukan upaya dengan semaksimal mungkin dalam perolehan laba, dapat dilakukan dengan pemanfaatan aktiva produktif. Salah satu komponen aktiva produktif bank syariah yaitu pembiayaan.⁷ Menurut Rifqi (2009) untuk memperoleh profitabilitas maka bank harus meningkatkan kualitas penyaluran aktiva produktif melalui pembiayaan yaitu pembiayaan jual beli dan bagi hasil. Besarnya laba atau profit tentu berhubungan dengan besarnya pembiayaan yang disalurkan serta menunjukkan tingkat keberhasilan bank syariah dalam melakukan kegiatan usahanya.⁸

Menurut Maya Kiswati (2017) dalam penelitiannya menjelaskan *Return On Assets* (ROA) adalah salah satu bentuk rasio profitabilitas yang

⁷Siti Nurhaliza Soenarto, *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murābahah, Muḍharabah, dan musyārakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Juni 2015- Juni 2017*, (Universitas Islam Indonesia, 2017).

⁸Siti Masyarofah, “*Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Murābahah, musyārakah, Muḍarabah Terhadap Return On Assets Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2011- 2015*”, (IAIN SURAKARTA, 2017).

dimaksudkan untuk dapat mengukur kemampuan perusahaan dengan keseluruhan dana yang ditanamkan dalam aktiva yang digunakan perusahaan untuk mendapatkan dana.⁹ Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik. Karena tingkat pengembalian (*return*) semakin besar.

Menurut A.A Yogi Prasanjaya dan I Wayan Ramantha (2013) faktor penentu profitabilitas dapat dilihat dari faktor kecukupan modal, efisiensi operasional, likuiditas dan ukuran aset. Karena dari faktor menjalankan aktifitasnya sebagai lembaga intermediasi. Gambaran mengenai kinerja bank dapat dilihat dari laporan keuangan yang bersangkutan.¹⁰

Menurut Agus Susanto (2016) menjelaskan semakin tinggi pembiayaan *murābahah* dan pembiayaan *musyārakah* akan semakin tinggi pula profit yang dihasilkan bank tersebut. Kemudian menurut Zaenudui dan Yoshi Erlina (2013) dalam penelitiannya menjelaskan semakin banyak pembiayaan *muḍārabah*, maka pendapatan bank syariah akan semakin tinggi, dan sebaliknya semakin sedikit pembiayaan *muḍārabah* maka pendapatan bank akan semakin menurun.¹¹

Beberapa penelitian tentang pengaruh pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah* dan pembiayaan *musyārakah* terhadap profitabilitas telah dilakukan oleh Oktriani (2008) menunjukkan bahwa pembiayaan *musyārakah*, *murābahah*, dan *muḍārabah* terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Tbk. Menunjukkan bahwa pembiayaan *musyārakah* dan *muḍārabah* secara parsial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan pembiayaan *murābahah* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas. Kemudian penelitian yang dilakukan oleh

⁹ Maya Kiswati, *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murābahah, muḍārabah, Dan musyārakah Terhadap Return On Assets PT Bank Syariah Mandiri Periode tahun 2012-2016*, (IAIN Surakarta, 2017).

¹⁰ A.A Yogi P dan I Wayan R, *Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI*, dimuat dalam jurnal E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayanan Vol.4 No.1, 2013.hlm. 232.

¹¹ Dikutip dalam penelitian “*Pengaruh Pembiayaan muḍārbah dan musyārakah terhadap pendapatan Bank Syariah*”, yang ditulis oleh Zaenudin dan Yoshi Erlina, Al- Iqtishad, Vol.V, No,1, Januari 2013, diakses pada 1 November 2018 pukul 19.23 WIB.

Novi Fadhila (2015) menunjukkan bahwa pembiayaan *muḍārabah* dan pembiayaan *murābahah* berpengaruh signifikan terhadap laba. Perbedaan hasil penelitian terdahulu yang telah dipaparkan di atas, menarik untuk diuji kembali dengan mengambil topik “**Pengaruh Pembiayaan *Murābahah*, Pembiayaan *Muḍhārabah* dan Pembiayaan *Musyārahah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri (Periode Tahun 2012-2017)**”

B. Definisi Operasional

1. Bank syariah

Bank Syariah adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank islam atau biasa disebut Bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang beroperasi dan produknya dikembangkan berdasarkan pada Al- Qur'an dan Hadist Nabi SAW.¹² Kemudian Bank Syariah terbagi dalam Bank Umum Syariah (BUS), Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS), serta Unit Usaha Syariah (UUS).

2. Profitabilitas

Profitabilitas adalah kemampuan perusahaan memperoleh laba dalam hubungannya dengan penjualan, total aktiva, maupun modal sendiri. Dalam menentukan tingkat profitabilitas, penelitian ini menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA). Karena Bank Indonesia sebagai pengawas dan pembina perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset, yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat.

3. Pembiayaan *Murābahah*

Menurut Karim, *murābahah* berasal dari kata *ribh* yang artinya “keuntungan”, adalah transaksi jual beli dimana bank menyebutkan jumlah keuntungannya. Bank bertindak sebagai penjual, sementara nasabah sebagai nasabah pembeli. Harga jual adalah harga beli bank dari pemasok ditambah keuntungan (*margin*). Menurut Agus Susanto (2016)

¹²Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*, (Yogyakarta: Rajawali Pers, 2014), hlm.2

menjelaskan semakin tinggi pembiayaan *murābahah* akan semakin tinggi pula profit yang dihasilkan bank tersebut.

4. Pembiayaan *Muḍārabah*

Menurut Syafi'i Antonio, *muḍārabah* adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shāhibul māl*) menyediakan seluruh *modal*, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara *muḍārabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Apabila kerugian itu diakibatkan karena kecurangan atau kelalaian si pengelola, maka pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut. Menurut Zaenudui dan Yoshi Erlina (2013) dalam penelitiannya menjelaskan semakin banyak pembiayaan *muḍārabah*, maka pendapatan bank syariah akan semakin tinggi, dan sebaliknya semakin sedikit pembiayaan *muḍārabah* maka pendapatan bank akan semakin menurun.

5. Pembiayaan *Musyārahah*

Pembiayaan *musyārahah* adalah akad kerjasama yang terjadi antara dua belah pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing semua pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama-sama sesuai dengan kesepakatan. Menurut Agus Susanto (2016) menjelaskan semakin tinggi pembiayaan *musyārahah* akan semakin tinggi pula profit yang dihasilkan bank tersebut.

C. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas maka penulis merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah pembiayaan *murābahah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri?
2. Apakah pembiayaan *muḍārabah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri?

3. Apakah pembiayaan *musyārakah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri?
4. Apakah Pembiayaan *murābahah*, pembiayaan, dan pembiayaan *musyārakah* berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Penelitian ini memiliki tujuan sebagai berikut:

- e. Untuk membuktikan apakah pembiayaan *murābahah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri.
- f. Untuk membuktikan apakah pembiayaan *muḍārabah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri.
- g. Untuk membuktikan apakah pembiayaan *musyārakah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri.
- h. Untuk membuktikan apakah pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah*, dan pembiayaan *musyārakah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat yaitu, kepada:

- a. Bagi akademisi dapat dijadikan sebagai tambahan referensi keilmuan di bidang ekonomi syariah sehingga dapat menambah pengetahuan dan wawasan terkait variabel yang dapat mempengaruhi profitabilitas. Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai pengaruh rasio keuangan terhadap profitabilitas dan pengaruhnya terhadap nilai perusahaan.
- b. Bagi bank syariah, dapat dijadikan sebagai landasan dalam menilai laporan keuangan bank syariah mandiri dalam mengevaluasi profitabilitas dan risiko, selain itu juga dapat digunakan landasan dalam memutuskan kebijakan *financial* dalam membuat keputusan demi meningkatkan nilai perusahaan.

- c. Bagi investor, dapat dijadikan sumber acuan dan informasi bahan pertimbangan dalam berinvestasi .
- d. Bagi masyarakat, dapat dijadikan untuk meningkatkan kepercayaan masyarakat sebagai calon nasabah untuk menggunakan produk dan jasa Perbankan.

E. Sistematika Pembahasan

Guna mempermudah penulisan ini, maka disusun sistematika pembahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini merupakan langkah pertama dalam melakukan penelitian yang menjelaskan tentang latar belakang penelitian yang berisi akar permasalahan timbulnya penelitian ini yang diikuti penggambaran isu atau fenomena yang sedang terjadi di Indonesia dan perbankan syariah khususnya Bank Syariah Mandiri. Kemudian dalam bab ini juga dijelaskan pula rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan yang akan dilakukan.

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

Bab ini berisi teori yang menjelaskan mengenai telaah pustka yang berkaitan dengan penelitian serupa, landasan teori berupa pemaparan teori tentang perbankan syariah, pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah*, pembiayaan *musyārakah*, teori tentang profitabilitas, serta kerangka teori yang dibangun untuk mengembangkan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang metode penelitian menjelaskan tentang sumber data dan analisisnya untuk menjawab permasalahan dengan metode yang sesuai. Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif, dengan mengambil sampel Bank Syariah Mandiri di Indonesia dengan data laporan tahunan dalam bentuk *annual report* pada

tahun 2012 sampai dengan tahun 2017. menjelaskan definisi operasional variabel dependen yaitu profitabilitas dan variabel independen yaitu pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah*, dan pembiayaan *musyārahah*. Menjelaskan teknik analisis data dengan regresi linier berganda dan uji statistik menggunakan uji asumsi klasik.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini menjelaskan tentang hasil analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini. Menjelaskan hasil analisis deskriptif, hasil uji asumsi klasik yaitu menuat uji normalitas, autokorelasi, heteroskedastitas dan multikolinearitas. Menjelaskan hasil uji regresi linier berganda dengan koefisien determinasi, uji statistik F, dan uji statistik t. Menjelaskan pembahasan hipotesis mengenai pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang telah diuji.

BAB V PENUTUP

Bab ini berisikan penutup dari penulisan penelitian dan berisi kesimpulan yang menjadi jawaban dalam rumusan masalah, keterbatasan dan saran- saran yang dapat diberikan baik untuk peneliti selanjutnya, Bank Syariah Mandiri maupun pihak yang membutuhkan.

IAIN PURWOKERTO

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

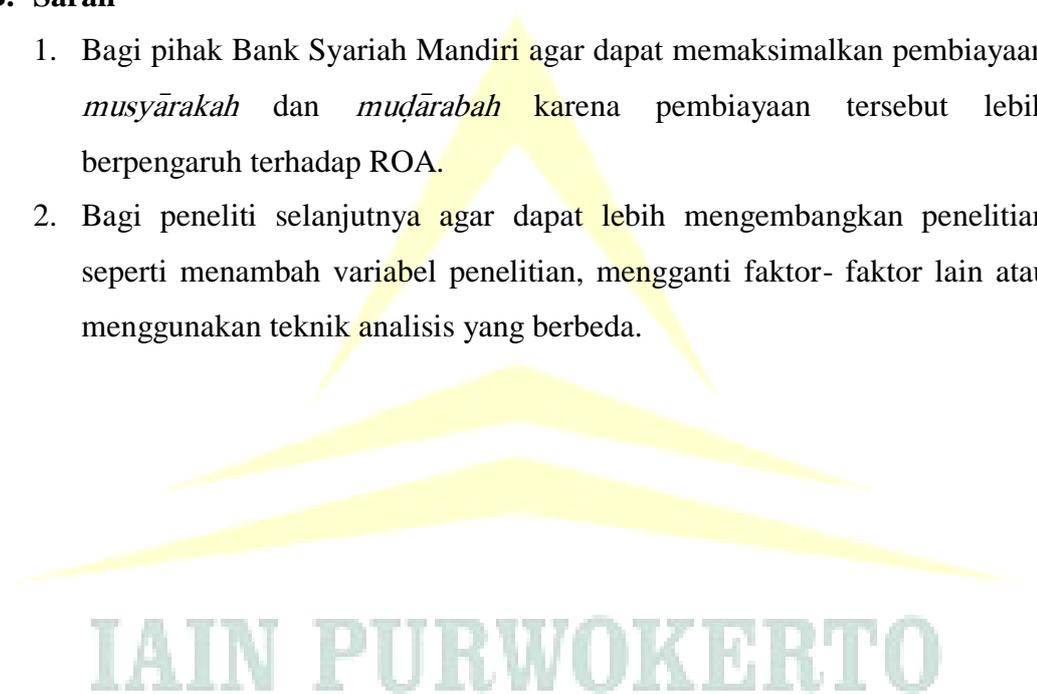
Berdasarkan hasil penelitian mengenai Pengaruh Pembiayaan *Murābahah*, *Muḍārabah*, dan *Musyārahah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri (Periode Tahun 2012- 2017). berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang telah dikemukakan pada BAB IV, maka dapat ditarik beberapa kesimpulan, sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh antara pembiayaan *murābahah* dengan *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri pada periode tahun 2012- 2017. dibuktikan dari hasil uji t dapat diketahui pembiayaan *murābahah* mempunyai nilai *p-value* $< \alpha$ ($0,000 < 0,05$) yang artinya 0,000 lebih kecil daripada 0,05, yang berarti H_1 diterima. Disebabkan karena prinsip jual beli pada pembiayaan *murābahah* mempunyai tingkat pengambilan dan perolehan laba yang stabil serta memiliki risiko yang relatif lebih rendah sehingga menjadikan pembiayaan *murābahah* berpengaruh terhadap ROA.
2. Tidak terdapat pengaruh antara pembiayaan *muḍārabah* dengan *Return On Assets* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2012- 2017. Hal ini dapat ditunjukkan dari hasil uji t pembiayaan *muḍārabah* nilai *p-value* $> \alpha$ ($0,827 > 0,05$) yang artinya 0,827 lebih besar daripada 0,05, yang artinya H_2 ditolak. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *muḍārabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.
3. Terdapat pengaruh antara pembiayaan *musyārahah* dengan *Return On Assets* pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2012- 2017. Dari hasil uji t pembiayaan *musyārahah* memiliki nilai *p-value* $< \alpha$ ($0,001 < 0,05$) yang artinya 0,001 lebih kecil daripada 0,05, yang artinya H_3 diterima. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *musyārahah* berpengaruh signifikan terhadap ROA.

4. Hasil uji hipotesis secara bersama- sama menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah*, dan pembiayaan *musyārahah* berpengaruh terhadap ROA pada Bank Syariah Mandiri pada tahun 2012- 2017. Dibuktikan dengan nilai *p-value* adalah sebesar 0,000. Ini menunjukkan bahwa nilai *p-value* tersebut lebih kecil dari *level of significant* yang telah ditentukan sebesar 5%. Berarti pembiayaan *murābahah*, pembiayaan *muḍārabah*, dan pembiayaan *musyārahah* secara bersama- sama berpengaruh terhadap ROA.

B. Saran

1. Bagi pihak Bank Syariah Mandiri agar dapat memaksimalkan pembiayaan *musyārahah* dan *muḍārabah* karena pembiayaan tersebut lebih berpengaruh terhadap ROA.
2. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat lebih mengembangkan penelitian seperti menambah variabel penelitian, mengganti faktor- faktor lain atau menggunakan teknik analisis yang berbeda.



IAIN PURWOKERTO

DAFTAR PUSTAKA

- Amrin,Abdullah.2009.*Bisnis, Ekonomi, Asuransi dan Keuangan Syariah*.Jakarta: Grasindo.
- Ascharya.2008.*Akad dan Produk Bank Syariah*.Jakarta:PT RajaGrafindo Persada.
- A Yogi P, A dan I Wayan R. “Analisis Pengaruh Rasio CAR, BOPO, LDR dan Ukuran Perusahaan Terhadap Profitabilitas Bank Yang Terdaftar di BEI”. *Jurnal E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayanan* (Vol.4 No.1, 2013).
- Bungin,Burhan.2017.*Metodelogi Penelitian Kuantitatif: Komunikasi, Ekonomi, dan Kebijakan Publik Serta Ilmu- Ilmu Sosial Lainnya*.Jakarta: Kencana.
- Chalifa, Ela. “Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006- 2014”. *Jurnal Ekonomi Syariah* (Vol. 3, No. 1, Juni 2015).
- Dahlan,Ahmad.2012.*Bank Syariah Teoritik,Praktik,Kritik*.Yogyakarta: Teras.
- Deitiana,Tita. “Pengaruh Rasio Keuangan, Pertumbuhan Penjualan Dan Dividen Terhadap Harga Saham”. *Jurnal Bisnis dan Akuntansi* (Vol. 13, No.1, April 2011).
- Dendawijaya,Lukman.2009.*Manajemen Perbankan*.Jakarta :Ghalia Indonesia.
- Ekananda,Mahyus.2015.*Ekonometrika Dasar: Untuk penelitian Dibidang Ekonomi, Sosial dan Bisnis*.Jakarta: Mitra Wacana Media Penerbit.
- Fitrah, Muhammad dan Luthfiyah. 2017. *Metodelogi Penelitian:Penelitian Kualitatif, Tindakan Kelas dan Studi Kasus*.Kota Bima: CV Jejak.
- Furywardhana,Firdaus.2009.*Akuntansi Syariah di Lembaga Keuangan Syariah*.Yogyakarta: PPPS.
- Ghofur Anshori,Abdel.2018.*Perbankan Syariah Di Indonesia*.Yogyakarta: Gajah Mada Universitas Press.
- Ghozali,Imam.2011.*Applikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*.Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hasan,Iqbal.2004.*Analisis Data Penelitian dengan Statistik*.Jakarta:PT Bumi Aksara.
- Hermawan, Asep dan Husna Laila Yusran. 2017. *Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif*.Depok: Kencana.

- Ifham,Ahmad.2015.*Ini Lho Bank Syariah Memahami Bank Syariah Dengan Mudah*.Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Iskandar,Syamsu.2013.*Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*.Jakarta: In Media
- Ismail.2011.*Perbankan Syariah*.Jakarta: Kencana.
- Istijanto.2009.*Aplikasi Praktis Riset Pemasaran: Cara Praktis Meneliti Konsumen dan Pesaing*.Jakarta: Gramedia Pustaka Utama.
- J. Kazmier,Leonard.2005.*Statistik untuk Bisnis*.Jakarta: Erlangga.
- Karim,Adiwarman.2004.*Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*.Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir.2017.*Analisis Laporan Keuangan*.Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Khaira Ummah,Fathya dan Edy Suprpto. “*Faktor- Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia*”.Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah(Vol.3 No.2, Oktober 2015).
- Kiswati,Maya.2017.*Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Return On Assets PT Bank Syariah Mandiri Periode tahun 2012-2016*. Skripsi: IAIN Surakarta.
- Kuncoro,Mudrajad.2007.*Merode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*.Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Larassati Putri,Friska. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah”. Jurnal Pendidikan Akuntansi dan Keuangan (Vol.5, No. 1, Januari- Juni, 2017).
- Masyarofah,Siti .2017.”Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Mura>bah#ah, Musyarakah, Mud}a>rabah Terhadap Return On Assets Bank Syariah Di Indonesia Tahun 2011- 2015”.IAIN SURAKARTA.
- Muhammad.2014.*Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*.Yogyakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- 2014.*Manajemen Dana Bank Syariah*.Yogyakarta: Rajawali Pers.
- 2008.*Metodelogi Penelitian Ekonomi Islam: Pendekatan Kuantitatif (Dilengkapi dengan Contoh- Contoh Aplikasi: Proposal Penelitiannya dan Laporrannya)*.Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

- Nur Afif,Zaim. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Melalui Variabel Intervening Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2009-2013. JESTT (Vol. 1 No. 8,2014).
- Nur Aisyah,Binti.2014.*Manajemen Perbankan Syariah*.Yogyakarta: Teras.
- Nurhaliza Soenarto,Siti.2017.*Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Juni 2015- Juni 2017*.Skripsi:Universitas Islam Indonesia.
- Priyanto,Duwi.2010.*Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS dan Tanya Jawab Ujian Pandadaran*.Yogyakarta: Penerbit Gava Media.
- Putra, Purnama. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah Periode 2013-2016". Jurnal Organisasi dan Manajemen (Vol.14, No. 2, September 2018).
- Rahmawati,Dedeh.2017."*Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah*". Skripsi:Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Sa'diyah, Mahmudatus dan Meuthiya Athifa Arifin. "Mudharabah Dalam Fiqh Dan Perbankan Syariah". Jurnal Al- Zuhaily (Volume 1 No,2, Desember 2013).
- Santi Hariyani,Diyah. "Analisis Kontribusi Pembiayaan Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada BNI Syariah". Jurnal Arthavidya (vol. 18, No. 1,2018).
- Sarjono,Haryadi dan Winda Julianita.2013.*SPSS vs Lisrel sebuah pengantar, Aplikasi Untuk Riset*.Jakarta: Salemba Empat.
- Siyoto, Sandu dan Muhammad Ali Sodik. 2015. *Dasar Metodologi Penelitian*.Yogyakarta: Literasi Media Publishing.
- Sugiono.2015.*Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*.Bandung: Alfabeta.
- 2016.*Metode Penelitian: Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*.Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto.2011.*Ekonometrika Terapan: Teori & Aplikasi dengan SPSS*.Yogyakarta: Penerbit ANDI.

Sutanto,Herry,dkk.2013.(Manajemen Pemasaran Bank Syariah.Bandung: Pustaka Setia.

Syafri Harahap,Sofyan,dkk.2006. *Akuntansi Perbankan Syariah*.Jakarta: LPFE Usakti.cet2.

Syafi'I Antonio,Muhammad.2001.*Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik*.Jakarta: GEMA INSANI.

Tafsir Al- Maragi.

Tafsir Ibnu Katsir.

TriWahyudi,Setyo.2017.*Statistika Ekonomi:Konsep,Teori dan Penerapan*.Malang:UB Press.

Wangswidjaja Z,A.2012.*Pembiayaan Bank Syariah*.Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.

Wibowo,Edy.2005.*Mengapa Memilih Bank Syariah*.Bogor: Ghalia Indonesia.

Widarjono,Agus.2010.*Analisis Statistika Multivariat Terapan: Dilengkapi dengan SPSS AMOS*.Yogyakarta: UPP STIM YKPN.

Wiroso.2005.*Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*.Jakarta: Grasindo.

Yasmine A. B, Annisa dan Henny Setyo L. "Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia". Jurnal Seminar Cendekiawan Nasional, 2015).

Yufita Sari,Reka.,”Pengaruh Ukuran Perusahaan Umur Perusahaan Profitabilitas dan Leverage Terhadap Pengungkapan Islamic Social Reporting Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,”.Skripsi. PURWOKERTO.IAIN PURWOKERTO,2018.

Zaenudin dan Yoshi Erlina.“Pengaruh Pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap pendapatan Bank Syariah”. Jurnal Al- Iqtishad (Vol.V,No,1,Januari2013).

www.SyariahMandiri.co.id

www.ojk.go.id