

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan berlaku.

Serang, 24 Oktober 2023

**Sulhiyani**  
NIM. 191420065

## ABSTRAK

**Sulhiyani, NIM : 191420065, Judul Skripsi : Analisis Prediksi Profitabilitas Pembiayaan *Musyarakah* Pada Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins.**

Pengelolaan pembiayaan *musyarakah* memiliki peran yang sangat signifikan dalam mempengaruhi hasil profit bagi hasil yang didapatkan, karenanya perlu dikelola dengan baik, karena semakin baik pengelolaannya maka akan semakin tinggi profit bagi hasil yang didapatkan. Sebaliknya, jika pengelolaannya kurang baik maka akan berdampak buruk terhadap laba. Total aset dari pembiayaan *musyarakah* pada Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2015 hingga 2019 mengalami penurunan secara terus menerus, jika tidak dikelola dengan baik maka akan berdampak buruk terhadap laba. Laba tersebut setiap periodenya pasti akan mengalami perubahan. Oleh sebab itu, perlunya dilakukan *forecasting*/peramalan guna mengetahui perubahan laba *musyarakah* agar bank dapat meminimalisir risiko kerugian dari profitabilitas *musyarakah* tersebut serta mencari kebijakan yang harus diambil untuk dimasa yang akan datang.

Rumusan masalah pada penelitian ini yaitu : Bagaimana analisis model dan hasil prediksi tingkat profit pembiayaan *musyarakah* pada Bank Muamalat Indonesia.

Tujuan penelitian ini yaitu : Untuk menganalisis model serta mengetahui hasil prediksi profitabilitas pembiayaan *musyarakah* pada Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini berjenis kuantitatif deskriptif dengan menggunakan metode ARIMA Box-Jenkins dan data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu data sekunder yang didapat dari laporan keuangan triwulan Bank Muamalat Indonesia yang sudah dipublikasikan di website Bank Muamalat Indonesia. Teknik penentuan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu menentukan sampel dengan mempertimbangkan karakteristik yang sudah ditentukan yaitu berupa data terlama hingga terbaru yang terdapat di website Bank Muamalat Indonesia.

Hasil penelitian ini memperoleh model ARIMA (4:1:0) pada AR (4) koefisiennya adalah 0,962831 dan nilai t hitungunya adalah 39,52866. Nilai t tabel diperoleh sebesar 2,01808 dan  $df = 42$ . Maka, nilai t hitung tersebut lebih besar dari nilai t tabel sehingga  $H_0$  ditolak yang berarti koefisien signifikan. Jadi model ARIMA (4:1:0) dari profitabilitas pembiayaan *musyarakah* baik digunakan untuk peramalan dengan nilai signifikansinya sebesar  $0,0000 < 0,05$ , nilai AIC sebesar 27,11308 dan nilai SIC sebesar 27,23720. Dengan demikian hasil prediksi pada Triwulan IV tahun 2023 sebesar Rp 708.741 juta. Sedangkan pada Triwulan I tahun 2024 sebesar Rp 245.420 juta, Triwulan II sebesar Rp 411.259 juta, Triwulan III sebesar Rp 620.993, Triwulan IV sebesar Rp 757.113.

**Kata Kunci :** *Musyarakah*, Prediksi, ARIMA



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota

Serang 42171 Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id) Website :

[www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id).

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: <b>Usulan Munaqasyah</b>	dan Bisnis Islam UIN SMH
	<b>a.n Sulhiyani</b>	Banten
	<b>NIM. 191420065</b>	Di-
		Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermauklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Sulhiyani, NIM. 191420065** dengan judul Skripsi "***Analisis Prediksi Profitabilitas Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins***", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 24 Oktober 2023

Pembimbing I

**Zenno Noeralamsyah, M.E.I.**

NIP. 198404172018011001

Pembimbing II

**Ma'mun Nawawi, M.E.**

NIP. 199303022019031009

**PERSETUJUAN**

**ANALISIS PREDIKSI PROFITABILITAS PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PADA BANK MUAMALAT INDONESIA  
DENGAN MENGGUNAKAN METODE ARIMA BOX-JENKINS**

Oleh:

**Sulhiyani**

**NIM: 191420065**

Menyetujui,

**Pembimbing I**



**Zenno Noeralamsyah, M.E.I.**  
NIP. 198404172018011001

**Pembimbing II**



**Ma'mun Nawawi, M.E.**  
NIP. 199303022019031009

Mengetahui,

**Dekan Fakultas  
Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykurah, M.Si.**  
NIP. 196402121991032003

**Ketua jurusan  
Perbankan Syariah**



**Henny Saraswati, M.M.**  
NIP. 198511172019032013

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Sulhiyani NIM. 191420065 yang berjudul: ***“Analisis Prediksi Profitabilitas Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins”***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 11 Desember 2023,

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Prof. Dr. Hj Nihayatul Maskuroh,**  
**M.SI** NIP.196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota



**Denara Akmal, M.Acc.**  
NIP.199508042022032002

Anggota-Anggota,

Penguji I,



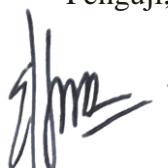
**Asti Aini, S.E., M.Ak**  
NIP.198102192006042002

Pembimbing, I



**Zenno Noeralamsyah, M.E.I.**  
NIP. 198404172018011001

Penguji, II



**Elsa, M.Ak.**  
NIP. 198510062019032011

Pembimbing II,



**Ma'mun Nawawi, M.E.**  
NIP. 199303022019031009

## **PERSEMBAHAN**

Penulis mempersembahkan skripsi ini untuk orang tua tercinta. Terkhusus untuk ibunda Ani yang telah menjadi sosok kepala rumah tangga setelah kepergian ayahanda, selalu mendukung anaknya agar menjadi orang yang berguna bagi orang lain serta pengorbananmu yang begitu besar yang tidak bisa dibandingkan dengan apapun. Terkhusus juga untuk ayahanda walaupun sudah pergi mendahului semoga diampuna dosa-dosanya dan diterima amal ibadahnya serta mendapat kedudukan yang tinggi disisi Allah SWT aamiin. Serta keluarga tercinta yang selalu memotivasi dan mendukung dalam apapun. Terimakasih atas segala do'a serta kasih sayangmu yang telah kau berikan untukku demi mewujudkan impianku untuk menjadi seorang sarjana dan menjadi panutan untuk saudara-saudaraku. Hanya do'a yang selalu aku panjatkan semoga sekeluarga selalu dalam lindungan Allah dan selalu bahagia.

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا

*“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba”*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Sulhiyani, lahir di Serang, 22 Oktober 1999 anak ketiga dari tiga bersaudara, dari orang tua bernama Ayah Asri dan Ibu Ani dan mempunyai dua kakak bernama Nurmaniah dan Muanah.

Pendidikan yang telah ditempuh SD Negeri Pematang 1 tahun 2008, SMP Negeri 2 Kragilan tahun 2014, MA Negeri 1 Kab. Serang tahun 2017 lulus tahun 2019. Kemudian mlenjutkan studi S1 di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam tahun 2019.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi internal kampus yaitu Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an (UPTQ) cabang Tilawah, sebagai anggota. Pengurus juga ikut dalam organisasi Fakultas yaitu marawis.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Segala Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat iman dan Islam. Selawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Analisis Prediksi Profitabilitas Pembiayaan Musyarakah pada Bank Muamalat Indonesia dengan Menggunakan Metode ARIMA Box-Jenkins”***. Tanpa pertolongan-Nya penulis tidak akan sanggup untuk menyelesaikan skripsi ini dengan baik.

Tidak lupa pula penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk dapat belajar dan

menjadi mahasiswa di Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten, semoga bapak dalam lindungan Allah SWT dan membalas kebaikan bapak.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, semoga ibu selalu dalam lindungan Allah SWT serta membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Henny Sarawati, M.M. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendidik, membimbing, serta memberikan motivasi kepada penulis semoga ibu selalu dalam lindungan Allah SWT serta membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Zenno Noeralamsyah, M.E.I., selaku Pembimbing I dan Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini. semoga bapak selalu dalam lindungan Allah SWT serta membalas kebaikan bapak.
5. Ibu Asti Aini, SE., M.Ak., selaku penguji I dan Ibu Elsa, M.Ak., selaku penguji II yang telah menguji dan memberikan arahan serta saran pada skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung

maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

7. Kepada teman-teman seperjuangan prodi Perbankan Syariah terkhusus kelas B angkatan 2019, teman-teman KUKERTA kelompok 29, serta seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatunya yang telah memberikan arahan, motivasi dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
8. Orang tua serta sekeluarga yang telah memberikan do'a serta dukungan kepada penulis.
9. Diri sendiri yang pantang menyerah dan selalu berusaha sebaik mungkin hingga menyelesaikan skripsi ini sampai akhir.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

*Wassalamu"alaikum Wr. Wb.*

Serang, 24 Oktober 2023

Sulhiyani  
NIM. 191420065

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
ABSTRAK .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN.....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
MOTTO .....	viii
RIWAYAT HIDUP .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xiii
DAFTAR GRAFIK .....	xvi
DAFTAR TABEL .....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	12
D. Perumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian .....	14
F. Manfaat Penelitian.....	14
G. Sistematika Pembahasan.....	17
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	19
A. Landasan Teori .....	19

1. Profitabilitas .....	19
2. Pembiayaan .....	23
3. Profitabilitas <i>Musyarakah</i> .....	26
4. Bank Syariah .....	31
5. Metode ARIMA .....	41
B. Penelitian Terdahulu.....	47
C. Kerangka Berfikir .....	52
D. Hipotesis Penelitian .....	57
E. Hubungan Antar Variabel.....	57
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>59</b>
A. Ruang Lingkup Penelitian .....	59
B. Populasi dan Sampel.....	59
C. Jenis Metode Penelitian .....	62
D. Teknik Pengumpulan Data .....	63
E. Teknik Analisis Data .....	64
<b>BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>68</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
1. Sejarah Singkat PT. Bank Muamalat Indonesia.....	68
2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....	69
3. Produk dan Layanan Bank Muamalat Indonesia .....	70
B. Hasil Penelitian.....	73
1. Identifikasi ARIMA .....	73
2. Hasil Pengujian Hipotesis .....	119
C. Pembahasan Hasil Penelitian.....	120
1. Pembahasan dengan Penelitian terdahulu .....	120

2. Analisis Model Tingkat Profitabilitas Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	121
3. Hasil Prediksi Profit Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	124
BAB V PENUTUP .....	126
A. Kesimpulan.....	126
B. Saran .....	127
DAFTAR PUSTAKA.....	129
LAMPIRAN .....	134

## DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Bank Umum Syariah .....	3
Grafik 1.2 Komposisi Pembiayaan Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah.....	7
Grafik 1.3 Jumlah Kantor Operasional dan Kantor Cabang Pembantu Bank Umum Syariah.....	8
Grafik 1.4 Total Aset Pembiayaan Bank Muamalat Indonesia .....	9
Grafik 4.1 Plot Data Profit Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	74
Grafik 4.2 Plot Data (D) Profit Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	77
Grafik 4.3 Output Estimasi Peramalan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	116
Grafik 4.4 Output Peramalan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	117

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	48
Tabel 3.1 Profit Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	61
Tabel 4.1 Output Uji Akar Unit ADF pada Tingkat level .....	75
Tabel 4.2 Output Uji Akar Unit ADF pada tingkat 1 <i>Difference</i> .....	78
Tabel 4.3 Output <i>Correlogram</i> pada Tingkat 1 <i>Difference</i> .....	79
Tabel 4.4 Uji ARIMA (1,1,0) .....	81
Tabel 4.5 Uji ARIMA (1,1,1) .....	82
Tabel 4.6 Uji ARIMA (1,1,3) .....	83
Tabel 4.7 Uji ARIMA (1,1,4) .....	84
Tabel 4.8 Uji ARIMA (1,1,8) .....	85
Tabel 4.9 Uji ARIMA (1,1,12) .....	86
Tabel 4.10 Uji ARIMA (1,1,16) .....	87
Tabel 4.11 Uji ARIMA (1,1,20) .....	88
Tabel 4.12 Uji ARIMA (2,1,0) .....	89
Tabel 4.13 Uji ARIMA (2,1,1) .....	90
Tabel 4.14 Uji ARIMA (2,1,3) .....	91
Tabel 4.15 Uji ARIMA (2,1,4) .....	92
Tabel 4.16 Uji ARIMA (2,1,8) .....	93
Tabel 4.17 Uji ARIMA (2,1,12) .....	94
Tabel 4.18 Uji ARIMA (2,1,16) .....	95



Tabel 4.19 Uji ARIMA (2,1,20) .....	96
Tabel 4.20 Uji ARIMA (3,1,0) .....	97
Tabel 4.21 Uji ARIMA (3,1,1) .....	98
Tabel 4.22 Uji ARIMA (3,1,3) .....	99
Tabel 4.23 Uji ARIMA (3,1,4) .....	100
Tabel 4.24 Uji ARIMA (3,1,8) .....	101
Tabel 4.25 Uji ARIMA (3,1,12) .....	102
Tabel 4.26 Uji ARIMA (3,1,16) .....	103
Tabel 4.27 Uji ARIMA (3,1,20) .....	104
Tabel 4.28 Uji ARIMA (4,1,0) .....	105
Tabel 4.29 Uji ARIMA (4,1,1) .....	106
Tabel 4.30 Uji ARIMA (4,1,3) .....	107
Tabel 4.31 Uji ARIMA (4,1,4) .....	108
Tabel 4.32 Uji ARIMA (4,1,8) .....	109
Tabel 4.33 Uji ARIMA (4,1,12) .....	110
Tabel 4.34 Uji ARIMA (4,1,16) .....	111
Tabel 4.35 Uji ARIMA (4,1,20) .....	112
Tabel 4.36 Perbandingan Nilai AIC dan SIC .....	114
Tabel 4.37 Output <i>Correlogram</i> Residual ARIMA (4,1,0) .....	115
Tabel 4.38 Nilai Prediksi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Jutaan Rupiah) .....	118
Tabel 4.39 Nilai Prediksi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Jutaan Rupiah) .....	124

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	30
Gambar 2.2 Kerangka Berfikir Peramalan Profit Pembiayaan <i>Musyarakah</i> pada Bank Muamalat Indonesia .....	33