

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 perbuatan 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 yang berlaku.

Serang, 12 September 2024



Amalia Zulfa Kirom

NIM. 201420196

ABSTRAK

Nama: **Amalia Zulfa Kirom** (2020), NIM: 201420196, Judul Skripsi: ***Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah 2019-2023.***

Latar belakang masalah dalam penelitian ini yaitu selama lima tahun terakhir pembiayaan murabahah dan *musyarakah* pada Bank Umum Syariah mengalami fluktuasi serta cenderung meningkat dari tahun 2019-2023 yang berdampak pada perolehan laba bersih Bank Umum Syariah, sedangkan pada pembiayaan *mudharabah* mengalami fluktuasi serta cenderung menurun dari tahun 2019-2023. Laba bersih mengalami fluktuasi namun pada tahun 2023 terdapat perolehan laba bersih yang sangat rendah dibandingkan tahun 2019-2022. Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah? Apakah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah? Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah? Apakah terdapat pengaruh secara simultan dari pembiayaan murabahah, *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah?.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder. Penelitian ini menggunakan data yang bersumber dari Laporan Keuangan yaitu Laporan Neraca dan Laporan Laba Rugi triwulan dari tahun 2019-2023 pada Bank Umum Syariah melalui situs resmi OJK (Otoritas Jasa Keuangan). Populasi pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah serta 80 data sampel dengan teknik *Purposive Sanpling* sebagai teknik pengambilan sampel. Metode analisis data yang digunakan pada penelitian ini adalah *Random Effect Model* menggunakan program *Eviews 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah dan *mudharabah* berpengaruh terhadap laba bersih dengan nilai *Probabilitas* $< 0,05$, sedangkan pada pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh terhadap laba bersih karena nilai *Probabilitas* $> 0,05$. Secara simultan pembiayaan murabahah, *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh terhadap laba bersih dilihat pada uji F Simultan dengan *EViews 12*, menunjukkan nilai *probabilitas* sebesar $0,00 < 0,05$. Hasil pengolahan data pada *Adjusted R-Square* 0,11, artinya kemampuan variabel independen dalam menjelaskan keberadaan variabel dependen sebesar 11% sisanya 89% dipengaruhi oleh variabel lain.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, *Mudharabah*, *Musyarakah*, Laba Bersih



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth,
Lampiran	: 1 (satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Pengajuan Ujian Munaqasah a.n Amalia Zulfa Kirom NIM : 201420196	UIN SMH Banten di- Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.,

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Amalia Zulfa Kirom**, NIM. **201420196**, berjudul *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Bank Umum Syariah di Indonesia*, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.,

Serang, 12 September 2024

Pembimbing I

Dr. Dede Sudirja M.Si
NIP. 19770515200801 1016

Pembimbing II

Di'amah Fitriyiyah, M.Pd
NIP. 19870306201503 2003

PERSETUJUAN

**Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan
Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah
Di Indonesia**

Oleh:

AMALIA ZULFA KIROM
NIM. 201420196

Pembimbing I,


Dr. Dede Sudirja, M.Si
NIP.19770515200801 1016

Pembimbing II,


Di'amah Fitriyvah, M.Pd
NIP.19870306201503 2003

Mengetahui,


Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam,
Dr. H. M. Masykuroh M.Si
NIP.19640212199103 2003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah,

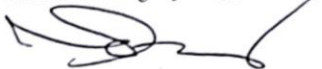

Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 19780113200604 1002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Amalia Zulfa Kirom, NIM: 201420196 yang berjudul: "*Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*", telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 26 februari 2025, 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



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP : 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Sanawi, S.Ag., M.A.
NIP : 197010232014121002

Anggota-anggota,

Penguji I



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

Penguji II



Irmatul Hasanah, M.Si.
NIP : 199108302019032021

Pembimbing I



Dr. Bede Sudirja, M.Si.
NIP. 19770515200801 1016

Pembimbing II



Di'amah Fitriyiah, M.Pd.
NIP. 19870306201503 2003

PERSEMBAHAN

Penulis mempersembahkan skripsi ini teruntuk orang yang paling berharga di hidup saya yang telah mendoakan, selalu mendukung, memberikan semangat sekaligus menjadi garda paling terdepan saya yakni kedua orang tua saya, ayahanda Teguh Prayitno dan ibunda Yati Sumiyati. Pengorbanan dan kasih sayang keduanya tidak bisa dibalas dengan apapun hanya dengan doa yang selalu saya panjatkan untuknya.

Terima Kasih banyak atas doa, kasih sayang, keringat, dan air mata. Kekuatan dan kesabaran yang telah engkau curahkan dalam mendidik dan membesarkanku dengan ikhlas tanpa mengharapkan balas. Kesabaran dan kasih sayangmu akan selalu menjadi semangat buatku untuk meraih impian dan terima kasih pula telah mengajarku apa arti dari perjuangan dan pengorbanan.

MOTTO HIDUP

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

“ Siapa Yang Mengerjakan Kebaikan Sebesar Zarah, Dia Akan Melihat
Balasan-Nya”

(Q.S Al-Zalzalah : V)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Amalia Zulfa Kirom, lahir di Tangerang anak pertama dari tiga bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Teguh Prayitno dan ibu Yati Sumiyati

Adapun pendidikan yang telah ditempuh penulis yaitu SDIT Syifa Fikriya Cikande Serang lulus tahun 2014 dan melanjutkan pendidikan ke jenjang pertama atas di MTS Daarul Falah dan lulus tahun 2017, selanjutnya melanjutkan pendidikan kejenjang menengah atas di MA Daarul Falah lulus tahun 2020. Dan penulis melanjutkan kejenjang pendidikan tinggi di Prodi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Selama menempuh pendidikan prestasi yang pernah diperoleh penulis yaitu penulis aktif di perkuliahan di Jurusan Perbankan Syaiah Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Dan dengan kegigihan yang penuh semangat serta usaha yang tekun untuk terus belajar dan berusaha diiringi dengan doa, penulis akhirnya mampu menulis skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan informasi dan memberikan wawasan mengenai pendidikan.

KATA PENGANTAR

Allhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita hambanya yang masih di berikan nikmat iman islam serta sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Baginda Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Kemungkinan besar skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan banyak terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Mulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian skripsi penulis.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik serta memotivasi kepada penulis.

4. Bapak Dr. Dede Sudirja M.Si, sebagai pembimbing 1 dan Ibu Di'amah Fitriyyah M.Pd, sebagai pembimbing 2, yang telah membimbing, memberikan nasehat serta meluangkan waktunya kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
5. Bapak dan ibu dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Kedua orang tua yang sangat saya cintai ayahanda Teguh Prayitno dan Ibunda Yati Sumiyati yang selalu memberikan kasih sayang yang luar biasa, motivasi dan doa tiada henti sehingga penulis bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Kepada adikku tersayang Naaila Wardah Nihayaturahma dan Wildan Bangkit Ahmadinejad yang selalu mendoakan, memberi dukungan dan menghibur dikala penulis sedang merasa sedih.
8. Kepada keluarga besar saya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu mendoakan dan selalu mensupport agar penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada teman-teman saya terutama teman dekat saya Masfufah Rasyidah, S.H terima kasih atas dorongan, masukan dan kesabaran yang telah diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan

skripsi ini.

10. Bapak Riden Hatam Aziz, S.H presiden FSPMI, ibu Asriah Owner nyimas ayu broiler dan bapak H. Syahroni, S.I.K owner chicken dfersto, selaku patner usaha orang tua saya. Terima kasih atas dukungan kerjasama serta support baiknya dalam bentuk materi maupun motivasi dukungan dan kontribusinya dalam mendukung usaha orang tua saya yang sangat berarti serta mempengaruhi proses studi ini sehingga saya mampu menyelesaikan kuliah hingga selesai.

Serang, 08 September 2024

Penulis



Amalia Zulfa Kirom
NIM 201420196

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO HIDUP	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	10
C. Batasan Masalah	10
D. Perumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	12
F. Manfaat Penelitian	12
G. Sistematika Penulisan Penulis.....	13
BAB II	15
KAJIAN TEORITIS.....	15
A. Landasan Teori.....	15
1. <i>Grand Theory</i>	15
2. Pengertian Bank Umum Syariah	16
3. Teori Laba Bersih	17
4. Teori Pembiayaan Bank Syariah	25

5. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
6. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	35
7. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	45
B. Penelitian Terdahulu	51
C. Hubungan Antar Variabel.....	56
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Laba Bersih.....	56
2. Pengaruh <i>Mudharabah</i> terhadap Laba Bersih.....	57
3. Pengaruh <i>Musyarakah</i> terhadap laba bersih.....	58
D. Hipotesis	59
E. Model Penelitian (Gambar Penelitian)	60
BAB III	62
METODOLOGI PENELITIAN	62
A. Ruang Lingkup Penelitian.....	62
B. Teknik Pengumpulan data dan Sumber Data	63
C. Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	64
D. Definisi Operasional dan Pengukuran Sampel	65
E. Teknik Analisis Data.....	68
BAB IV	75
DESKRIPSI DAN HASIL PENELITIAN	75
A. Gambaran Umum Sampel Penelitian	75
B. Uji Statistik Deskriptif.....	80
C. Uji Signifikansi Model	81
D. Model Regresi Data Panel dengan <i>Random Effect Model</i> (REM)	84
E. Uji Hipotesis	86
F. Pembahasan Penelitian.....	91
BAB V	95
PENUTUP	95
A. Kesimpulan	95
B. Keterbatasan Penelitian.....	96

C. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA.....	98
LAMPIRAN-LAMPIRAN	104

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan murabahah, <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> 2019-2023	4
Tabel 1.2 Data pertumbuhan laba bersih Bank Umum Syariah 2019-2023	6
Tabel 3.1 Variabel dan indikator penelitian.....	65
Tabel 4.1 Uji Deskripsi Variabel	80
Tabel 4.2 Uji Chow.....	82
Tabel 4.3 Uji Hausman	83
Tabel 4.4 Uji Model Regresi Data Panel	84
Tabel 4.5 Uji F (Simultan)	86
Tabel 4.6 Uji T (Parsial)	87
Tabel 4.7 Interpretasi Koefisien Korelasi	89
Tabel 4.8 Uji Koefisien Korelasi (R).....	89
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	90

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema akad pembiayaan <i>mudharabah</i>	34
Gambar 2.2 Skema akad pembiayaan <i>musyarakah</i>	43
Gambar 2.3 Skema akad pembiayaan <i>murabahah</i>	50
Gambar 2.4 Kerangka Teoritis.....	60