

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN
MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF)
SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)**



Skripsi oleh :

YULIUS ARIANSYA

01031281823207

Akuntansi S1

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN DAN TEKNOLOGI

UNIVERSITAS SRIWIJAYA

FAKULTAS EKONOMI

2023

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH* DAN *MURABAHAH* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020)

Disusun oleh:

Nama : Yulius Ariansya
NIM : 01031281823207
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian Komprehensif.

Tanggal Persetujuan Dosen Pembimbing

Tanggal : 13 Mei 2023 Ketua:



Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA
NIP. 197106021995032002

Tanggal : 16 Mei 2023 Anggota:



Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA
NIP. 1979022120031210002

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABA*H, *MUSYARAKAH*
DAN *MURABAHAH* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERASI
(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020)

Disusun oleh:

Nama : Yulius Ariansya
NIM : 01031281823207
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 13 Juli 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, 13 Juli 2023

Ketua

Dr. Emylia Yuniarti,
MSi., Ak., CA., CSRS.,
CRSA

NIP.197106021995032
002

Anggota

Achmad Soediro, S.E.,
M.Com., Ak., CA

NIP.197902212003121
0002

Anggota

Prof. Dr. Laten Mentia,
S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS.,
CSRA

NIP.196905261994032002

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

28/07/2023

Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP.197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Yulius Ariansya
NIM : 01031281823207
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul:

“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah* Terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing (NPF)* Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)”

Pembimbing:

Ketua : Dr. Emylia Yuniarti, MSi.,Ak.,CA.,CSRS.,CRSA
Anggota : Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak.,CA

Tanggal Ujian : 13 Juli 2023

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

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

Indralaya, 25 juli 2023

Pembuat Pernyataan,



Yulius Ariansya

NIM. 01031281823207

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Q.S Al-Insyirah:8)

“Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik untuk dirimu sendiri. Dan jika kamu jahat, maka (kerugian kejahatan) itu untuk mu sendiri”

(Q.S Al-Isra:7)

“Apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirmu dan apa yang ditakdirkan untukmu tidak akan pernah melewatkanmu”

(Umar Bin Khattab)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- Allah Subhanahu Wa Ta'allah
- Rasulullah Shallahu Alaihi Wasalam
- Kedua Orang Tercinta
- Kakak dan Adik Tercinta
- Bestie

KATAPENGANTAR

Puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah Subhanahuwata'ala atas berkat, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)" sebagai syarat untuk menyelesaikan program sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Selama penelitian dan penulisan skripsi ini banyak sekali hambatan yang penulis alami, namun berkat bantuan, dorongan serta bimbingan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

Skripsi ini merupakan karya yang dikerjakan penulis semaksimal dan sebaik mungkin. Tetapi penulis menyadari bahwa tidak tertutup kemungkinan didalamnya terdapat kekurangan-kekurangan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan.

Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Indralaya, 25 juli 2023



Yulius Ariansya
NIM. 01031281823207

UCAPAN TERIMAKASIH

Alhamdulillah puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah Subhanahuwata'ala, karena atas berkat rahmat dan ridho yang dikaruniakan-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas dengan Non Performing Financing (NPF) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)”.

Selama proses penelitian dan penyusunan skripsi ini terdapat banyaknya kendala dan hambatan yang dihadapi oleh penulis. Hambatan dan kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. maka dari itu, penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Bak dan umak tercinta, **Bapak Suryadi** dan **Ibu Maswal Husni** dan saudara-saudariku : **Anggi Anggara**, **Nadia Mulia Agustina** dan **Nabila Anugra** sebagai support system terbaik yang selalu mengirimkan kasih sayang, doa, dukungan, dan dorongan untuk setiap jalan yang saya ambil. Ridho dan doa tulus dari kalian menjadi bekal utama yang akan dibawa dalam setiap langkah yang saya lalui. Semoga Allah selalu melingkupi kita dengan senang dan bahagia, aamiin..
2. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaf, MSCE** selaku Rektor Universitas Sriwijaya
3. Bapak **Prof. Dr. Muhammad Adam, S.E., ME** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
4. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA** selaku ketua Jurusan Akuntansi Yang telah mempermudah proses perkuliahan dan penyelesaian skripsi saya.
5. Bapak **Dr. Hj. Relasari S.E., M.Si., AK** selaku dosen pembimbing

akademik yang telah membimbing dan mengarahkan saya selama masa perkuliahan.

6. Ibu **Dr. Emylia Yuniarti, S.E., M.Si., Ak, CA, CRSS, CSRA** dan Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA** selaku dosen pembimbing skripsi yang memberikan arahan, saran dan banyak insight baru terkait penelitian selama proses penyusunan sehingga skripsi ini dapat selesai.
7. Bapak **H. Aspahani, S.E., M.MM., AK** dan Ibu **Prof. Dr. Inten Meutia, S.E., M.Acc., Ak., CA., CSRS., CSRA** selaku dosen penguji dalam Ujian Komprehensif yang memberikan saran-saran konstruktif serta semangat dalam penyelesaian skripsi.
8. Seluruh **bapak ibu Dosen Fakultas Ekonomi** yang memberikan banyak ilmu pengetahuan, pembelajaran dan berbagai pengalaman selama masa perkuliahan.
9. **Mbak Nurlayla, kak Suryadi, Staf kepegawaian administrasi** dan **seluruh karyawan** yang telah membantu banyak hal dalam masalah akademik selama perkuliahan.
10. **Murrobi-murobbiku**, guru kehidupan terbaik selama perkuliahan.
11. **LDF Ukhuwah, LDK Nadwah** dan **FoSSEI Sumbagsel** sebagai tempat bertumbuh saya untuk belajar menjadi pemimpin yang baik dan bertemu banyak orang yang luar biasa
12. Aksquad (**Bhagus, Bonny, Bunga, Novel, Visca dan windarti**), **Dwi febianti**, dan **Ali Akbar Simanungkalit**. Terima kasih atas semua dukungan, kegembiraan, dan kehadiran selama perkuliahan sampai saat ini. Aku akan selalu menghargai persahabatan kita.
13. **Vina Yunita Sari, Debby Koesnadi Poetri, Novryanti** dan **Dwi Gusti**. Terimakasih atas semua bantuannya dalam menyusun skripsi dan pemberkasan lainnya.
14. **Kak Ferliansyah, Mbak Maya Sari Syama Yanti, Kak Artha Ganof Arrofi** dan **Mbak Agustina Purnama Sari** selaku kakak dan

mbak terbaik yang selalu saya reportkan selama perkuliahan. Terimakasih atas saran dan hal sebagainya selama perkuliahan.

15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, yang dengan tulus telah memberikan dukungan, motivasi dan doa sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kalian dengan balasan terbaik. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kesempurnaan, maka dari itu dengan segala kerendahan hati penulis sangat membutuhkan sumbangsih berupa kritik dan saran guna perbaikan kepenulisan dan pengembangan penelitian. Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini mampu memperkaya khasanah ilmu pengetahuan, terkhusus di bidang akuntansi. Semoga hal-hal yang tertuang dalam skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis, rekan-rekan mahasiswa dan semua pihak yang membutuhkan.

Indralaya, 25 juli 2023



Yulius Ariansya
NIM. 01031281823207

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Kami Dosen Pembimbing Skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Yulius Ariansya

NIM : 01031281823207

Jurusan : Akuntansi

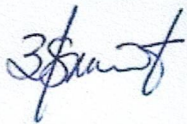
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, dan *Murabahah* Terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)

Telah kami periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan kami setuju untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Indralaya, 25 Juli 2023

Ketua,



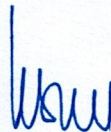
Dr. Emylia Yuniarti,
MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA
NIP.197106021995032002

Anggota,



Achmad Soediro, S.E., M.Com.,
Ak., CA
NIP.1979022120031210002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA
NIP.197303171997031002

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah*, dan *Murabahah* Terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing*(NPF) Sebagai Variabel Moderasi

(Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2016-2020)

Oleh:

Yulius Ariansya

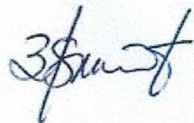
Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA

Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *murabahah* terhadap profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) Sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia dengan penentuan sampel berdasarkan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan teknik analisis data panel dengan bantuan software Eviews 10. Hasil penelitian dari data yang dianalisis, secara parsial menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan *musyarakah* dan *murabahah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. *Non Performing Financing* pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* tidak mampu memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan *murabahah* mampu memoderasi pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas.

Kata Kunci : Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, pembiayaan *Murabahah*, Profitabilitas dan *Non Performing Financing* (NPF)

Ketua,



Dr. Emylia Yuniarti,
MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA
NIP.197106021995032002

Anggota,



Achmad Soediro, S.E., M.Com.,
Ak., CA
NIP.1979022120031210002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP.197303171997031002

ABSTRACT

The Effect of Mudharabah, Musyarakah, and Murabahah Financing on Profitability with Non Performing Financing (NPF) as a Moderation Variable (Study of Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2016-2020)

By:

Yulius Ariansya

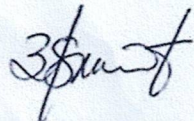
Dr. Emylia Yuniarti, MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA

Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak., CA

This study aims to examine the effect of mudharabah, musyarakah, and murabahah financing on profitability with Non Performing Financing (NPF) as a moderating variable in Islamic Commercial Banks in Indonesia. The population in this study is all Islamic Commercial Banks in Indonesia with a purposive sampling technique to determine the sample. This study uses panel data analysis techniques with the help of Eviews 10 software. The partial results obtained show that mudharabah financing has a positive effect on profitability, while musyarakah and murabahah financing have no effect on profitability. Non Performing Financing mudharabah and musyarakah financing is not able to moderate the effect of mudharabah and musyarakah financing on profitability, while murabaha financing is able to moderate the effect of murabahah financing on profitability.

Keywords: Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Murabahah financing, Profitability and Non Performing Financing (NPF)

Chairman,



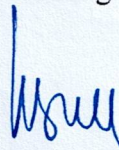
Dr. Emylia Yuniarti,
MSi., Ak., CA., CSRS., CRSA
NIP.197106021995032002

Member,



Achmad Soediro, S.E., M.Com.,
Ak., CA
NIP.1979022120031210002

Acknowledge by,
Head of Accounting Department



Arista Hakiki, S.E., M.Acc., Ak., CA
NIP.197303171997031002

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Yulius Ariansya
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Tempat/Tanggal Lahir : Tanjung Baru, 24 Desember 2000
Agama : Islam
Alamat : Jalan Raya Desa Tanjung Baru Kec. Pendopo
Kab. Empat Lawang
Alamat Email : yuliusariansya@gmail.com



PENDIDIKAN FORMAL

2006 – 2012 : SD Negeri 18Pendopo
2012 – 2015 : SMP Negeri 3 Pendopo
2015 – 2018 : SMA Negeri 4 Lahat
2018 – 2022 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi
Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

1. Sekretaris Regional FosSEI Sumbagsel (2020/2021)
2. Ketua Departemen Kewirausahaan LDK Nadwa UNSRI (2020/2021)
3. Ketua Departemen Kaderisasi LDF Ukhuwah FE UNSRI (2019/2020)

PENGHARGAAN PRESTASI

1. Juara harapan III Lomba Olimpiade Ekonomi Islam TEMILREG (Temu Ilmiah Regional) FosSEI Sumbagsel 2020

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
UCAPAN TERIMAKASIH	vi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK	ix
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xii
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	8
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Manfaat Penelitian	9
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	11
2.1 Landasan Teori	11
2.1.1 Agency Theory	11
2.1.2 Bank Syariah	12
2.1.3 Profitabilitas	13
2.1.4 Mudharabah	14
2.1.5 Musyarakah	15
2.1.6 Murabahah	16
2.1.7 Non Performing Financing (NPF).....	17
2.2 Penelitian Terdahulu	18
2.3 Alur Pikir	23
2.4 Hipotesis	24
2.41 Pembiayaan Mudharabah Berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	24
2.42 Pembiayaan Musyarakah Berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	25
2.43 Pembiayaan Murabahah Berpengaruh terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	26
2.44 Non Performing Financing (NPF) sebagai Variabel Pemoderasi Hubungan pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syaria.....	27

BAB III METODOLOGI PENELITIAN	29
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	29
3.2 Rancangan Penelitian	29
3.3 Jenis dan Sumber Data	29
3.4 Teknik Pengumpulan Data	30
3.5 Populasi dan Sampel	30
3.6 Teknik Analisis Data.....	31
3.6.1 Pemilihan Model Regresi.....	32
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	37
3.6.3 Uji Kelayakan Model.....	39
3.6.4 Interpretasi Model.....	41
3.7 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
BAB IV PEMBAHASAN.....	44
4.1 Gambaran Umum Objek penelitian	44
4.2 Hasil Statistik Deskriptif	44
4.3 Hasil Pemilihan Model Regresi	49
4.3.1 Hasil Uji Chow.....	49
4.3.2 Hasil Uji Hausman.....	50
4.3.3 Hasil Uji Lagrange Multiplier	50
4.4 Hasil Uji Asumsi Klasik.....	51
4.4.1 Hasil Uji Normalitas	52
4.4.2 Hasil Uji Autokorelasi	52
4.4.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	53
4.4.4 Hasil Uji Heterokedastisitas	54
4.5 Hasil Uji Kelayakan Model.....	55
4.5.1 Hasil Uji Hipotesis	55
4.5.2 Hasil Koefisien Determinasi	57
4.6 Interpretasi Model.....	58
4.6.1 Hasil Analisis Regresi Berganda	58
4.6.2 Hasil Uji Moderate Regression Analysis (MRA)	60
4.7 Pembahasan	62
4.7.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	62
4.7.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	63
4.7.3 Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah	64
4.7.4 Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Mudharabah Memoderasi Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitablitas Bank Umum Syariah.....	66
4.7.5 Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Musyarakah Memoderasi Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitablitas Bank Umum Syariah	66
4.7.6 Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Murabahah Memoderasi Pembiayaan Murabahah terhadap Profitablitas Bank Umum Syariah	67
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	69
5.1 Kesimpulan.....	69
5.2 Keterbatasan Penelitian	70

5.3 Saran.....	71
Daftar Pustaka	72
Lampiran.....	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penilaian Global Islamic Financial Report (GIFR) Tahun 2016-2020 ..	2
Tabel 1.2 Total Pembiayaan Tahun 2016-2020	3
Table 2.1 Penelitian Terdahulu.....	18
Tabel 3.1 Kriteria Sampel	31
Tabel 3.2 sampel terpilih.....	31
Tabel 3.2 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
Tabel 4. 1 Hasil Statistik Deskriptif	44
Tabel 4.2 Uji Chow.....	49
Tabel 4.3 hasil Uji Hausman	50
Tabel 4.4 hasil Uji Lagrange Multiplier	51
Tabel 4.5 Hasil Hasil Uji Autokorelasi.....	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas	53
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	54
Tabel 4. 8 Hasil Uji f	56
Tabel 4. 9 Hasil Uji t.....	56
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi	57
Tabel 4.11 Hasil Moderate Regression Analysis (MRA) 1	60
Tabel 4.12 Hasil Moderate Regression Analysis (MRA) 2	61
Tabel 4.13 Hasil Moderate Regression Analysis (MRA) 3	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka pikiran	24
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Objek Penelitian	75
Lampiran 2. Data Variabel Dependen (profitabilitas/ROA)	75
Lampiran 3. Data Variabel Indenden (pembiayaan mudharabah , pembiayaan musyarakah dan pembiayaan murabahah)	77
Lampiran 4. Data Variabel Moderasi (Non Perfoming Financing pembiayaan mudharabah , Non Perfoming Financing pembiayaan musyarakah dan Non Perfoming Financing pembiayaan murabahah)	78
Lampiran 5 Data Interaksi Variabel Indenden dengan Variabel Moderasi	80
Lampiran 6 Hasil Common Effect Model.....	82
Lampiran 7 Hasil Fixed effect Model.....	83
Lampiran 8 Hasil Random effect Model.....	84

BAB 1

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Globalisasi yang terjadi di seluruh dunia sangat mempengaruhi ekonomi global. Contohnya ekonomi Islam terutama di perbankan syariah (*Islamic Bank*) dan keuangan syariah, yang berkembang sangat pesat. Menurut Adzhani & Rini (2017), pesatnya perkembangan perbankan syariah menyebabkan sektor ini menduduki pangsa pasar utama di setiap negara-negara domestik. Salah satunya adalah kawasan Asia Tenggara.

Rama (2015) menyatakan bahwa kawasan Asia Tenggara merupakan kawasan yang menjadi sentral perkembangan perbankan dan keuangan syariah. Berdasarkan penilaian *Global Islamic Financial Report (GIFR) 2020*, setidaknya ada dua negara Asia Tenggara yang masuk dalam peringkat lima besa negara yang memiliki perkembangan perbankan dan keuangan syariah yang baik. Salah satunya adalah Indonesia yang berada di posisi kedua.

Sebelumnya, dalam penilaian *Global Islamic Financial Report (GIFR) 2016* menempatkan Indonesia sebagai negara keenam yang memiliki potensi mendorong perkembangan keuangan syariah dan diperkirakan akan menduduki peringkat pertama di tahun-tahun mendatang. hal ini dilihat dari beberapa aspek dalam penghitungan indeks yang memiliki bobot terbesar, seperti jumlah bank

syariah, jumlah lembaga keuangan non-bank syariah dan ukuran aset keuangan syariah (Adzhani & Rini, 2017).

Tabel 1.1 Penilaian *Global Islamic Financial Report (GIFR) Tahun 2016-2020*

Peringkat	Negara				
	2016	2017	2018	2019	2020
1	Malaysia	Malaysia	Malaysia	Indonesia	Malaysia
2	Iran	Iran	Iran	Malaysia	Indonesia
3	Arab Saudi	Arab Saudi	Arab Saudi	Iran	Iran
4	Uni Emirat Arab	Uni Emirat Arab	Uni Emirat Arab	Arab Saudi	Arab Saudi
5	Kuwait	Kuwait	Kuwait	Sudan	Sudan
6	Indonesia	Pakistan	Indonesia	Brunei darussalam	Pakistan
7	Qatar	Indonesia	Pakistan	Uni Emirat Arab	Brunei Darussalam
8	Bahrain	Bahrain	Bahrain	BangLadesh	Uni Emirat Arab
9	Pakistan	Qatar	Qatar	Kuwait	BangLadesh
10	BangLadesh	BangLadesh	BangLadesh	Pakistan	Kuwait

Sumber : *Global Islamic Financial Report* tahun 2016-2020

Bank syariah adalah bank yang kegiatan operasionalnya menerapkan prinsip-prinsip syariah, yang berbeda dengan operasional dari perbankan konvensional. Dalam hal kegiatan operasionalnya, bank syariah menghimpun dana dari masyarakat, yang kemudian akan disalurkan kembali ke masyarakat melalui akad pembiayaan. Umumnya dana yang dihimpun berupa giro, tabungan dan deposito. Sementara itu, transaksi akad pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *ijarah* menjadi transaksi pilihan untuk menyalurkan dana tersebut kembali ke masyarakat (Nurfajri & Priyanto, 2019).

Pesatnya perkembangan perbankan syariah memberikan banyak dampak. Salah satu dampaknya adalah munculnya persaingan dalam kinerja pada setiap bank syariah, terutama pada tingkat pencapaian profitabilitas. Yang mana kinerja bank dalam menghasilkan laba merupakan salah satu indikator untuk mengukur daya saing bank syariah dalam jangka panjang (Nurfajri & Priyanto, 2019). Persaingan antar bank syariah ini akan mendorong setiap bank syariah untuk terus berupaya memberikan kinerja dan strategi yang terbaik untuk menarik nasabah menggunakan produk perbankan syariah yang telah ditawarkan oleh bank syariah sehingga bank syariah dapat memperoleh keuntungan. Contoh produk akad pembiayaan seperti pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* serta pembiayaan *ijarah* (Yulianah & Komariah, 2017).

Tabel 1.2 Total Pembiayaan Tahun 2016-2020

Pembiayaan	2016	2017	2018	2019	2020
<i>Mudharabah</i>	7.577	6.584	5.477	5413	4.098
<i>Musyarakah</i>	50.546	57.324	65.100	81.343	88.901
<i>Murabahah</i>	105.112	110.079	115.253	121.041	135.430
<i>Qardh</i>	3.883	5.474	6.839	8.800	9.401
<i>Isthisna</i>	25	18	15	11	6
<i>Ijarah</i>	1.636	2.609	3.071	3.066	2.696

Sumber : Publikasi Statistika perbankan syariah, Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Dari Tabel 1.2 di atas yang merupakan hasil Publikasi Statistika Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK), menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *qardh* merupakan akad yang paling banyak digunakan oleh masyarakat. Selain itu, pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah*

selalu meningkat setiap tahunnya dengan peningkatan pada tahun 2020 yang mencapai 9.29% untuk pembiayaan *musyarakah* dan 11.89% untuk pembiayaan *murabahah*. Maka dari itu dapat disimpulkan bahwa akad pembiayaan cukup diminati oleh masyarakat.

Produk akad pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah tidak terlepas dari risiko pembiayaan. Risiko ini berasal dari ketidakpastian atas pengembalian keuntungan atau laba dari dana yang disepakati. Risiko pembiayaan ini biasa disebut dengan pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) (Masnah & Hendrawati, 2020). Menurut Lestari & Anwar (2021) pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio pengukuran risiko yang dilakukan dengan membandingkan antara kredit macet dan jumlah kredit yang diberikan. *Non Performing Financing* (NPF) bertujuan untuk mengukur permasalahan penyaluran dana pembiayaan pada bank.

penelitian Purwati & Sagantha (2022). Penelitian ini menguji pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Musyarakah* terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai Variabel Moderasi. Berdasarkan hasil yang diperoleh, pembiayaan *murabahah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. *Non Performing Financing* (NPF) dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas.

Penelitian selanjutnya oleh Lestari & Anwar (2021) yang berjudul Peran Moderasi *Non Performing Financing* terhadap Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Profit Sharing Ratio* pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, pembiayaan *musyarakah* dan *profit sharing ratio* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, *Non Performing Financing* tidak dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas namun *non performing financing* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *profit sharing ratio*.

Berdasarkan penelitian Suryadi & Burhan (2022) dengan judul Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Musyarakah* terhadap Profitabilitas dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah dan pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum syariah, sedangkan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum syariah. *Non Performing Financing* (NPF) tidak dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah, namun *Non Performing Financing* (NPF) dapat memoderasi memperlemah pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah serta *Non Performing Finance* (NPF) dapat memoderasi memperkuat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.

Sedangkan penelitian Masnah & Hendrawati (2020) yang berjudul Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Murabahah* Terhadap Profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai Variabel Moderasi menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum syariah sedangkan pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada bank umum syariah dan *Non Performing Financing* (NPF) dapat memoderasi memperlemah pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah dan dapat memoderasi memperkuat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah.

Berdasarkan penelitian terdahulu dapat diketahui bahwa terdapat hasil penelitian yang inkonsisten antara variabel pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* terhadap profitabilitas dengan *non performing Financing* (NPF) sebagai moderasi yakni hasil berpengaruh atau tidak berpengaruh, sehingga masih belum jelas apakah variabel pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas serta dapatkah *non performing Financing* (NPF) memoderasi pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* terhadap profitabilitas bank umum syariah Indonesia.

Penelitian ini adalah pembaharuan dari penelitian yang dilakukan Ismawati (2021). Penelitiannya membahas mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *murabahah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel moderasi pada bank umum syariah di Indonesia

periode 2016-2021. Berdasarkan hasil yang diperoleh, pembiayaan *murabahah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas dan pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. *Non Performing Financing* (NPF) dapat memoderasi hubungan pengaruh pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas. Pengembangan penelitian ini menggunakan variabel moderasi yaitu *Non Performing Financing* (NPF) per pembiayaan sebagai variabel moderasi.

Variabel *Non performing Financing* (NPF) masih digunakan oleh peneliti sebagai variabel moderasi dikarenakan adanya inkonsistensi hasil penelitian dari penelitian sebelumnya (research gap). Selain itu, setiap akad pembiayaan itu memiliki risiko, yang dapat dilihat dari besarnya *Non performing Financing*. Semakin tinggi akad pembiayaan yang diperoleh semakin tinggi *Non performing Financing* yang dihadapi bank umum syariah. Selain itu, *Non performing Financing* dapat berpengaruh baik memperkuat maupun memperlemah pengaruh pembiayaan yang diberikan oleh bank umum syariah untuk mendapatkan profitabilitas yang besar.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka dilakukan penelitian dengan judul “PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH* DAN *MURABAHAH* TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL MODERASI (Studi Kasus pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2016-2020)”

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang dibahas dalam penelitian ini adalah.

- a. Apakah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?
- b. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?
- c. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?
- d. Apakah *Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Mudharabah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?
- e. Apakah *Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Musyarakah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?
- f. Apakah *Non Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Murabahah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020?

1.3 Tujuan Penelitian

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk menguji:

- a. pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.

- b. pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.
- c. pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.
- d. apakah *Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Mudharabah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.
- e. apakah *Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Musyarakah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.
- f. apakah *Non Performing Financing (NPF) Pembiayaan Murabahah* dapat memoderasi pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas bank umum syariah pada tahun 2016-2020.

1.4 Manfaat Penelitian

Manfaat penelitian yang diharapkan dari penelitian ini adalah.

- a. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, penelitian ini diharapkan menjadi literatur tambahan dan memberikan wawasan tentang pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* terhadap profitabilitas dengan *Non Performing Financing (NPF)* pada bank umum syariah Indonesia.

b. Manfaat Praktis

Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat secara langsung maupun tidak langsung pada pihak yang berkepentingan, antara lain:

1) untuk bank syariah

Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan utama bank syariah dimasa mendatang dalam pengambilan keputusan penyaluran dana yang lebih baik lagi.

2) untuk peneliti lain

Diharapkan penelitian ini dapat menjadi sumber referensi atau acuan bagi penelitian terkait sekaligus sebagai pembanding yang dapat digunakan untuk penelitian selanjutnya dengan topik yang sama.

Daftar Pustaka

- Adzhani, R., & Rini. (2017). Komparasi Kinerja Perbankan Syariah di Asia dengan Pendekatan Maqashid Syariah. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, 5(1), 5–30.
- Agza Yunita, & Darwanto. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *IQTISHADIA: Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 10(1), 225–245. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21043/iqtishadia.v10i1.2433>
- Arifin, M. zaena. (2018). Reformasi Akad Mudharabah dalam Sistem Perbankan Syari'ah Sesuai dengan UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syari'ah (Studi di Bank Tabungan Negara Syari'ah Kantor Cabang Semarang). *Jurnal Ius Constituendum*, 3(1), 84–106.
- Bakti, N. S. (2017). Analisis DPK, CAR, ROA dan NPF terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah. *Jurnal Bisnis & Manajemen*, 17(2), 15–28.
- EL, I. M. (2021). *Pengaruh Transaksi Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah dengan NPF sebagai Variabel Moderasi*. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
- Farina, A. (2020). Pengaruh Pendapatan Bank Umum Syariah terhadap Risiko Operasional Periode 2015-2018 di Indonesia. *At-Taradhi: Jurnal Studi Ekonomi*, 11(1), 67–85. <https://doi.org/10.18592/at-taradhi.v11i1.3324>
- Fazriani, A. D., & Mais, R. G. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Return On Asset melalui Non Performing Financing sebagai Variabel Intervening (Pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan). *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(01), 1–34.
- Garwautama, P. K., Sulaeman, & Noor, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Qardh terhadap Profitabilitas. *BALANCE: Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*, 6(2), 145–156. <https://doi.org/10.31000/competitive.v5i2.4324>
- Ghozali, I. (2018). Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program

- IBM SPSS 25 (Edisi 9). In *Universitas Diponegoro*. Universitas Diponegoro.
- Gurhanawan. (2020). Strategi Optimalisasi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Syariah. *Indonesian Journal of Religion and Society*, 02(01), 59–73. <https://doi.org/10.36256/ijrs.v2i1.97>
- Peraturan Bank Indonesia Nomor: 7/2/PBI/2005 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bank Umum, (2005).
- Fatwa DSN MUI No 7 Tahun 2000, Pub. L. No. 7 (2000).
- PSAK 102 tentang Akuntansi Murabahah, Pub. L. No. 102 (2007).
- PSAK 105 tentang Akuntansi Mudharabah, Pub. L. No. 105 (2007).
- PSAK 106 tentang Akuntansi Musyarakah, Pub. L. No. 106 (2007).
- Ismawati. (2021). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah periode 2016-2020*.
- Undang-Undang No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Pub. L. No. 21 (2008).
- Kholidah, H. (2018). Pengaruh Kinerja Sosial terhadap Profitabilitas pada Bank Syariah. *The Internasional Journal of Applied Business TIJAB*, 2(2), 1–11.
- Lestari, R. S., & Anwar, S. (2021). Peran Moderasi Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Profit Sharing Ratio pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 5(2), 95–109. <https://doi.org/10.46367/jas.v5i2.374>
- Masnah, S., & Hendrawati. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah terhadap Profitabilitas dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai Variabel Moderasi*. 1–23. <http://repository.stei.ac.id/id/eprint/2411%0A>
- Maulidizen, A., & Nabila, N. (2019). Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2017. *Jurnal Penelitian*, 13(2), 215–250.
- Mukshin, M. (2018). Pengaruh Inflasi, Surat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) dan Return On Assets (ROA) terhadap Tabungan Mudarabah pada Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi-Qu*, 8(1), 117–130.
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2), 1–18.

- Pradana, A. W. S., & Hariri. (2019). *Implementasi Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) atas Transaksi Murabahah (Studi Kasus pada Bank Syariah Di Indonesia)*. 148–173.
- Purwati, & Sagantha, F. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan Non Performing Financing (NPF) sebagai Variabel Moderasi (Studi Empiris pada Bank Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode 2017-2021). *Jurnal Revenue : Jurnal Akuntansi*, 3(1), 1–23. <https://doi.org/10.46306/rev.v3i1.142>
- Rama, A. (2015). Analisis Deskriptif Perkembangan Perbankan Syariah di Asia Tenggara. *Journal of Tauhidinomics*, 1(2), 105–123.
- Ridarmelli. (2019). Analysis of the Influence of Murabahah and Mudharabah Financing on the Profitability of Sharia Banking. *RJOAS*, 9(93), 39–49. <https://doi.org/10.18551/rjoas.2019-09.04>
- Sari, A. P. N., & Maharani. (2022). *The Effect of Murabahah , Musyarakah , and Ijarah Financing on Profitability With Non-Performing Financing as A Moderation Variable In Islamic Commercial Banks for The 2016-2020 Period*. 1(4), 151–168.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. CV. Alfabeta.
- Suryadi, N., & Burhan. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(1), 169–183. <http://journal.yrpiaku.com/index.php/msej>
- Suryani. (2011). Analisis Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Walisongo: Jurnal Penelitian Sosial Keagamaan*, 19(1), 47. <https://doi.org/10.21580/ws.19.1.212>
- Yulianah, & Komariah, E. (2017). Risiko Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah BUS Terhadap Profitabilitas (ROA) Periode 2011-2015. *Profita*, 10(1), 87–102.