

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PERTUMBUHAN PDB, DAN INFLASI
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
YANG TERDAFTAR DI BI PERIODE 2014-2018**



Skripsi Oleh
EVA ROMIASIH
01011181520211

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi

KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS SRIWIJAYA
FAKULTAS EKONOMI
2019

LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PERTUMBUHAN PDB, DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI BI PERIODE 2014-2018


Disusun oleh:

Nama : Eva Romiasih
NIM : 01011181520211
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Disetujui dalam perbaikan skripsi.


Tanggal Persetujuan

Ketua


H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 197608252002122004

Tanggal : 21 NOVEMBER 2019

Anggota


H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Tanggal : 26 NOVEMBER 2019

Penguji


Dr. Kemas M. Husni Thamrin, S.E., M.M.
NIP. 198407292014041001

Tanggal: 21 NOVEMBER 2019

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN
MURABAHAH, PERTUMBUHAN PDB, DAN INFLASI TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH YANG
TERDAFTAR DI BI PERIODE 2014-2018**

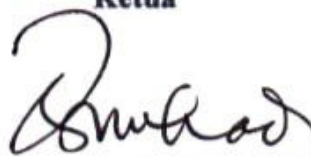
Disusun oleh

Nama Mahasiswa : Eva Romiasih
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181520211
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 02 Oktober 2019 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

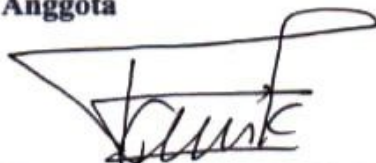
Panitia Ujian Komprehensif
Indralaya, November-2019

Ketua



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Anggota



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Anggota



Dr. Kemas M. Husni Thahirin, SE., M.M
NIP. 198407292014041001

Mengetahui

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama Mahasiswa : Eva Romiasih
Nomor Induk Mahasiswa : 01011181520211
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Manajemen
Bidang Kajian/Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Murabahah*, Pertumbuhan PDB, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BI Periode 2014-2018.

Pembimbing

Ketua : H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
Anggota : H. Taufik, S.E., M.B.A
Tanggal Ujian : 02 Oktober 2019

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

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

Indralaya, November 2019

Buat Pernyataan



EVA ROMIASIH

NIM. 01011181520211

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan penelitian skripsi ini yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah, Pertumbuhan PDB, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BI Periode 2014-2018**”. Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi Jurusan Manajemen Universitas Sriwijaya.

Penelitian dan penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan adanya kritik dan saran yang membangun sebagai bahan evaluasi di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca dan semua pihak yang membutuhkan pengetahuan dalam kajian yang sama. Semoga Allah SWT membalas kebaikan kepada semua pihak yang telah membantu, serta memberikan dorongan dan do’a kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Indralaya, Juli 2019

Eva Romiasih

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
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
ABSTRAK.....	x
ABSTRAC.....	xi
SURAT PERNYATAAN ABSTRAK.....	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xiii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Manfaat Penelitian	10
1.5 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II STUDI KEPUSTAKAAN	14
2.1 Landasan Teori	14
2.1.1 Bank Syariah.....	14
2.1.2 Pembiayaan.....	16
2.1.3 Pembiayaan Mudharabah	18
2.1.4 Pembiayaan Murabahah	20
2.1.5 Pertumbuhan PDB.....	22
2.1.6 Inflasi.....	23
2.1.7 Profitabilitas.....	27

2.2 Penelitian Terdahulu	28
2.3 Pengaruh Variabel Independen Terhadap Variabel Dependen.....	34
2.3.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	34
2.3.2 Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas.....	34
2.3.3 Pengaruh Pertumbuhan PDB Terhadap Profitabilitas	35
2.3.4 Pengaruh Inflasi Terhadap Profitabilitas	36
2.4 Kerangka Pemikiran.....	36
2.5 Hipotesis	37
BAB III METODE PENELITIAN	38
3. Metode Penelitian	38
3.1 Ruang Lingkup Penelitian	38
3.2 Rancangan Penelitian	38
3.3 Jenis dan Sumber Data	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Populasi dan Sampel	39
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	40
3.7 Teknik Analisis Data.....	41
3.7.1 Uji Asumsi Klasik	41
3.7.1.1 Uji Normalitas	42
3.7.1.2 Uji Multikolinieritas	42
3.7.1.3 Uji Heteroskedastisitas	42
3.7.1.4 Uji Autokorelasi	43
3.7.2 Analisis Regresi Linier Berganda	44
3.7.3 Pengujian Hipotesis.....	44
3.7.3.1 Uji t.....	44
3.7.3.2 Uji F.....	45
3.7.3.3 Koefisien Determinasi (R^2).....	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	47
4.1 Hasil Penelitian	47
4.1.1 Sensitivitas Pertumbuhan PDB dan Inflasi.....	47
4.1.1.1 Sensitivitas Pertumbuhan PDB	47

4.1.1.2	Sensitivitas Inflasi	49
4.1.2	Analisis Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	50
4.1.2.1	Analisis Statistik Deskriptif Pembiayaan Mudharabah	51
4.1.2.2	Analisis Statistik Deskriptif Pembiayaan Murabahah.....	51
4.1.2.3	Analisis Statistik Deskriptif Pertumbuhan PDB	52
4.1.2.4	Analisis Statistik Deskriptif Inflasi	52
4.1.2.5	Analisis Statistik Deskriptif Profitabilitas (ROA).....	52
4.1.3	Uji Asumsi Klasik	53
4.1.3.1	Uji Normalitas	53
4.1.3.2	Uji Multikolinieritas	54
4.1.3.3	Uji Heteroskedastisitas	56
4.1.3.4	Uji Autokorelasi	57
4.1.4	Analisis Regresi Linier Berganda	59
4.1.5	Pengujian Hipotesis.....	60
4.1.5.1	Uji t.....	60
4.1.5.2	Uji F.....	62
4.1.5.3	Koefisien Determinasi (R^2).....	63
4.2	Pembahasan Hasil Penelitian.....	64
4.2.1	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return on Assets</i>	64
4.2.2	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap <i>Return on Assets</i>	66
4.2.3	Pengaruh Pertumbuhan PDB Terhadap <i>Return on Assets</i>	68
4.2.4	Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Return on Assets</i>	70
4.3	Implikasi Penelitian.....	72
4.3.1	Implikasi Teoritis	72
4.3.2	Implikasi Praktis	73
	BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	74
5.1	Kesimpulan.....	74
5.2	Saran.....	75
5.3	Keterbatasan Penelitian	76
	DAFTAR PUSTAKA	77
	LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	28
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel Penelitian	40
Tabel 3.2 Sampel Penelitian Bank Umum Syariah	40
Tabel 3.3 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	41
Tabel 4.1 Sensitivitas Pertumbuhan PDB	47
Tabel 4.2 Sensitivitas Inflasi	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Statistik Deskriptif Variabel Penelitian	51
Tabel 4.4 Hasil <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i> Bank Umum Syariah.....	53
Tabel 4.5 Hasil <i>Kolmogorov-Smirnov Test</i> Bank Umum Syariah Setelah Transformasi Data	54
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinieritas Bank Umum Syariah	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi Bank Umum Syariah	58
Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda Bank Umum Syariah	59
Tabel 4.9 Hasil Uji t (Parsial).....	61
Tabel 4.10 Hasil Uji F (Simultan)	62
Tabel 4.11 Hasil Koefisien Determinasi (R^2).....	63
Tabel 4.12 Ringkasan Hasil Penelitian	72

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Murabahah*, Pertumbuhan PDB, dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BI Periode 2014-2018

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*, pertumbuhan PDB, dan inflasi terhadap profitabilitas bank umum syariah yang terdaftar di BI periode 2014-2018. Populasi dalam penelitian ini adalah 13 bank umum syariah. Metode pengambilan sampel yang digunakan adalah *purposive sampling* dan didapat 8 bank sebagai sampel penelitian. Data penelitian ini berupa data sekunder yang diperoleh dari laporan tahunan masing-masing bank. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap ROA, pertumbuhan PDB berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap ROA, dan inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA. Secara bersama-sama pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*, pertumbuhan PDB, dan inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

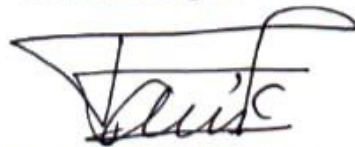
Kata Kunci: *ROA, Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Murabahah, Pertumbuhan PDB, Inflasi*

Pembimbing I



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Pembimbing II



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Ketua Jurusan Manajemen



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

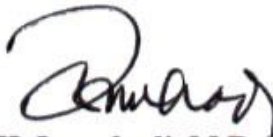
ABSTRACT

The Effect of Mudharabah Financing, Murabahah Financing, GDP Growth, and Inflation on The Profitability of Islamic Banks Listed in BI Period 2014-2018

This study aims to determine the effect of mudharabah financing, murabahah financing, GDP growth, and inflation on the profitability of Islamic banks listed in BI Period 2014-2018. Population of this study are 13 sharia commercial banks. The sampling method used and obtained 8 banks as research samples. The research used multiple linear regression analysis. The results showed that partially mudharabah financing had a significant positive effect on ROA, murabahah financing had a positive and insignificant effect on ROA, GDP growth had no significant negative effect on ROA, and inflation had a significant negative effect on ROA. Together, mudharabah financing, murabahah financing, GDP growth, and inflation have a significant positive effect on ROA.

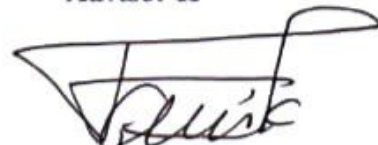
Keywords: ROA, Mudharabah Financing, Murabahah Financing, GDP Growth, Inflation

Advisor I



H. Isnurhadi, M.B.A., Ph.D
NIP. 196211121989111001

Advisor II



H. Taufik, S.E., M.B.A
NIP. 196709031999031001

Chairman of The Management Department



Isni Andriana, S.E., M.Fin., Ph.D
NIP. 197509011999032001

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Industri perbankan syariah nasional terus tumbuh pada tingkat pertumbuhan yang bervariasi sesuai dengan kondisi ekonomi dan berbagai faktor yang mempengaruhi perkembangannya sejak lebih dari dua dekade, tepatnya tahun 1992 dengan berdirinya Bank Muamalat Indonesia. Otoritas perbankan saat dijalankan oleh Bank Indonesia dan setelah tugas dan wewenang diserahkan kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK) secara konsisten telah melakukan upaya untuk mendorong pengembangan industri perbankan syariah nasional agar tumbuh sehat, berkelanjutan, dan semakin memiliki kontribusi positif dalam mendukung kualitas perkembangan ekonomi (Jaurino dan Wulandari, 2017).

Perbankan syariah adalah suatu sistem perbankan yang pelaksanaannya berdasarkan hukum Islam (syariah) dengan mengacu kepada Al-Qur'an dan Hadist. Kegiatan usaha perbankan syariah pada dasarnya merupakan perluasan jasa perbankan bagi masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran yang tidak didasarkan pada sistem bunga (*riba*), melainkan atas dasar prinsip syariah sebagaimana sesuai prinsip syariah Islam. Islam tidak menyukai umatnya melakukan *riba*, bagi seorang muslim melakukan *riba* adalah haram hukumnya. Allah SWT dalam Al-Qur'an berfirman yang artinya "*Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), maka ketahuilah bahwa Allah dan*

Rasulnya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya” (QS. Al-Baqarah: 278-279).

Bank syariah memiliki fungsi sebagai lembaga intermediasi, yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali kepada masyarakat melalui pembiayaan. Dalam kegiatan usahanya, perbankan syariah memiliki empat pola penyaluran pembiayaan. Ada dua pola utama yang saat ini dijalankan oleh bank dalam penyaluran pembiayaan yaitu pembiayaan dengan prinsip jual beli dan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (Muhammad, 2005).

Perbankan syariah di Indonesia dalam menjaga fungsi dan peranannya perlu meningkatkan kinerjanya agar tercipta perbankan dengan prinsip syariah yang sehat dan efisien. Profitabilitas dapat dikatakan sebagai salah satu indikator yang paling tepat untuk mengukur kinerja suatu bank. Salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas adalah ROA. ROA penting bagi bank karena ROA digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimilikinya. Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dari aset yang dananya berasal dari sebagian besar dana simpanan masyarakat. Berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP Tanggal 25 Oktober 2011 menyatakan bahwa ROA bank syariah dinyatakan dalam kondisi yang sehat apabila di atas 1,5%. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank dan semakin baik posisi bank tersebut dari segi penggunaan asset (Dendawijaya, 2009).

Profitabilitas dipengaruhi baik dari lingkungan makro ekonomi maupun internal perbankan syariah itu sendiri (www.bi.go.id). Faktor internal perbankan syariah merupakan faktor mikro atau faktor spesifik bank yang menentukan profitabilitas. Pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* merupakan dua produk perbankan syariah yang berpotensi sangat besar dalam menciptakan keseimbangan sektor moneter dan syariah.

Pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* ini akan berdampak pada perolehan laba. Konsep perbankan syariah yang pada dasarnya bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan umat melalui produk-produk yang berlandaskan syariat Islam menurut beberapa pengamat mengalami perkembangan yang cukup pesat, namun pada kenyataannya masih belum dapat menarik minat umat Islam Indonesia untuk menggunakan lembaga perbankan syariah sebagai bagian dari kegiatan perekonomian mereka (Fadhila, 2015).

Pembiayaan *mudharabah* adalah akad kerjasama suatu usaha antara dua pihak, dimana pihak pertama sebagai *shahibul maal* (pemilik modal) yang menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak kedua adalah *mudharib* (pengelola modal) yang bertindak sebagai penerima dan pengelola modal yang diberikan. Keuntungan dari usaha yang dijalankan akan diberikan sebagian kepada pemilik modal dalam jumlah tertentu sesuai dengan kesepakatan yang sudah disetujui kedua belah pihak (LPKSI, 2017). Semakin tinggi jumlah dana yang disalurkan dalam pembiayaan *mudharabah* yang dihimpun oleh bank umum syariah maka semakin besar pula *return on assets* yang akan diperoleh (Septiani, 2017).

Pembiayaan *murabahah* adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati. Penjual (dalam hal ini adalah bank) harus memberi tahu harga produk yang dibeli dan menentukan suatu tingkat keuntungan sebagai tambahannya (Antonio, 2001). Tingginya pertumbuhan pembiayaan *murabahah* akan mendorong peningkatan profitabilitas bank syariah. Semakin bank syariah menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan *murabahah* maka akan semakin meningkatkan keuntungan yang didapat oleh bank syariah itu sendiri (Haq, 2015).

Faktor lingkungan makroekonomi merupakan faktor-faktor yang tidak memiliki hubungan langsung dengan manajemen bank, tetapi faktor tersebut secara tidak langsung memberikan efek pada perekonomian yang berdampak pada kinerja lembaga keuangan. Lingkungan ekonomi makro akan mempengaruhi operasional perusahaan dalam hal pengambilan kebijakan yang berkaitan dengan kinerja keuangan perbankan (Sartono, 2001). Variabel makroekonomi yang dapat berpengaruh terhadap kinerja keuangan perbankan di Indonesia adalah pertumbuhan PDB dan inflasi.

Produk Domestik Bruto (GDP) adalah nilai barang dan jasa dalam suatu negara yang diproduksi oleh faktor-faktor produksi milik warga negara yang bersangkutan dan warga negara asing. Keterkaitan GDP dengan dunia perbankan adalah dalam hal *saving*. Aktivitas bank yang paling banyak adalah menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya dalam bentuk investasi. Jika GDP naik, maka akan diikuti peningkatan pendapatan masyarakat sehingga kemampuan untuk

menabung (*saving*) juga ikut meningkat. Peningkatan *saving* ini akan mempengaruhi profitabilitas bank syariah (Sukirno, 2003).

Inflasi adalah kecenderungan naiknya harga barang dan jasa pada umumnya yang berlangsung secara terus menerus. Jika harga barang dan jasa di dalam negeri meningkat, maka inflasi mengalami kenaikan. Naiknya harga barang dan jasa tersebut menyebabkan turunnya nilai uang. Dengan demikian, inflasi dapat juga diartikan sebagai penurunan nilai uang terhadap nilai barang dan jasa secara umum (www.bps.go.id). Tingkat suku bunga merupakan salah satu instrumen konvensional untuk mengendalikan laju inflasi, dimana inflasi yang tinggi akan menyebabkan menurunnya profitabilitas suatu perusahaan (Dendawijaya, 2006).

Penelitian tentang pengaruh pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*, pertumbuhan PDB, dan inflasi terhadap profitabilitas telah dilakukan sebelumnya, namun masih terjadi perbedaan dalam hasil penelitian. Penelitian Atika Septiani (2017), Nuril Wahidah Rizqi *et al.* (2017), dan Fredrick Ogilo (2016) menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Berbeda dengan penelitian Taudlikhur Afkar (2017) dan Cut Faradilla *et al.* (2017) yang menyatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah.

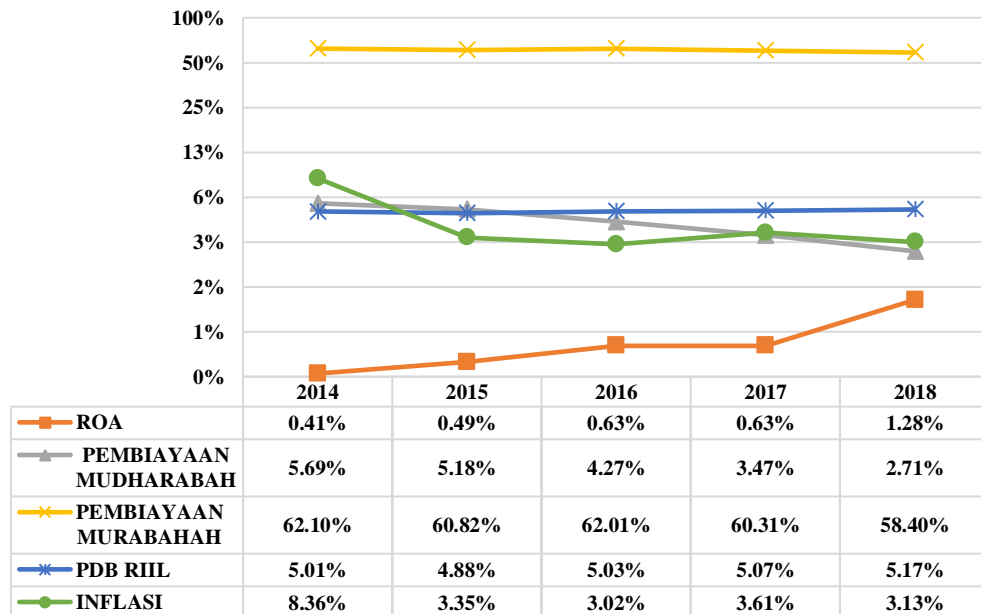
Penelitian Cut Faradilla, *et al.* (2017), Fredrick Ogilo (2016), dan Nadia Arini Haq (2015) menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* mempunyai pengaruh yang positif terhadap profitabilitas bank syariah. Berbeda dengan penelitian Atika Septiani (2017) dan Mulia Sari (2015) yang menyatakan bahwa

pembiayaan *murabahah* mempunyai pengaruh yang negatif terhadap profitabilitas bank syariah.

Penelitian Samhan & Al-Khatib (2015) dan Chowdhury (2015) menyatakan bahwa GDP mempunyai pengaruh yang positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Penelitian Nahar dan Prawoto (2017) menyatakan bahwa GDP mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sementara penelitian Asadullah (2017) dan Andasari dan Rosyidi (2017) menyatakan bahwa GDP tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

Penelitian Nahar dan Prawoto (2017), Chowdhury & Rasid (2015), dan Samhan & Al-Khatib (2015) menyatakan bahwa inflasi berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Penelitian Fretty Welta & Lemiyana (2017) menyatakan bahwa inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Sementara penelitian Mohammad Asadullah (2017) dan Yudhistira Ardana (2018) menyatakan bahwa inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

Grafik 1.1 Perkembangan ROA, Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Murabahah*, Pertumbuhan PDB, dan Inflasi di Bank Umum Syariah Periode 2014-2018



Sumber: SPS Desember 2018, OJK (diolah).

Berdasarkan grafik 1.1 perkembangan porsi pembiayaan *mudharabah* selama tahun 2014-2018 selalu mengalami penurunan. Turunnya porsi pembiayaan *mudharabah* dari tahun ke tahun justru diikuti dengan kenaikan ROA. Hal ini menggambarkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh negatif terhadap ROA, padahal teori mengatakan bahwa semakin tinggi jumlah danayang disalurkan oleh Bank Umum Syariah melalui pembiayaan *mudharabah* maka semakin besar ROA yang akan diperoleh Bank Umum Syariah tersebut (Septiani, 2017).

Perkembangan porsi pembiayaan *murabahah* mengalami penurunan di tahun 2015, 2017, dan 2018 yang masing-masing sebesar 60,82%, 60,31%, dan 58,40%. Penurunan porsi pembiayaan *murabahah* diikuti dengan naiknya ROA. Hal ini menggambarkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif

terhadap ROA, padahal teori mengatakan bahwa pertumbuhan pembiayaan *murabahah* yang tinggi akan mendorong peningkatan profitabilitas bank syariah. Semakin besar bank syariah menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan *murabahah*, maka akan semakin tinggi keuntungan yang diperoleh bank syariah tersebut (Haq, 2015).

Perkembangan pertumbuhan PDB Riil selama tiga tahun terakhir mengalami kenaikan yang diikuti dengan naiknya ROA Bank Umum Syariah. Hal ini menggambarkan bahwa pertumbuhan PDB berpengaruh positif terhadap ROA Bank Umum Syariah, sehingga sejalan dengan teori yang mengatakan bahwa jika PDB naik, maka pendapatan masyarakat akan meningkat sehingga kemampuan masyarakat untuk *saving* juga ikut meningkat. Peningkatan menabung tersebut akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah (Sukirno, 2003).

Perkembangan inflasi selama tahun 2014-2018 mengalami fluktuasi. Pada tahun 2015 dan 2018, inflasi mengalami penurunan yang cukup signifikan menjadi sebesar 3,35% dan 3,13% yang justru diikuti dengan kenaikan ROA Bank Umum Syariah menjadi sebesar 0,49% dan 1,28%. Hal ini menggambarkan bahwa inflasi berpengaruh negatif terhadap ROA Bank Umum Syariah, sehingga sejalan dengan teori yang mengatakan bahwa inflasi yang tinggi akan menyebabkan turunnya profitabilitas perbankan syariah (Dendawijaya, 2006).

Berdasarkan *fenomena gap* dan *research gap* di atas, maka perlu penelitian lebih lanjut mengenai **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Murabahah*, Pertumbuhan PDB, dan Inflasi terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di BI Periode 2014-2018”**.

1.2 Perumusan Masalah

Dari uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah?
2. Bagaimana pengaruh pembiayaan *mudarabah* terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah?
3. Bagaimana pengaruh pertumbuhan PDB terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah?
4. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah, tujuan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh *mudharabah* terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh *mudarabah* terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh pertumbuhan PDB terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.
4. Untuk mengetahui pengaruh inflasi terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.

1.4 Manfaat Penelitian

Melalui penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, antara lain:

1. Secara Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan sumbangan ilmu pengetahuan dan pemahaman dalam bentuk bukti empiris mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah, pertumbuhan PDB, dan inflasi terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.

2. Secara Praktis

a. Bagi Peneliti

Untuk menambah informasi, pengetahuan, dan pemahaman mengenai pengaruh pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah, pertumbuhan PDB, dan inflasi terhadap profitabilitas (ROA) bank umum syariah.

b. Bagi Perbankan Syariah

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan dalam bidang keuangan terutama dalam rangka memaksimalkan kinerja perbankan.

1.5 Sistematika penulisan

Sistematika penulisan hasil penelitian ini terbagi kedalam lima bab. Berikut ini adalah gambaran umum tentang masing-masing bab.

BAB I: PENDAHULUAN

Bab ini terdiri dari sub bab latar belakang, sub bab perumusan masalah, sub bab tujuan penelitian, sub bab manfaat penelitian, dan sub bab sistematika penulisan. Sub bab latar belakang menjelaskan tentang apa yang membuat peneliti tertarik untuk melakukan penelitian tentang pengaruh pembiayaan mudharabah, pembiayaan murabahah, pertumbuhan PDB, dan inflasi terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Sub bab perumusan masalah menjelaskan tentang hal yang menjadi permasalahan. Sub bab tujuan penelitian menjelaskan tujuan dari penelitian tersebut. Sub bab manfaat penelitian menjelaskan manfaat penelitian.

BAB II: STUDI KEPUSTAKAAN

Bab ini terdiri dari sub bab landasan teori dan sub bab kerangka pemikiran. Sub bab landasan teori menjelaskan berbagai macam teori dasar yang dijadikan sebagai pedoman untuk melakukan penelitian. Sub bab kerangka pemikiran menjelaskan bagaimana kerangka berpikir untuk melakukan penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Bab ini menjelaskan tentang sub bab ruang lingkup penelitian, sub bab rancangan penelitian, sub bab jenis dan sumber data, dan sub bab teknik analisis. Sub bab ruang lingkup penelitian menjelaskan tentang subjek yang dipilih untuk

melakukan penelitian. Sub bab rancangan penelitian menjelaskan jenis penelitian yang ditetapkan. Sub bab jenis dan sumber data menjelaskan data yang diperlukan dalam penelitian ini diperoleh. Sub bab teknik analisis menjelaskan teknik yang digunakan untuk mengolah data.

BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN

Pada bab ini dijelaskan dua sub bab yaitu hasil penelitian dan pembahasan. Sub bab hasil penelitian menjelaskan hasil penelitian yang didapat. Pada sub bab pembahasan menjelaskan menjelaskan tentang pembahasan hasil penelitian.

BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini dijelaskan dua sub bab yaitu kesimpulan dan saran. Sub bab kesimpulan menjelaskan ringkasan keseluruhan dari hasil penelitian yang dilakukan dan sub bab saran menjelaskan saran untuk penelitian selanjutnya.

Daftar Pustaka

- Abduh, Muhamad dan Yameen Idrees. 2013. *Determinants of Islamic Banking Profitability in Malaysia*. Australian Journal of Basic and Applied Sciences. Vol. 7, No. 2, hal. 204-210.
- Abusharbeh, Mohammed T. 2014. *Credit Risk and Profitability of Islamic Banks: Evidence from Indonesia*. World Review of Business Research. Vol. 4, No. 3, Pp. 136-147.
- Afkar, Taudlikhur. 2017. *Influence Analysis Of Mudharabah Financing and Qardh Financing to The Profitability of Islamic Banking in Indonesia*.
- Al Arif, M. Nur Rianto. 2012. *Dasar-dasar Pemasaran Bank Syariah*. Bandung: Alfabeta.
- Alharbi, Ahmad Thabet. 2017. *Determinants of Islamic Bank's Profitability: International Evidence*. International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management.
- Ali, Zainuddin. 2010. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika.
- Alim, Syahirul. 2014. Analisis Pengaruh Inflasi dan *BI Rate* Terhadap *Return On Assets (ROA)* Bank Syariah di Indonesia. Jurnal Modernisasi. Volume 10, Nomor 3.
- Antonio, Muhammad Syafii. 2001. *Bank Syariah: Teori dan Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Ardana, Yudhistira. 2018. Faktor Eksternal dan Internal yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Cakrawala: Jurnal Studi Islam. Vol. 13, No. 1.
- Asadullah, Muhammad. 2017. *Determinants of Profitability of Islamic Banks of Pakistan - A Case Study on Pakistan's Islamic Banking Sector*. ICABML Conference Proceedings. Volume 2017.
- Ascarya dan Diana Yumanita. 2005. *Bank Syariah: Gambaran Umum*. Jakarta: Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan (PPSK) BI.

- Asrina, Putri. 2015. Analisis Pengaruh PDB, Nilai Tukar Rupiah, *Non Performing Finance* (NPF), BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA) Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2008-2013. Jom FEKON. Vol. 2, No. 1.
- Atika, Septiani. 2017. Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia. Jurnal Ak-IBS.
- Ayatullah, Mumtaz Almkaffa. 2012. Analisis Pengaruh Faktor Sensitivitas Inflasi, Sensitivitas *Gross Domestic Product*, Pangsa Pembiayaan dan Karakteristik Bank Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Chowdhury, Mohammad Ashraful Ferdous dan Mohamed Eskandar Shah Mohd Rasid. 2015. *The Determinants of The Profitability of Islamic Banks: A Cross-Sectional Study from Asia and Africa. International Journal of Business and Globalisation*. Vol. 15, No. 3.
- Chowdhury, Mohammad Ashraful Ferdous. 2015. *Which is more important in terms of Profitability of Islamic Banks: Bank Specific factors or Macroeconomic factors? An Empirical Study on Malaysian Islamic Banks. European Journal of Islamic Finance*. No. 2.
- Combey, Adama dan Apelete Togbenou. 2017. *The Bank Sector Performance and Macroeconomics Environment: Empirical Evidence in Togo*. International Journal of Economics and Finance. Vol. 9, No.2.
- Dendawijaya, Lukman. 2009. Manajemen Perbankan. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ghazali, Imam. 2011. Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi dengan SPSS 17. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Haq, Nadia Arini. 2015. Pengaruh Pembiayaan dan Efisiensi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Perbanas Review. Volume 1, Nomor 1.
- Hidayati, Amalia Nuril. 2014. Pengaruh Inflasi, *BI Rate*, dan Kurs Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. Jurnal An-Nisbah. Vol. 01, No. 01.
- Hooshyari, Naser dan Abdollah Pakdel Moghanloo. 2015. *Evaluating The Impact of Inflation on Profitability of Banks*. Kuwait Chapter of Arabian Journal of Business and Management Review. Vol. 4, No. 9.

<https://www.bps.go.id/statictable/2009/06/15/907/indeks-harga-konsumen-dan-inflasi-bulanan-indonesia-2005-2018>

Jaber, Jamil J. dan Abdullah A. Al-Khawaldeh. 2014. *The Impact of Internal and External Factors on Commercial Bank Profitability in Jordan*. International Journal of Business and Management. Vol. 9, No. 4.

Jaurino dan Renny Wulandari. 2017. *The Effect of Mudharabah and Musyarakah on The Profitability of Islamic Banks*. Parahyangan International: Accounting and Business Conference. Universitas Panca Bhakti.

Kanwal, Sara dan Muhammad Nadeem. 2013. *The Impact of Macroeconomic Variables on The Profitability of Listed Commercial Banks in Pakistan*. European Journal of Business and Social Sciences. Vol. 2, No. 9, pp 186-201.

Karim, Adiwarmanto A. 2010. *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.

Khan, Muhammad Mahmood Shah dkk. 2014. *Determinants of Profitability of Islamic Banking Industry: An Evidence from Pakistan*. Business & Economic Review. Vol. 6, Issue 2.

Kiganda, Evans Ovumba. 2014. *Effect of Macroeconomic Factors on Commercial Banks Profitability in Kenya: Case of Equity Bank Limited*. Journal of Economics and Sustainable Development. Vol. 5, No. 2.

Laporan Keuangan Tahunan Bank BNI Syariah 2014-2018.
<https://www.bnisyariah.co.id/id-id/perusahaan/hubunganinvestor/laporan-presentasi/laporantahunan>

Laporan Keuangan Tahunan Bank BRISyariah 2014-2018.
https://www.brisyariah.co.id/tentang_hubInvestor.php?f=annual

Laporan Keuangan Tahunan Bank Mega Syariah 2014-2018.
www.megasyariah.co.id/files/reports/annual/

Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2014-2018.
www.bankmuamalat.co.id/en/investor-relations/annual-report

Laporan Keuangan Tahunan Bank Panin Dubai Syariah 2014-2018.
<https://www.paninbanksyariah.co.id/index.php/mtentangkami/laporantahunan>

Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Bukopin 2014-2018.
<https://www.syariahbukopin.co.id/id/laporan>

Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah Mandiri 2014-2018.
<https://www.syariahmandiri.co.id/tentang-kami/company-report/annual-report>

Laporan Keuangan Tahunan Bank Victoria Syariah 2014-2018.
www.bankvictoriasyariah.co.id/page/sub/tahunan

Laporan Keuangan Tahunan BCA Syariah 2014-2018.
www.bcasyariah.co.id/laporan-keuangan/tahunan

Laporan Keuangan Tahunan Maybank Syariah 2014-2018.
www.maybanksyariah.co.id/maybank-annual-report/flip/0

Muhammad. 2005. Manajemen Pembiayaan Syariah. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Nahar, Faiza Husnayeni dan Nano Prawoto. 2017. *Bank's Profitability in Indonesia: Case Study of Islamic Bank Period 2008-2012*. Jurnal Ekonomi dan Studi Pembangunan. Volume 18, Nomor 2.

Nuralam, Inggang Perwangsa. 2018. Manajemen Hubungan Pelanggan Perbankan Syariah Indonesia. Yogyakarta: Deepublish.

Ogilo, Fredrick. 2016. *Effects of Financial Instruments on Performance of Islamic Banks in Kenya. The International Journal of Business & Management*. Vol. 4, Issue 8.

Otoritas Jasa Keuangan. 2017. Laporan Perkembangan Keuangan Syariah Indonesia 2017. <http://www.ojk.go.id>.

Otoritas Jasa Keuangan. 2017. Statistik Perkembangan Syariah. <http://www.ojk.go.id>.

Samhan, Hussein Mohammad dan Abdullah Yusri Al-Khatib. 2015. *Determinants of Financial Performance of Jordan Islamic Bank. Reasearch Journal of Finance and Accounting*. Vol. 6, No. 8.

Sari, Mulia. 2015. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia (Studi Pada Bank Umum Syariah

yang Terdaftar di Bank Indonesia Periode Triwula I 2007 - Triwulan IV 2014). AKUNIDA. Volume 2, Nomor 1.

Sodiq, Amirus. 2015. Pengaruh Variabel Makro Ekonomi Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia Periode 2009-2014. Jurnal Bisnis dan Manajemen Islam. Vol. 3, No. 2.

Sugiyono. 2011. Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D. Bandung: AFABETA.

Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP Tanggal 25 Oktober 2011 Hal. 184. <http://www.bi.go.id>.

Syachfuddin, Laras Andasari dan Suherman Rosyidi. 2017. Pengaruh Faktor Makroekonomi, Dana Pihak Ketiga dan Pangsa Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2011-2015. Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan. Vol. 4, No. 12.

Ullah, Nazim. 2016. *Influencing Factors on Profitability on The Banking Industry: A Case Study of GCC Countries*. MPRA Paper. No. 69124.

Welta, Fretty dan Lemiyana. 2017. Pengaruh CAR, Inflasi, Nilai Tukar Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Jurnal I-Finance. Vol. 1, No. 1.

[Yudiana, Fetria Eka. 2014. Manajemen Pembiayaan Bank Syariah. Salatiga: STAIN Salatiga Press.](#)