

**ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA**



Skripsi Oleh
MUHAMMAD DELTA PERKASA
01021181520177
EKONOMI PEMBANGUNAN

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2021

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh,

Nama : Muhammad Delta Perkasa
NIM : 01021181520177
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian skripsi:

TANGGAL PERSETUJUAN

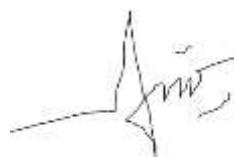
DOSEN PEMBIMBING



Tanggal : 11 Februari 2021

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196002091989031001



Tanggal : 12 Januari 2021

Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si

NIP. 197609112014091003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Disusun Oleh,

Nama : Muhammad Delta Perkasa
NIM : 01021181520177
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Ekonomi Pembangunan
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

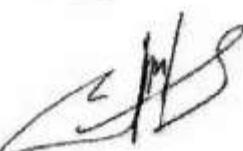
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 01 Oktober 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 19 Oktober 2021

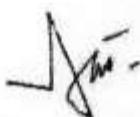
Ketua

Anggota

Anggota



Dr. Suhel, S.E., M.S
NIP. 196610141992031003



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP. 197609112014091003



Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si
NIP. 197306072002121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 197304062010121001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Delta Perkasa

NIM : 01021181520177

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul:

“Analisis Kinerja pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia”

Pembimbing:

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si

Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si

Tanggal Ujian : 01 Oktober 2021

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan selain hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar sarjana.

Indralaya, 17 Noyember 2021



Muhammad Delta Perkasa
NIM. 01021181520177

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “Analisis Kinerja pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia”. Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh variabel mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah terhadap ROA lima Bank syariah di Indonesia. Penulis berharap kiranya skripsi ini dapat memberikan kontribusi terhadap pengetahuan bagi penulis sendiri maupun bagi siapapun yang membacanya, sebagai bahan referensi tambahan bagi peneliti selanjutnya dalam mengembangkan tulisan-tulisan yang berhubungan dengan penelitian ini.

Akhir kata, terimakasih atas bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini sehingga berbagai kendala dapat teratasi. Skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis berharap semoga penelitian selanjutnya dapat melengkapi kekurangan yang terdapat dalam penelitian ini.

Indralaya, November 2021



Muhammad Delta Perkasa
NIM. 01021181520177

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama proses penelitian dan penyusunan Skripsi ini, penulis tidak lepas dari berbagai kendala yang dialami. Kendala tersebut dapat teratasi berkat bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT beserta junjungannya Nabi besar Muhammad SAW, karena berkat rahmat, karunia, dan rezeki-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini, mendapatkan gelar pendidikan yang lebih tinggi dan memperjuangkan cita-citanya.
2. Kepada kedua orang tua serta kedua saudari saya. Berkat kasih sayang, didikan, doa serta dukungan baik secara moril maupun materil yang selalu kalian berikan dengan ikhlas. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan dalam umur kalian, disehatkan jiwa dan raganya serta dimuliakan oleh Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak.
3. Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwiaya.
4. Dr. Muklis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi.
5. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Bapak Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran, dan ilmunya untuk dapat membimbing serta memberikan saran dalam menyelesaikan skripsi saya ini.

6. Bapak Dr. Imam Asngari, S.E., M.Si selaku dosen penguji Skripsi sekaligus dosen Pembimbing Akademik yang telah membantu memberikan kritik dan saran terhadap perbaikan Skripsi saya.
7. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama mengikuti kegiatan perkuliahan di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Seluruh Staff, Pegawai Dekanat dan Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya. Kak Heru, Mbak Narti, Yuk Sumi, Mbak Iin dll. Terima kasih sudah mengurus berkas skripsi saya dan seluruh permasalahan administrasi saya selama masa perkuliahan di Fakultas Ekonomi.
9. Teman-teman yang telah membantu dalam proses penyelesaian Skripsi saya yaitu Amalia, Asmarita, Rahayu, Desti dan Supiyandi. Terima kasih telah banyak memberi bantuan, waktu serta saran dalam proses penyelesaian Skripsi saya. Semoga kebaikan kalian akan dibalas oleh Allah SWT dan dipermudah segala urusannya.
- 10.Teman-teman seperjuangan saya semasa kuliah dalam Squad Gabut yaitu Diko, Oksi, Arriya, Irfan, Amar, Septian, Agung, Deri, Hendrison, Rezky, Tegar, Rio, Supiyandi, Anto, Bimo dan Badri. Semoga kelak suatu saat kita semua akan sukses dan menjadi orang kaya, setelah itu kita akan bertemu dan bereuni kembali untuk senang-senang bersama kembali.
11. Untuk Desti yang telah menjadi support system dan penyemangat saya dalam mengerjakan dan menyelesaikan skripsi saya ini.

ABSTRAK

ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

Muhammad Delta Perkasa; Suhel; Ariodillah Hidayat

Penelitian ini bertujuan menganalisis sejauh mana Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Murabahah, Musyarakah* dan *Ijarah* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data sekunder yang berupa data kuartalan dalam periode tahun 2015 – 2019 pada 5 bank Syariah di Indonesia. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah regesi data panel. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah di Indonesia sedangkan variabel pembiayaan Ijarah berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas perbankan syariah di Indonesia.

Kata Kunci : *Profitabilitas, Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, Regresi Data Panel.*

Ketua



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Anggota



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP. 197609112014091003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si
NIP. 19730406201012001

ABSTRACT

PERFORMANCE ANALYSIS IN SHARIA BANKING INDUSTRY

IN INDONESIA

By :

Muhammad Delta Perkasa; Suhel; Ariodillah Hidayat

This study aims to analyze the effect of Mudharabah, Murabahah, Musyarakah and Ijarah financing on the profitability of Islamic banks in Indonesia. The data used in this study is secondary data in the form of quarterly data in the period 2015 – 2019 at 5 Islamic banks in Indonesia. The method used in this research is panel data regression. The results of this study indicate that Mudharabah, Musyarakah, and Murabahah financing have a positive and significant effect on the profitability of Islamic banks in Indonesia while the Ijarah financing variable has a significant negative effect on the profitability of Islamic banking in Indonesia.

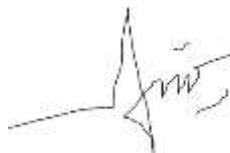
Keywords : Profitability, Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah, Panel Data Regression

Chairman,



Dr. Suhel, S.E., M.Si
NIP. 196610141992031003

Member,



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si
NIP. 197609112014091003

Certified by,

Coordinator of Economic Development



Dr. Mukhlis, S.E, M.Si
NIP. 1973040620101200

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Muhammad Delta Perkasa
NIM : 01021181520177
Tempat, Tanggal Lahir : Palembang, 16 Oktober 1997
Alamat : Lr Gama I Komplek CPM No. 35
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Laki - laki
Status : Belum Kawin
Kewarganegaraan : Indonesia
Email : muhmmad.delta@ymail.com
No Hp : 089690573273

Pendidikan Formal

Sekolah Dasar : SD Tulus Bakti Palembang
SLTP : SMP Negeri 10 Palembang
SLTA : SMA Negeri 6 Palembang
Strata-1 : Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan, Universitas Sriwijaya

Pengalaman Organisasi :

1. Staff Ahli Departemen Kajian dan Strategi Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Kabinet Solid.
2. Ketua Departemen Kesejahteraan Musholla LDF Ukhuwah Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
3. Ketua Departemen Humas Kesatuan Aksi Mahasiswa Muslim Indonesia Al-Quds



DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMA KASIH.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.4 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Bank	8
2.1.2 Teori Signal (Signalling Theory)	10
2.1.3 Kinerja Keuangan Perbankan	12
2.1.4 Pembiayaan Mudharabah.....	13
2.1.5 Pembiayaan Musyarakah	14
2.1.6 Pembiayaan Murabahah.....	14
2.1.7 Aset Ijarah.....	15
2.2 Penelitian Terdahulu.....	15
2.3 Kerangka Pemikiran	18
2.4 Hipotesis Penelitian.....	19
BAB III METODE PENELITIAN.....	20

3.1	Ruang Lingkup Penelitian	20
3.2	Jenis dan Sumber Data	20
3.3	Metode Pengumpulan Data	20
3.4	Metode Analisis.....	21
3.4.1	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	21
3.4.2	Pemilihan Model Estimasi Data Panel.....	22
3.4.3	Uji Kesesuaian Model.....	25
3.4.4	Uji Asumsi Klasik.....	26
3.4.5	Uji Statistik	28
3.5	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	30
	BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	32
4.1	Gambaran Umum Variabel Penelitian.....	32
4.1.1	Perkembangan Bank Umum Syariah di Indonesia	32
4.1.2	Perkembangan Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah	36
4.1.3	Perkembangan Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah	39
4.1.4	Perkembangan Pembiayaan Musyarakah	41
4.1.5	Perkembangan Aset Ijarah	44
4.1.6	Perkembangan ROA (Return On Assset)	47
4.2	Hasil Pemilihan Model Terbaik.....	48
4.2.1	Uji Chow	48
4.2.2	Uji Hausman	49
4.2.3	Hasil Analisis Data Panel	50
4.2.4	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.2.5	Uji Statistik	57
4.3	Pembahasan	59
4.3.1	Pengaruh Mudharabah Terhadap Tingkat ROA	59
4.3.2	Pengaruh Murabahah Terhadap Tingkat ROA	60
4.3.3	Pengaruh Musyarakah Terhadap Tingkat ROA.....	61
4.3.4	Pengaruh Ijarah Terhadap ROA	61
	BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	63
5.1	Kesimpulan.....	63
5.2	Saran	63

DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN	68

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Bank Umum Syariah di Indonesia	2
Tabel 1.2 Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	3
Tabel 4.1 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah Bank Syariah Periode Triwulan Tahun 2015 – 2019	37
Tabel 4.2 Perkembangan Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Periode Triwulan Tahun 2015 – 2019	39
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah Bank Syariah Periode Triwulan Tahun 2015 – 2019	42
Tabel 4.4 Perkembangan Pembiayaan Ijarah Bank Syariah Periode Triwulan Tahun 2015 – 2019	44
Tabel 4.5 Perkembangan ROA (Return of Asset).....	47
Tabel 4.6 Hasil Uji Chow.....	49
Tabel 4.7 Hasil Uji Hausman	50
Tabel 4.8 Hasil Regresi Fixed Effect Model	51
Tabel 4.9 Hasil Nilai Intersep	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinieritas.....	55
Tabel 4.11 Hasil Uji Heterokedastisitas	56
Tabel 4.12 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Autoregressive Orde 1 (satu) atau AR 1	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 kerangka berpikir	19
Gambar 4.1 hasil uji normalitas	54

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Pertumbuhan perekonomian dalam suatu negara dapat dilihat dari kondisi perbankan negara tersebut. Perbankan di Indonesia mempunyai peranan yang sangat penting untuk menjaga kestabilan moneter dalam lalu lintas pembayaran.

Menurut UU No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, bank syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah, atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) seperti prinsip keadilan dan keseimbangan, kemaslahatan, serta tidak mengandung *gharar*, *maysir* dan *riba*.

Perbankan syariah berdasarkan kegiatannya dibagi menjadi tiga yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Bank Umum Syariah (BUS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Unit Usaha Syariah (UUS) adalah unit kerja di kantor pusat bank umum konvensional yang berfungsi sebagai kantor induk dari kantor cabang syariah dan atau unit syariah. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Peranan dan fungsi perbankan syariah sangat penting dalam perkembangan bank syariah di Indonesia, maka perlu ditingkatkan kinerja bank

syariah agar tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat. Berikut merupakan beberapa bank umum syariah yang dijadikan objek pada penelitian ini.

Tabel 1.1 Jumlah Bank Umum Syariah di Indonesia

No	Nama Bank Umum Syariah	Jumlah Kantor Pusat	Jumlah Kantor Cabang	Jumlah Kantor Pembantu
1	PT. Bank Aceh Syariah	26	89	27
2	PT BPD Nusa Tenggara Barat Syariah	13	28	5
3	PT. Bank Muamalat Indonesia	82	152	57
4	PT. Bank Victoria Syariah	9	4	-
5	PT. BRI Syariah	53	218	12
6	PT. Bank Jabar Banten Syariah	9	55	2
7	PT. BNI Syariah	68	215	14
8	PT. Bank Syariah Mandiri	129	427	53
9	PT. Bank Mega Syariah	27	34	5
10	PT. Bank Panin Dubai Syariah	13	4	-
11	PT. Bank Syariah Bukopin	12	7	4
12	PT. BCA Syariah	14	13	18
13	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah	1	-	-
14	PT. Maybank Syariah Indonesia	24	2	-

Sumber : OJK, Statistik Perbankan Syariah, 2020

Kelima bank tersebut memiliki kantor cabang terbanyak yang tersebar di seluruh penjuru Indonesia.

Kinerja merupakan hal yang penting bagi perusahaan, karena bisnis perbankan adalah bisnis kepercayaan, maka bank harus mampu menunjukkan kredibilitasnya sehingga akan semakin banyak masyarakat yang menggunakan

jasa perbankan dalam bertransaksi, salah satunya melalui peningkatan profitabilitas (Karim, 2014). Profitabilitas merupakan salah satu indikator yang tepat untuk mengukur kinerja perusahaan karena kemampuan perusahaan menghasilkan laba dapat menjadi tolak ukur kinerja perusahaan.

Tabel 1.2 Rasio Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

Kinerja Keuangan	Bank Umum Syariah		Unit Usaha Syariah	
	2018	2019	2018	2019
<i>Return On Asset (%)</i>	1.28	1.67	2.24	2.02
<i>Finance to Deposit Ratio (%)</i>	78.53	80.06	103.22	96.50
<i>Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (%)</i>	89.18	85.32	75.38	77.85
<i>Non Perfoming Financing (%)</i>	3.26	3.47	2.15	2.69

Sumber: Statistik Perbankan Syariah, 2020

Secara umum pada BUS dan UUS kinerja keuangan dapat dilihat dari rasio keuangan, seperti *Return On Asset* (ROA), *Finance to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Perfoming Financing* dan Dana Pihak Ketiga. Pada tabel 1.1 menunjukkan perkembangan kinerja keuangan BUS dan UUS dapat dilihat melalui rasio ROA, FDR, BOPO, NPF dan DPK dari tahun 2018 dan 2019. Kinerja keuangan pada BUS, yaitu ROA dan FDR mengalami peningkatan dari tahun 2018 ke tahun 2019 sebesar 0,39 hingga 1,53 persen.

Sedangkan pada UUS, tingkat rasio ROA dan FDR mengalami penurunan dari tahun 2018 ke tahun 2019, sebesar 0,22 hingga 5 persen. Selain ROA dan FDR, kinerja keuangan juga dapat dilihat dari tingkat rasio BOPO, NPF dan DPK. Pada BUS, BOPO, NPF dan DPK mengalami penurunan dari tahun 2018 ke tahun 2019 sebesar 0,21 hingga 2 persen. Sedangkan pada UUS, tingkat rasio BOPO dan NPF mengalami peningkatan dari tahun 2018 ke tahun 2019 sebesar 2,4 hingga 5 persen, diikuti juga dengan DPK meningkat sebesar 19 persen dari tahun 2018 ke tahun 2019.

Pertumbuhan dan perkembangan rasio kinerja keuangan perbankan syariah, sangat berpengaruh kepada laba atau tingkat profitabilitas suatu perusahaan. *Return On Asset* (ROA) merupakan salah satu rasio profitabilitas yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen perusahaan dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu perusahaan, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai perusahaan dan semakin baik pula posisi perusahaan tersebut dari segi penggunaan asset.

Pada perbankan syariah, penyaluran dana dapat diberikan melalui pembiayaan. Pembiayaan adalah pendanaan yang diberikan oleh suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan baik dilakukan sendiri maupun oleh orang lain. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil terdiri dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*. Peningkatan profitabilitas bank syariah terus dilakukan setiap tahunnya, salah satu cara bank syariah dalam usaha meningkatkan profitabilitasnya adalah dengan meningkatkan laba dari memberikan pembiayaan dan piutang kepada nasabah. Karena untuk meningkatkan

modal operasional perbankan mayoritas berasal dari margin laba yang diperoleh dari memberikan pembiayaan baik dalam bentuk *mudharabah* ataupun *musyarakah*, dan piutang *murabahah*. *Mudharabah* merupakan bentuk kerjasama usaha antara dua pihak, pemilik modal (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan akad pembagian keuntungan (Karim, 2014).

Musyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha masing-masing pihak bertugas sebagai pemodal dan pengelola usaha. Transaksi ini dilandasi adanya keinginan pihak yang bekerja sama untuk meningkatkan nilai aset yang mereka miliki secara bersama-sama. Kerugian ditanggung bersama sedangkan proporsi keuntungan dibagi berdasarkan kesepakatan. Peningkatan jumlah pembiayaan yang disalurkan akan meningkatkan efisiensi karena semakin besar pembiayaan yang disalurkan baik melalui akad *mudharabah* dan *musyarakah*, semakin optimal BUS dan UUS menjalankan fungsinya sebagai lembaga intermediasi sehingga semakin efisien BUS dan UUS (Pasaribu, 2017).

Tidak hanya pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang dapat menjadi tolak ukur kinerja perbankan syariah. Piutang *Murabahah* dan *ijarah* juga menjadi faktor penentu kinerja keuangan bank syariah. Karena laba margin yang didapat dari pemberian piutang dan sewa tersebut sangat berpengaruh dalam kegiatan operasional bank dimana laba tersebut akan dialokasikan lagi ke pembiayaan-pembiayaan yang lain sehingga semakin banyak pembiayaan yang diberikan bank akan semakin banyak pula laba yang didapat dari margin tersebut.

Murabahah merupakan akad jual-beli antara bank dan nasabah. Bank akan melakukan pembelian atau pemesanan barang sesuai permintaan nasabah kemudian menjualnya kepada nasabah sebesar harga beli ditambah keuntungan Bank yang disepakati (Sari *et al.*, 2021).

Ijarah secara bahasa yaitu menjual manfaat (Pratama, Martika and Rahmawati, 2017) yang merupakan pemindahan hak guna atas barang atau jasa melalui pembayaran upah sewa tanpa pemindahan kepemilikan atas barang tersebut. Pada prinsip sewa *ijarah*, ketika mengalami kenaikan,maka kemungkinan bank untuk memperoleh pendapatan sewa juga akan meningkat. Sehingga dengan meningkatnya laba akan meningkatkan profitabilitas. Berdasarkan latar belakang tersebut, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian lebih lanjut, untuk menganalisis faktor apa saja yang dapat menentukan kinerja pada industri perbankan syariah di Indonesia.

1.2 Rumusan Masalah

Bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah* dan *ijarah* terhadap kinerja pada industri perbankan syariah di Indonesia?

1.3 Tujuan Penelitian

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, *musyarakah* dan *ijarah* terhadap kinerja pada industri perbankan syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta menambah kajian yang berkaitan dengan pembiayaan *mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah.*

DAFTAR PUSTAKA

- Dandung, M. E., Amtiran, P. Y. and Ratu, M. (2020) ‘Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Konvensional Dan Perbankan Syariah’, *Journal of Management : Small and Medium Enterprises (SMEs)*, 11(1), pp. 65–82. doi: 10.35508/jom.v11i1.2319.
- Dyah Ade, Lia Dwi Martika, T. R. (2017) ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas’, *JRKA*, 3, pp. 53–68.
- Faradilla, C., Arfan, M. and Shabri, M. (2017) ‘Pengaruh pembiayaan murabahah, istishna, ijarah, mudharabah dan musyarakah terhadap profitabilitas bank umum syariah di indonesia’, 6(3), pp. 10–18.
- Fidayanti, E. and Canggih, C. (2020) ‘Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah’, *Jurnal Ekonomika dan Bisnis Islam*, 3(E-ISSN: 2686-620), pp. 67–79.
- Hapsa, S. and Khoirudin, R. (2018) ‘Analisis Pertumbuhan Ekonomi D.I Yogyakarta Tahun 2008-2016’, *Ekonomi Pembangunan*, 18(2).
- Hidayati, N., Siregar, H. and Pasaribu, S. H. (2017) ‘Determinant Of Efficiency Of The Islamic’, *Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan*, 20(1), pp. 29–48.
- Karim, A. (2014) *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. kelima. Jakarta: PT Raja Grafindo, Persada.
- Pratama, D. N., Martika, L. D. and Rahmawati, T. (2017) ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Sewa Ijarah terhadap

- Profitabilitas’, *JRKA*, 3(1), pp. 53–68.
- Puteri, D. R., Meutia, I. and Yuniartie, E. (2014) ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah,Musyarakah, Murabahah, Istishna dan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia’, 8(1), pp. 1–24.
- Putri, N. (2018) ‘Pengaruh Faktor Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia’.
- Rahmarini, N. (2020) ‘Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2019’.
- Rizqi, N. W., Askandar, N. S. and Affifudin (2016) ‘Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia’, pp. 91–104.
- Sari, Di. M. S. *et al.* (2021) ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah , Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Ban Umum Syariah’, *JIEI*, 7(01), pp. 241–249.
- Setiawan, A. (2017) ‘Analisis Pengaruh Tingkat Kesehatan Bank Terhadap Return on Asset’, *Jurnal Analisa Akuntansi dan Perpajakan*, 1(2), pp. 138–151. doi: 10.25139/jaap.v1i2.346.
- Silalahi, D., Sitepu, R. and Tarigan, G. (2014) ‘Analisis Ketahanan Pangan Provinsi Sumatera Utara Dengan Metode Regresi Data Panel’, *Ekonomi*, 02(03), pp. 237–251.
- Tryana, A. L. (2021) ‘Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Bank

Umum Syariah 2016-2019’, JAFA, 3(1), pp. 59–65.

Yulianti (2020) ‘Analisis Pengaruh Pembiayaan Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia’.

Bank Muamalat. 2020. Hubungan Investor Laporan Triwulan, diakses dari <https://www.bankmuamalat.co.id/hubungan-investor/laporan-triwulan>, diakses pada tanggal 12 Agustus 2021

Bank Syariah Indonesia. 2020. Laporan Keuangan Triwulan, diakses dari https://www.ir-bankbsi.com/financial_reports.html, diakses pada tanggal 12 Agustus 2021.

Bank Syariah Mandiri. 2020. Laporan Triwulan, diakses dari <https://devel01.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/company-report/laporan-keuangan/laporan-triwulan>, diakses pada tanggal 12 Agustus 2021.

BCA Syariah. 2020. Laporan Keuangan Triwulan, diakses dari <https://www.bcasyariah.co.id/laporan-keuangan-triwulan>, diakses pada tanggal 12 Agustus 2021

Islamic Market. 2020. Laporan Keuangan BNI Syariah, diakses dari <https://islamicmarkets.com/publications/pt-bank-bni-syariah-laporan-keuangan-31-desember-2019> <https://islamicmarkets.com/publications/pt-bank-bni-syariah-laporan-keuangan-31-desember-2019>, diakses pada tanggal 12 Agustus 2021

Otoritas Jasa Keuangan. 2020. Statistik Perbankan Syariah, diakses dari <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/default.aspx>, diakses pada tanggal 4 Agustus 2020