

## **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 Hasanudin 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 menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 22 April 2019

Materai

**Nidaul Hasanah**  
**NIM: 151500277**

## **ABSTRAK**

Nama: Nidaul Hasanah, Nim: 151500277, Judul Skripsi: Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* Terhadap Tingkat Profitabilitas Unit Usaha Syariah

Bank syariah sering dihadapkan dengan berbagai risiko dalam setiap programnya terutama dalam risiko pembiayaan yang sering dikaitkan dengan tidak kembalinya pokok pembiayaan serta risiko bertambah besarnya pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank, pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* merupakan pembiayaan yang memiliki risiko tinggi dimana bank yang berdasarkan prinsip syariah menyalurkan dana dalam bentuk pembiayaan didasarkan dengan kepercayaan.

Berdasarkan uraian di atas maka rumusan masalah dalam penelitian ini: 1) Apakah terdapat pengaruh tingkat risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas unit usaha syariah? 2) Apakah terdapat pengaruh tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas unit usaha syariah?. Tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui pengaruh tingkat risiko pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas unit usaha syariah. 2) Untuk mengetahui pengaruh tingkat risiko pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas unit usaha syariah.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Sedangkan teknik pengumpulan datanya dengan dokumentasi dan penelitian kepustakaan dimana peneliti menggunakan sumber data laporan dan dokumen unit usaha syariah yang dikeluarkan oleh bank Indonesia dan otoritas jasa keuangan (OJK).

Berdasarkan penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa: Pengaruh Tingkat Reisiko Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* Terhadap Tingkat Profitabilitas Unit Usaha Syariah adalah, untuk mengkaji risiko pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* terhadap profitabilitas unit usaha syariah, hasil penelitian antara keduanya menjelaskan risiko pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas unit usaha syariah, Sehingga kecil kemungkinannya mempengaruhi profitabilitas yang akan dicapai oleh pihak bank.

Kata kunci: Tingkat risiko pembiayaan *Musyarakah*, Risiko tingkat pembiayaan *Mudharabah*, Profitabilitas, Unit usaha syariah



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

---

Nomor : Nota Dinas  
Lamp : 1 (satu) Eksemplar  
Hal : **PengajuanMunaqasah**  
**a.n. Nidaul Hasanah**  
**NIM :151500277**

Kepada Yth  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam UIN SMH Banten  
Di –  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dipermakluman dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudaraa **Nidaul Hasanah, NIM. 151500277**. Dengan judul skripsi "**Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasahkan.

Demikian, atas perhatian ibu, kami ucapan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 03 April 2021

Pembimbing I

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121001

Pembimbing II

**Soliyah Wulandari, SE.,M.Sc.**  
NIP. 19850102201532004

**PERSETUJUAN**  
**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN**  
**MUSYARAKAH DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH**  
**TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH**

**Oleh:**

**NIDAUL HASANAH**  
**NIM:151500277**

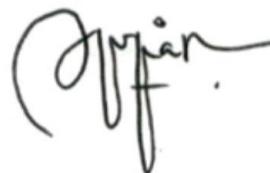
Menyetujui

Pembimbing I



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121001

Pembimbing II



**Soliyah Wulandari, SE., M.Sc.**  
NIP. 19850102201532004

Mengetahui

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI**  
NIP. 19640212 199103 2 003

Ketua  
Jurusan Perbankan Syariah,



**Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI**  
NIP. 19830611 200604 2 001

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Nidaul Hasanah**, NIM: **151500277** yang berjudul **Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah** telah diujikan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, pada tanggal, skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 22 Oktober 2021  
**Sidang Munaqosyah**

Ketua Merangkap Anggota,

**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**  
NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota,

**Irmatul Hasanah, M.Si**  
NIP. 199108302019032021

Anggota

**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag.M.M**  
NIP. 197203171999031001

Pembimbing I

**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121001

Penguji II

**Asep Dadan Suganda, Msh.**  
NIP. 1982042220141091201

Pembimbing II

**Soliyah Wulandari, SE., M.Sc.**  
NIP. 19850102201532004

## **PERSEMPAHAN**

Allhamdulilah.

Alhamdulilah ku panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan untuk menyelesaikan tugas akhir dengan segala kekuranganku.Segala syukur aku ucapkan kepada-Mu karena telah menghadirkan mereka yang selalu member semangat dan dia disaat kutertatih.Hanya kepadamu tempatku mengadu segala keluh kesahku dan mengucapkan syukur atas selesaianya skripsi ini.

Karya sederhana ini tidak mampu membalas cinta dan kasih kalian. Kepada Ayah (H. Akhmad Tapip, M.pd), Umi (Nurhayati Spd.i) dan Suami (M. Rofiuuddin) yang selalu ada disini mendampingi saya dan Allah mengizinkan untuk kalian ada mendampingi saya lulus sebagai awal motivasi untuk kuliah dan bisa membaca persembahan ini aku persembahkan. Tugas akhir ini ku persembahkan untuk mereka yang nama nya ada di atas tersebut. Tiada kata yang bisa menggantikan segala kasih sayang, usaha, semangat dan segala pengorbanan dari awal masuk kuliah yang diberikan kepada aku untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Lautan kasih sayang kalian menghantarkan aku ke gerbang kesuksesan.Tiada kata seindah kasih kalian, tiada kasih setulus kasih kalian untuk ku, dan tiada cinta semurni cinta kalian. Dalam setiap langkahku ada keringat yang kalian teteskan untukku, dalam setiap setiap perjuanganku selalu ada doa kalian.

## **MOTTO**

ر و ا ه لطبر انى .يحب الله العا مل إ ذ اعمل أ نيحسن

Allah mencintai pekerjaan yang  
apabila bekerja ia menyelesaikannya  
dengan baik  
(H.R Thabrani)

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis Nidaul Hasanah dilahirkan Serang, pada tanggal 03 April 1997, merupakan putri pertama dari pasangan Bapak H. Akhmad Tapip dan Ibu Nurhayati.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN Cikande 1 lulus pada tahun 2009, MTS Daarul Falah lulus pada tahun 2012, MA Daarul Falah mengambil program Ilmu Pengetahuan Alam (IPA) lulus pada tahun 2015, penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Universitas Islam Negeri “Sultan Maulana Hasanudin” Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah.

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Selawat beserta salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada Rasullah SAW, keluarga, para sahabat dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan pertolongan Allah SWT dan usaha yang sungguh-sungguh penulis dapat dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Tingkat RisikoPembentukan *Musyarakah* dan *Mudharabah* Terhadap Tingkat Profitabilitas Unit Usaha Syariah”

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelebihan baik dari segi penyajian, penjelasan, penyusunan dan redaksi kaliamat maupun dari segi pengetikan. Hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis dalam penyusunan skripsi ini. Dan skripsi ini kemungkinan tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar- besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memimpin dan mengeluarkan kebijakan-kebijakan dalam upaya pembangunan UIN SMH Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykurah, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan

Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

3. Ibu Hendrieta Farieka, S.E., M.Si., Ketua Jurusan dan Bapak Havid Risyanto, M.Sc., selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan dan motivasi kepada penulis
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, MA., sebagai Dosen Pembimbing I dan Ibu Soliyah Wulandari, SE, M.Sc., sebagai Dosen Pembimbing II yang telah memberikan nasehat, bimbingan dan saran-saran selama proses penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama mengikuti perkuliahan.
6. Ayahanda dan Ibunda yang telah membesar dan mendidikku serta mendoakanku.
7. Suami dan Anakku yang selalu menjadi sumber motivasiku.
8. Adik- adikku yang selalu memberikan semangat untukku
9. Untuk teman- teman seperjuangan ku perbankan syariah terimakasih selalu memberikan semangat dan kebahagiaan selama masa perkuliahan.

Atas segala bantuan serta motivasi yang telah diberikan, penulis berharap semoga Allah SWT membalasnya dengan pahala yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis

ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 16 Juli 2021

**Nidaul Hasanah**  
NIM.151500277

## **DAFTAR ISI**

<b>PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	i
<b>ABSTRAK .....</b>	ii
<b>NOTA DINAS .....</b>	iv
<b>PERSETUJUAN .....</b>	v
<b>PENGESAHAN .....</b>	vi
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	vii
<b>MOTTO .....</b>	viii
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	ix
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	x
<b>DAFTAR ISI .....</b>	xii
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	xvi
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	6
C. Batasan Masalah .....	7
D. Perumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Permasalahan .....	9

## **BAB II LANDASAN TEORI**

A. Risiko (Risk).....	11
1. Definisi Risiko (Risk).....	11
2. Jenis-jenis Risiko.....	15
B. Pembiayaan Musyarakah .....	16
1. Pengertian Pembiayaan Musyarakah.....	16
2. Jenis-jenis Pembiayaan Musyarakah .....	19
3. Tujuan atau Manfaat Pembiayaan Musyarakah.....	21
4. Analisis dan Identifikasi Risiko.....	22
C. Pembiayaan Mudharabah.....	23
1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah .....	23
2. Jenis-jenis Pembiayaan Mudharabah.....	25
3. Tujuan dan Manfaat Pembiayaan Mudharabah.....	26
4. Analisis dan identifikasi Risiko.....	27
D. Profitabilitas.....	28
1. Pengertian Profitabilitas.....	28
2. Return On Asset (ROA).....	33
E. Hubungan Antar Variabel.....	36
F. Penelitian Terdahulu.....	43
G. Hipotesis.....	46

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	48
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	49
1. Jenis Penelitian .....	49
2. Sumber Data .....	51
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	52
1. Populasi Penelitian .....	52
2. Sampel Penelitian .....	54
D. Teknik Pengumpulan Data .....	55
1. Dokumentasi.....	55
2. Penelitian Kepustakaan.....	56
E. Teknik Analisis Data.....	56
1. Uji Asumsi Klasik.....	56
2. Analisis Regresi Berganda.....	64
F. Operasional Variabel.....	73

### **BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN**

A. Data Penelitian.....	76
B. Uji Asumsi Klasik.....	81
1. Uji Normalitas.....	81
2. Uji Heterokedastisitas.....	86

3. Uji Multikolinearitas.....	90
C. Pengujian Hipotesis .....	91
1. Analisis Regresi Linier Berganda.....	91
2. Uji Koefisien Kolerasi.....	94
3. Koefisien Determinasi.....	95
4. Uji Simultan (Uji f).....	97
5. Uji Parsial.....	98
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	100

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	1103
B. Saran .....	1105

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## **DAFTAR GAMBAR**

2.1 Gambar Kerangka Pemikiran .....	42
4.1 Gambar Uji Normalitas P-P Plot.....	82
4.2 Gambar Pedoman Statistik Durbin Watson.....	86
4.3 Gambar Uji Heterokedastisitas.....	88

## **DAFTAR TABEL**

2.1. Tabel Penelitian Terdahulu.....	8
3.1. Tabel Daftar Unit Usaha Syariah Yang di Indonesia .....	52
3.2. Tabel Pedoman Uji Durbin Watson.....	60
3.3. Tabel Uji Statistik Durbin Watson.....	61
3.4. Tabel Pedoman Uji Koefisien Kolerasi.....	67
4.1. Tabel Data Sampel Penelitian.....	78
4.2. Tabel Uji Normalitas Kolmogrov Smirnov Test.....	83
4.3. Tabel Uji Autokolerasi.....	85
4.4. Tabel Uji Glejser.....	89
4.5. Tabel Uji Multikolinearitas.....	90
4.6. Tabel Persamaan Regresi.....	92
4.7. Tabel Koefisien Kolerasi.....	94
4.8. Tabel Pedoman Uji Koefisien Kolerasi.....	95
4.9. Tabel Koefisien Determinasi.....	96
4.10. Tabel Uji F (Simultan).....	97
4.11. Tabel Uji t (Parsial).....	99