

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH,
MUSYARAKAH, ISTISHNA, IJARAH, DAN QARDH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA
PERIODE 2017-2022**



Skripsi Oleh :

**RODIAH NABILAH
01031381924156
AKUNTANSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2023**

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

“PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH, MUDHARABAH, MUSYARAKAH, ISTISHNA, IJARAH, DAN QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2017-2022”

Disusun oleh:

Nama : Rodiah Nabilah
NIM : 01031381924156
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 15 Juli 2023



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, *ISTISNA*, *IJARAH*, DAN *QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2017-2022

Disusun Oleh :

Nama : Rodiah Nabilah
NIM : 01031381924156
Jurusan : Akuntansi
Mata Kuliah Skripsi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 04 Agustus 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif
Palembang, 14 Agustus 2023

Ketua,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Anggota,



Adhama Soediro, S.E., M.Com., Ak
NIP. 197902212003121002

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi

ASLI

JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

29 2023


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

NIP. 197303171997031002

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Rodiah Nabilah
NIM : 01031381924156
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
ISTISHNA, IJARAH, DAN QARDH TERHADAP PROFITABILITAS BANK
MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2017-2022**

Pembimbing : H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
Tanggal Ujian : 04 Agustus 2023

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

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 15 Agustus 2023
Pembuat Pernyataan,



Rodiah Nabilah
NIM. 01031381924156

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Allah SWT tidak membebani seorang hamba melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah:286)

“ If you want to live a happy life, tie it to a goal, not to people or object”

(Albert Einstein)

“ Syukuri apa yang kamu miliki, jangan iri dengan apa yang orang lain miliki, maka Allah SWT akan memberimu apa yang belum kamu miliki”

(Habib Umar bin Hafidz)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan untuk kedua orang tua tercinta, adik dan kakak, paman tersayang, dan keluarga yang telah memberikan doa serta dukungan tanpa henti. Sahabat-sahabat, teman seperjuangan, dan semua rekan Almamater, Universitas Sriwijaya.

KATA PENGANTAR

Bismilahirrahmanirrahim

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah* dan *Qardh* terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2017-2022”. Skripsi ini ditulis untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada program studi S1 di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Sriwijaya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih memiliki banyak kekurangan baik dalam penulisan materi maupun dalam metode penulisan. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan yang dimiliki oleh penulis. Sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun agar dapat diperbaiki segala kekurangannya dikemudian hari.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan semoga Allah SWT selalu memberikan taufik dan hidayah-Nya kepada kita semua, Aamiin.

Penulis,



Rodiah Nabilah

NIM. 01031381924156

UCAPAN TERIMA KASIH

Selama penelitian dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak luput dari berbagai kendala. Penulis menyadari bahwa kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Allah SWT atas segala rahmat, ridho, nikmat dan karunia-Nya yang diberikan kepada penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua Orang Tua yang tercinta dan tersayang terutama pada ibu penulis **Azizah** yang tak henti mendoakan di setiap sujudnya dan memberikan semangat kepada penulis agar lancar mengerjakan skripsi ini sampai akhir. Terima kasih atas dukungan dan motivasi yang diberikan sehingga bisa sampai di titik ini dan membuat penulis terus berjuang untuk membanggakan mereka di setiap langkah yang dilalui.
3. Kedua paman **Ir. Abdurrahman dan Zed Abdullah** yang menyayangi penulis seperti anak sendiri, adik penulis **Abdullah Sami**, dan kakak-kakak tersayang **Nadirah dan Rodiah** yang selalu memberikan support terbesar dan kasih sayang kepada penulis agar terus tumbuh menjadi pribadi yang kuat dan dewasa. Terima kasih atas nasihat dan bantuan agar penulis semangat dalam menjalani perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini, serta membimbing penulis untuk tetap menjadi diri yang baik dan membahagiakan keluarga/ lingkungan sekitar.
4. Bapak **Prof. Dr. Ir. H. Anis Saggaff, M.S.C.E** selaku Rektor Universitas Sriwijaya.

5. Bapak **Prof. Dr. M. Adam, S.E., M.E** selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
6. Bapak **Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA**, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
7. Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M.Si., Ak., CA** selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
8. Ibu **Dr. Hj. Rela Sari, S.E., M.SI., Ak** selaku Dosen Pembimbing Akademik (PA) yang telah memberikan bimbingan, saran, dan masukan selama perkuliahan.
9. Bapak **H. Aspahani, S.E., M.M., Ak** selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah bersedia membimbing maupun meluangkan waktunya, serta memberikan arahan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Bapak **Muhammad Farhan, S.E., M.Si** selaku Dosen Penguji Seminar Proposal Skripsi dan Bapak **Achmad Soediro, S.E., M.Com., Ak** selaku Dosen Penguji Ujian Komprehensif yang telah memberikan banyak nasihat, masukan, dan juga bantuannya dalam menyempurnakan skripsi yang telah disusun penulis.
11. **Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**, atas segala ilmu pengetahuan yang diberikan yang akan menjadi bekal bagi penulis di masa depan dan pengalaman yang sangat luar biasa yang telah diberikan selama ini.
12. Seluruh **Staf Pegawai Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya**, terkhusus pada pegawai bagian administrasi Jurusan Akuntansi yang telah membantu selama masa perkuliahan terutama selama proses perskripsian.

13. **Diri sendiri**, terima kasih telah berjuang sampai di titik ini dengan segala suka duka yang dirasakan, atas segala waktu yang diluangkan, dan atas pikiran maupun tenaga dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih sudah berusaha semaksimal mungkin, menikmati proses perkuliahan dan skripsi ini walaupun dengan hambatan yang banyak demi meraih masa depan yang indah, dan mampu mengendalikan diri untuk tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini agar mendapatkan hasil yang memuaskan.
14. Sahabat-sahabat penulis **Chodijah Najwa, Dania Hasyimia, Fatimah Saniyah, Wardah Azmia Syahab, Ummi Kalsum** yang memberikan support kepada penulis dan memberikan semangat. Untuk **Ananda Novalinda** sahabat penulis sejak masuk sekolah terima kasih telah selalu berada di samping penulis untuk memberikan semangat agar bertahan menghadapi rintangan yang menghalangi penulis dalam segala hal yang telah dilalui. Terima kasih juga kepada **Dania Haddad** dan **Aqilah Baraqbah** yang bersedia menemani dan meluangkan waktu untuk penulis dan memberikan semangat maupun nasihat selama proses skripsi yang dijalani.
15. Sahabat seperjuangan kuliah penulis **Athira Zhafirah Putri, Atika Shifa Nurmaulia, Dwi Sepri Yeni** yang telah berjuang bersama selama perkuliahan dan selama proses pengerjaan skripsi ini. Terima kasih telah berbagi pengalaman, suka duka selama perkuliahan yang dilalui bersama, saling belajar dan saling mendukung untuk menggapai cita-cita.

16. Teman-teman **Akuntansi angkatan 2019 Universitas Sriwijaya** yang telah berbagi informasi, tolong menolong dalam segala hal, saling mendukung, dan bertukar ilmu selama proses perkuliahan.
17. Semua pihak yang membantu proses penyusunan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu per satu baik secara langsung maupun tidak langsung.

Semoga semua bantuan, bimbingan, dukungan dan segala hal yang diberikan dibalas oleh Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan, belum sempurna, dan memiliki keterbatasan selama proses penyusunan skripsi. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pihak dan mencapai tujuan yang diharapkan.

Palembang, 15 Agustus 2023



Rodiah Nabilah

NIM. 01031381924156

SURAT PERNYATAAN ABSTRAK

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : Rodiah Nabilah

NIM : 01031381924156

Jurusan : Akuntansi

Mata Kuliah : Akuntansi Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, dan Qardh* terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode 2017-2022

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

Palembang, 15 Agustus 2023

Dosen Pembimbing,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*, *ISTISHNA*, *IJARAH*, DAN *QARDH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2017-2022

Oleh:
Rodiah Nabilah

Penelitian ini bertujuan untuk menguji sekaligus untuk menganalisis pengaruh pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, dan Qardh terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2017-2022 secara persial maupun simultan yang telah diukur menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA). Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Muamalat Indonesia periode 2017-2022. Teknik analisis data yang digunakan yaitu analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji analisis regresi linier berganda, uji f dan uji t, dan koefisien determinasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan Murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), pembiayaan Mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), pembiayaan Musyarakah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA), pembiayaan Istishna tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), pembiayaan Ijarah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA), dan pembiayaan Qardh tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROA). Secara bersama-sama pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, dan Qardh berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

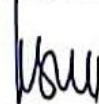
Kata Kunci : Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, Qardh, Profitabilitas (ROA)

Dosen Pembimbing,



H. Aspahani, S.E., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi



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

ABSTRACT

THE EFFECT OF MURABAHAH, MUDHARABAH, MUSYARAKAH, ISTISHNA, IJARAH, AND QARDH FINANCING ON THE PROFITABILITY OF BANK MUAMALAT INDONESIA PERIOD 2017-2022

By:
Rodiah Nabilah

This study aims to both test and analyze the effect of Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, and Qardh financing on the Profitability of Bank Muamalat Indonesia for the 2017-2022 period partially or simultaneously which has been measured using the ratio Return On Assets (ROA). This research is a type of quantitative research using secondary data obtained from Bank Muamalat Indonesia's quarterly financial reports for the period 2017-2022. The data analysis technique used is descriptive analysis, classical assumption test, multiple linear regression analysis, f test and t test, and the coefficient of determination. The results showed that Murabahah financing had a positive and significant effect on profitability (ROA), Mudharabah financing had a positive and significant effect on profitability (ROA), Musyarakah financing had a positive and significant effect on profitability (ROA), Istishna financing had no effect on profitability (ROA), Ijarah financing has no effect on profitability (ROA), and Qardh financing has no effect on profitability (ROA). Together, Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, and Qardh financing affect the profitability of Bank Muamalat Indonesia.

Keywords: Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, Qardh, Profitability (ROA)

Chariman,



H. Aspahani, S.P., M.M., Ak
NIP. 196607041992031004

Acknowledged by,
Head of Accounting Department



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

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama Mahasiswa : Rodiah Nabilah
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat / Tanggal Lahir : Palembang, 25 Juni 2002
Agama : Islam
Status : Belum Menikah
Alamat Rumah : Jl. Punai II No.12 Palembang
Alamat E-mail : rodiahnabilah@gmail.com
Nomor Telepon : 081632195818



PENDIDIKAN FORMAL

Tahun Ajaran 2007-2013 : MI Adabiyah II Palembang
Tahun Ajaran 2013-2016 : SMP Adabiyah Palembang
Tahun Ajaran 2016-2019 : SMAN 18 Palembang
Tahun Ajaran 2019-2023 : S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya

PENGALAMAN ORGANISASI

Staff Divisi Sosial & Rohani IMA FE UNSRI
Staff Divisi *Financial & Business* IMA FE UNSRI
Anggota KEIMI FE UNSRI

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
UCAPAN TERIMA KASIH	vii
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xi
ABSTRAK	xii
ABSTRACT	xiii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiv
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	9
1.4 Manfaat Penelitian.....	10
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	11
2.1 <i>Shariah Enterprise Theory</i>	11
2.2 Pembiayaan Perbankan Syariah	12

2.3	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	15
2.4	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
2.5	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	21
2.6	Pembiayaan <i>Istishna</i>	23
2.7	Pembiayaan <i>Ijarah</i>	25
2.8	Pembiayaan <i>Qardh</i>	27
2.9	Profitabilitas.....	28
2.10	Penelitian Terdahulu.....	30
2.11	Kerangka Pemikiran.....	38
2.12	Pengembangan Hipotesis.....	38
2.12.1	Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas (ROA).....	38
2.12.2	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA).....	39
2.12.3	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA).....	40
2.12.4	Pengaruh Pembiayaan Istishna terhadap Profitabilitas (ROA).....	41
2.12.5	Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas (ROA).....	41
2.12.6	Pengaruh Pembiayaan Qardh terhadap Profitabilitas (ROA).....	42

BAB III METODE PENELITIAN44

3.1	Jenis dan Sumber Data.....	44
3.2	Populasi dan Sampel Penelitian.....	45

3.2.1	Populasi Penelitian	45
3.2.2	Sampel Penelitian	45
3.3	Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	45
3.3.1	Variabel Independen (X)	46
3.3.2	Profitabilitas (Y).....	47
3.4	Metode Pengumpulan Data	48
3.5	Metode Analisis Data	48
3.5.1	Analisis Deskriptif.....	49
3.5.2	Uji Asumsi Klasik	49
3.5.3	Uji Analisis Regresi Linier Berganda	51
3.5.4	Uji Hipotesis.....	53
3.5.5	Koefisien Determinasi (R^2)	54

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN55

4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	55
4.1.1	Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk....	55
4.1.2	Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	56
4.2	Analisis Deskriptif.....	56
4.3	Uji Asumsi Klasik	59
4.3.1	Uji Normalitas	59
4.3.2	Uji Multikolinieritas	62
4.3.3	Uji Heteroskedastisitas	63
4.3.4	Uji Autokorelasi	65
4.4	Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
4.5	Uji Hipotesis	68

4.5.1	Uji F.....	68
4.5.2	Uji T	69
4.6	Koefisien Determinasi (R^2)	72
4.7	Pembahasan Hasil Penelitian.....	73
4.7.1	Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas (ROA).....	73
4.7.2	Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas (ROA).....	74
4.7.3	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA).....	76
4.7.4	Pengaruh Pembiayaan Istishna terhadap Profitabilitas (ROA).....	77
4.7.5	Pengaruh Pembiayaan Ijarah terhadap Profitabilitas (ROA)	78
4.7.6	Pengaruh Pembiayaan Qardh terhadap Profitabilitas (ROA).....	79
BAB V PENUTUP		81
5.1	Kesimpulan.....	81
5.2	Keterbatasan Penelitian	82
5.3	Saran	83
DAFTAR PUSTAKA		84
LAMPIRAN.....		87

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan pada Bank Muamalat Tahun 2017-2022	6
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	30
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	57
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov- Smirnov</i>	61
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	62
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	65
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	66
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji T.....	69
Tabel 4.9 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Uji Normalitas dengan Histogram.....	59
Gambar 4.2 Uji Normalitas dengan P-P Plot	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Hasil Analisis Data	87
---------------------------------------	----

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Bank adalah suatu lembaga keuangan yang memiliki peran penting pada perekonomian negara karena semakin berkembangnya industri perbankan akan mengakibatkan pertumbuhan ekonomi negara tersebut menjadi baik juga. Terdapat dua jenis perbankan yaitu perbankan berbasis konvensional dan perbankan berbasis syariah. Kedua perbankan yang memiliki jenis yang berbeda ini menghasilkan produk bank yang tidak jauh berbeda, dan perbedaannya itu terletak pada sistem operasinya. Bank konvensional menerapkan sistem bunga sedangkan bank syariah menggunakan sistem bagi hasil, Bank syariah merupakan jenis bank islam di Indonesia yang berperan sebagai lembaga keuangan yang dalam usahanya didasarkan pada prinsip dan hukum syariah islam dan beroperasi mengikuti syariah islam dalam berbagai aspek misalnya dalam menjauhi praktik yang berbentuk riba dalam cara bermuamalatnya. Bank syariah dibedakan menjadi bank umum syariah (BUS) dan pembiayaan umum syariah (BPRS) (Agza & Darwanto, 2017).

Perkembangan yang baik pada bank syariah di Indonesia ditunjukkan dengan adanya berbagai macam produk yang ditawarkan contohnya adalah pembiayaan. Pembiayaan adalah salah satu bentuk penyaluran dana kepada nasabah atau klient yang butuh terhadap dana tersebut yang dapat menghasilkan keuntungan bagi bank. Pembiayaan juga merupakan salah satu dasar yang wajib dimiliki bank dan mempengaruhi kinerja bank karena semakin baik pembiayaan akan membuat

profitabilitas bank semakin meningkat dan bisa memperoleh kepercayaan dari pihak luar. Karena itu, untuk melihat baik atau tidaknya profitabilitas bank maka bisa dilakukan pengukuran dengan menganalisis pengaruh pembiayaan tersebut.

Pembiayaan merupakan salah satu fasilitas bermanfaat yang sangat dibutuhkan oleh setiap orang yang membutuhkan dana dan berkeinginan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif ataupun produktif seperti membeli kendaraan atau untuk meningkatkan usaha untuk mendukung aktivitas yang telah direncanakan. Pembiayaan ini dirancang untuk berbagai macam kebutuhan dana dari setiap pihak dan dengan perjanjian di kemudian hari dana tersebut akan dikembalikan setelah jangka waktu tertentu serta mendapatkan imbalan atau sistem bagi hasil kepada penyedia dana. Bagi umat muslim yang mengkhawatirkan pembiayaan konvensional, maka bisa memulai untuk melakukan pembiayaan pada bank syariah sesuai prinsip syariah yang berlaku. Produk-produk pembiayaan yang dimiliki bank syariah seperti pembiayaan jual beli, pembiayaan bagi hasil, dan pembiayaan sewa-menyewa.

Pembiayaan jual beli merupakan penerapan dalam sistem tata cara jual beli yang dilakukan dengan cara bank akan membeli terlebih dahulu barang yang akan dibutuhkan. Kemudian menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga pokok ditambah dengan keuntungan. Contoh pembiayaan jual beli ini adalah akad murabahah dan akad istishna. Pembiayaan murabahah adalah jual beli barang yang dilakukan dengan menambah harga aslinya ditambah dengan keuntungan yang disepakati pihak penjual dan pembeli. Mekanisme dari pembiayaan murabahah ini mirip dengan pembiayaan kredit seperti di bank konvensional. Sekitar 70% dari

pembiayaan bank-bank syariah global didasarkan dari pembiayaan murabahah dibandingkan dengan pembiayaan mudharabah yang ideal (Wulandari et al., 2016). Murabahah tidak hanya populer di kalangan konsumen, namun juga dianggap sebagai generalitas bisnis perbankan syariah. Selanjutnya yaitu pembiayaan istishna merupakan akad yang dilakukan antara orang yang berperan sebagai pemesan atau konsumen yang disebut dengan *mustashni'* yang meminta untuk dibuatkan barang (*mashnu'*) kepada pihak kedua yang berperan sebagai produsen atau yang membuat yang disebut dengan *shani'*.

Selain pembiayaan jual beli terdapat juga pembiayaan bagi hasil yang merupakan sistem yang dengan tata cara bagi hasil usaha antara yang menyediakan dana dan yang mengelola dana. Bentuk dari bagi hasil ini adalah mudharabah dan musyarakah. Mudharabah ini digunakan atas dasar baik untuk produk pendanaan tabungan dan deposito dan juga pembiayaan, sedangkan musyarakah lebih kepada pembiayaan. Pembiayaan Mudharabah diperkirakan akan mendominasi pembiayaan bank syariah yang ada. Hal ini karena skema bagi hasil diharapkan dapat mendorong usaha yang lebih produktif dan membuka lapangan kerja yang baru. Selain itu, semakin tinggi jumlah pembiayaan maka akan semakin berani nasabah untuk menginvestasikan dananya dalam pembiayaan mudharabah. Dalam pembiayaan ini dibutuhkan tingkat kepercayaan yang tinggi antara pengelola dan pemilik dana. Bagi hasil atau keuntungan yang didapat harus dalam bentuk nisbah yang sah menurut islam atau persentase yang disepakati kedua belah pihak. Dalam hal terjadinya kerugian dalam akad mudharabah, pengelola dana tidak menanggung kerugian, hanya pemilik dana yang menanggung kerugian, kecuali jika kerugian

tersebut disebabkan oleh kesalahan pengelola dana. Pembiayaan musyarakah disebut sebagai akad kerjasama antara para pemilik modal yang akan mencampurkan modalnya dengan tujuan mendapatkan keuntungan. Laba yang didapat akan dibagi baik secara proporsional sesuai modal yang disetorkan di awal maupun sesuai nisbah dari kesepakatan yang telah dilakukan di awal.

Selanjutnya yang terakhir adalah pembiayaan sewa yang dilakukan atas akad untuk mendapatkan manfaat dengan imbalan jasa atau disebut dengan ijarah. Dalam perbankan, ijarah merupakan kontrak sewa yang dilakukan penyewa dan yang menyewakan yang dilakukan sesuai perjanjian kedua belah pihak dan ketika jatuh tempo akan dikembalikan semua aset yang disewa kepada pihak yang menyewakan.

Salah satu jenis pembiayaan lain yaitu qardh yang merupakan skema pembiayaan dalam rangka membantu masyarakat atau pengusaha dalam membangun usahanya yang membutuhkan dana dengan nilai yang tidak terlalu besar. Dana tersebut dipinjamkan dalam rangka kebaikan dan tolong menolong tanpa adanya imbalan atau keuntungan yang didapatkan oleh penyedia dana. Biasanya yang membutuhkan pinjaman ini adalah UMKM yang baru merintis usaha dan membutuhkan dana.

Seiring keadaan perekonomian di Indonesia yang kurang baik dengan adanya penurunan nilai tukar rupiah, maka banyak masyarakat yang mulai untuk mencari penghasilan dari kegiatan bisnis dalam memenuhi kebutuhan hidup. Dalam mengembangkan bisnis maka akan membutuhkan modal yang cukup besar yang membuat para pembisnis menjalin kerjasama dengan pihak bank. Dalam penjelasan

yang dikemukakan oleh CEO & Founder PT Dana Syariah Indonesia Taufiq Aljufri yang menjelaskan bahwa banyak masyarakat yang mulai berpindah dari pembiayaan konvensional ke pembiayaan syariah yang dikarenakan dari segi pembiayaan syariah, peminjam tidak perlu terlalu khawatir selama pembayaran berjalan tentang kenaikan suku bunga. Sedangkan strategi syariah dari segi pemilik dana memberikan keuntungan lebih dibandingkan konvensional.

Pada pembiayaan syariah yang memiliki potensi besar untuk menghasilkan profit yang tinggi yaitu berasal dari sektor properti karena memiliki margin yang tinggi. Sektor pembiayaan properti memiliki minat yang cukup tinggi terutama pada daya beli masyarakat untuk membeli rumah menggunakan prinsip syariah karena properti seperti rumah adalah kebutuhan dasar sehingga selalu ada yang membutuhkan rumah untuk tempat tinggal. Beberapa bank syariah menjadikan produk KPR menjadi unggulan karena risiko yang sangat rendah.

Bank muamalat adalah bank umum pertama yang menjadi pelopor bank syariah yang menjalankan usahanya dengan berdasarkan prinsip syariah pertama di Indonesia. Semua bank pasti akan menjalankan operasionalnya dalam memperoleh laba termasuk bank syariah. Akad dengan menggunakan pola bagi hasil dengan prinsip mudharabah dan juga musyarakah merupakan akad pada bank syariah yang paling utama dan disepakati oleh ulama-ulama. Berikut ini tabel pembiayaan akad murabahah, mudharabah, musyarakah, istishna, ijarah, dan qardh pada bank muamalat tahun 2017-2022 pada Bank Muamalat.

Tabel 1.1 Pembiayaan pada Bank Muamalat Tahun 2017-2022

Tahun	Akad (Dalam Miliar Rupiah)						ROA
	Murabahah	Mudharabah	Musyarakah	Istishna	Ijarah	Qardh	(%)
2017	27.016	737	19.858	4	220	743	0,11
2018	21.618	438	16.544	7	200	755	0,08
2019	19.255	757	14.207	6	199	581	0,05
2020	12.881	620	14.478	18	182	898	0,03
2021	7.701	526	9.122	2	0.3	689	0,02
2022	6.695	564	10.695	1	0.9	865	0,09

Sumber: Data diolah, 2023

Tabel diatas menjelaskan perkembangan akad pada pembiayaan di bank muamalat Indonesia yang ditampilkan dalam 6 tahun terakhir yaitu pada pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah, istishna, ijarah, dan qardh. Dilihat dari tabel diatas, dari tahun 2017 sampai 2022 akad yang paling banyak diminati nasabah adalah produk pembiayaan murabahah dan musyarakah. Pada tahun 2021 semua pembiayaan mengalami penurunan. Namun, di tahun 2022 terdapat pembiayaan yang meningkat yaitu pada akad mudharabah, musyarakah, ijarah, dan qardh. Pada pembiayaan murabahah terjadi penurunan jumlah akad setiap tahunnya. Pada pembiayaan mudharabah terjadi penurunan di tahun 2018

dan meningkat kembali di tahun 2019 dan menurun lagi pada tahun 2020 serta 2021 namun sedikit mengalami peningkatan lagi di tahun 2022. Sedangkan pada pembiayaan musyarakah terjadi penurunan pada tahun 2018 dan 2019 tetapi meningkat sedikit di tahun 2020 dan menurun kembali di tahun 2021, tetapi pada tahun 2022 akad pembiayaan ini meningkat. Pada pembiayaan istishna di tahun 2018 mengalami peningkatan dan menurun di tahun 2019, tetapi pada tahun 2020 akad ini mengalami peningkatan yang cukup banyak tetapi turun kembali di tahun 2021 dan 2022. Pada ijarah terjadi penurunan di tahun 2018-2021, namun terjadi sedikit peningkatan pada 2022. Terakhir adalah akad qardh mengalami peningkatan di 2018 kemudian turun di 2019, meningkat di 2020 tetapi mengalami penurunan kembali di 2021, namun meningkat lagi di tahun 2022.

Setiap produk bank menghasilkan keuntungan untuk pihak bank. Keuntungan tersebut dilihat pada tingkat profitabilitas yang telah diukur dengan rasio keuangan. Indikator rasio profitabilitas ada beberapa jenis yaitu *Gross Profit Margin* (GPM) yang biasa digunakan untuk menilai persentase laba kotor terhadap pendapatan dari penjualan, *Net Profit Margin* (NPM) yang digunakan untuk menilai persentase laba bersih yang didapatkan setelah dikurangi pajak terhadap pendapatan dari hasil penjualan, *Return On Investment* (ROI) yang digunakan mengukur keseluruhan perusahaan menghasilkan keuntungan, *Return On Equity* (ROE) yang digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan menghasilkan laba dari investasi, dan *Return On Assets* (ROA). Pada penelitian ini menggunakan indikator pada pengukurannya yaitu Return On Assets (ROA). ROA merupakan rasio keuangan dalam mengukur kinerja dan efektifitas perusahaan dalam memperoleh keuntungan

atau laba dalam menggunakan aset yang ada. Suatu perusahaan dinilai memiliki efisiensi dalam mengelola asetnya biasanya dilihat pada nilai ROA. Indikator yang sering digunakan yaitu antara ROA dan ROE. Digunakannya ROA ini atas dasar keakuratan yang lebih tinggi menghitung keuntungan karena ROA lebih berfokus pada efisiensi perusahaan mengelola aset sedangkan ROE lebih berfokus pada efisiensi perusahaan mengelola ekuitas atau modal.

PT. Bank Muamalat Indonesia memiliki ROA yang dipengaruhi oleh berbagai faktor, akan tetapi dalam hal ini penulis ingin meneliti atau mengetahui tentang pengaruh Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, dan Qardh terhadap Return on Asset (ROA) PT. Bank Muamalat Indonesia. Diliat dari nilai pembiayaan syariah pada dua tahun terakhir yaitu terjadi penurunan pada pembiayaan murabahah dan istishna, namun pembiayaan lainnya meningkat dari tahun 2021 ke 2022 yang mengakibatkan ROA di bank syariah tersebut juga meningkat. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui lebih lanjut mengenai penurunan dan kenaikan yang telah terjadi di beberapa tahun terakhir ini dan pengaruhnya terhadap profitabilitas. Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Istishna, Ijarah, dan Qardh terhadap Profitabilitas”.

1.2 Perumusan Masalah

Berdasarkan penjelasan dasar dari peneliti, masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh positif terhadap profitabilitas

Bank Muamalat?

2. Apakah pembiayaan mudarabah berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Muamalat?
3. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Muamalat?
4. Apakah pembiayaan istishna berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Muamalat?
5. Apakah pembiayaan sewa ijarah berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Muamalat?
6. Apakah pembiayaan qardh berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Muamalat?

1.3 Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas bank Muamalat.
2. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudarabah terhadap profitabilitas bank Muamalat.
3. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas bank Muamalat.
4. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan istishna terhadap profitabilitas bank Muamalat.
5. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan sewa ijarah terhadap profitabilitas bank Muamalat.
6. Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan qardh terhadap profitabilitas

bank Muamalat.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan para pembaca mengenai gambaran kondisi tingkat profitabilitas bank muamalat di Indonesia terhadap faktor yang telah mempengaruhi profitabilitas tersebut.

2. Manfaat Praktis

Beberapa manfaat praktis yang didapat dari penelitian ini yaitu:

- a. Bagi penulis, penelitian ini diharapkan meningkatkan pengetahuan peneliti dalam menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah, istishna, sewa ijarah, dan qardh terhadap profitabilitas bank muamalat.
- b. Bagi pemerintah, perusahaan, dan investor atau kreditur bagaimana pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah, istishna, sewa ijarah, dan qardh mempengaruhi besarnya rasio profitabilitas.
- c. Bagi Peneliti Selanjutnya, penelitian ini diharap dapat menjadi referensi untuk penelitian selanjutnya bagi peneliti yang membahas topik yang sama.

DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, M. W. (2020). *Akuntansi Syariah*.
- Afkar, T. (2017). Influence Analysis of Mudharabah Financing and Qardh Financing to the Profitability of Islamic Banking in Indonesia. In *AJIE-Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship* (Vol. 02, Issue 03).
- Agza, Y., & Darwanto. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 10(01), 225–245. <https://doi.org/10.19105/mabny.v2i01.5375>
- Asih, Y. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2014-2018. *Prosiding 2nd Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Technology*, 434–448.
- Azizah, S. N., Demantara, S. P., Suroso, J., & Handoko, F. (2020). Effect Of Financing For Islamic Banking On The Profitability In Indonesia. In *INTERNATIONAL JOURNAL OF SCIENTIFIC & TECHNOLOGY RESEARCH* (Vol. 9). www.ijstr.org
- Bahri, S. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 6(1), 15–27. <https://doi.org/10.46367/jas.v6i1.502>
- Dharma, Y., & Pristianda, A. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Return on Assets) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia 2012-2016. *Jurnal Ekonomika Indonesia*, 7(2), 60–64.
- Eliza, A. (2022). Tinjauan Atas Psak 102 (Revisi 2019) Dan Psak 102 (Revisi 2016) Tentang Akuntansi Murabahah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(03), 2882–2892. <https://jurnal.stie-aas.ac.id/index.php/jei/article/view/5891>
- Faradilla, C., Arfan, M., & Shabri, M. (2017). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Ijarah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Magister Akuntansi*, 6(3), 10–18. www.bi.go.id
- 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://jurnal.um-palembang.ac.id/balance/article/view/3873/2578>

- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21 : Update PLS Regresi*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hustia, A., & Candra, M. (2019). Pengaruh Pembiayaan Qardh, Ijarah dan Istishna terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia. *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 8(1), 58–67.
- Ismail. (2016). *Perbankan Syariah*.
- Ismawati, Taufik, M., & Fitri, A. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019). *Islamic Banking, Economic and Financial Journal*, 1(1), 1–14.
- Istiqomah, M. L. (2021). Penerapan Fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Murabahah Dilingkungan Perbankan Syariah Perspektif Maqasyid Syariah Jaseer Auda. *Rechtenstudent Journal*, 2(03), 199. <https://doi.org/10.32332/adzkiya.v9i02.4558>
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2), 1–18.
- Putri, R. D. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3(1), 48–56.
- Romdhoni, A. H., & Yozika, F. El. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 177–186. <https://doi.org/10.29040/jiei.v4i03.314>
- Sari, D. M. S., Suartini, S., Mubarakah, I., & Hasanuh, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(01), 241–249. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1850>
- Sirat, A. H., Bailusy, M. N., & Ria, S. La. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). *Jurnal Manajemen Sinergi*, 5(2), 1–96.
- Undang-Undang RI. (2008). *Undang-Undang Republik Indonesia tentang Perbankan Syariah (UU Nomor 21 Tahun 2008)*.

- Wulandari, P., Putri, N. I. S., Kassim, S., & Sulung, L. A. (2016). Contract agreement model for murabahah financing in Indonesia Islamic banking. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*, 9(2), 190–204. <https://doi.org/10.1108/mf.2008.00934jaa.001>
- Yanti, S. I. (2020). Pengaruh Pembiayaan pada Pendapatan Ijarah dan Istishna terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia selama 2015-2018. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3(1), 41–47. www.ojk.go.id