

## **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 dibidang 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 sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 02 September 2025



**Atika Musliha**  
**NIM: 211420128**

## ABSTRAK

Nama : Atika Muslihat, NIM : 211420128, Penelitian ini berjudul “**Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, dan *Ijarah Muntahiyah Bittamlik* terhadap Laba Bersih Bank BCA Syariah Periode 2017–2024**”.

Latar belakang penelitian ini berawal dari pentingnya peran pembiayaan syariah dalam meningkatkan kinerja keuangan bank. Data laporan keuangan triwulanan Bank BCA Syariah menunjukkan adanya fluktuasi pembiayaan *murabahah*, peningkatan *musyarakah*, serta penurunan *ijarah muntahiyah bittamlik* pada beberapa tahun tertentu, sementara laba bersih bank cenderung meningkat. Hal ini menimbulkan pertanyaan mengenai sejauh mana ketiga jenis pembiayaan tersebut berpengaruh terhadap laba bersih bank.

Rumusan masalah penelitian ini mencakup: (1) apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap laba bersih; (2) apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap laba bersih; (3) apakah pembiayaan *ijarah muntahiyah bittamlik* berpengaruh terhadap laba bersih; dan (4) apakah ketiganya berpengaruh secara simultan terhadap laba bersih Bank BCA Syariah. Tujuan penelitian ini adalah untuk menjawab keempat pertanyaan tersebut. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh tiga jenis pembiayaan syariah terhadap laba bersih Bank BCA Syariah. Pertama, melihat pengaruh pembiayaan *murabahah* sebagai akad jual beli berkontribusi pada laba bank. Kedua, melihat pengaruh pembiayaan *musyarakah* berbasis bagi hasil yang terus meningkat dari tahun ke tahun. Ketiga, menilai efektivitas pembiayaan *ijarah muntahiyah bittamlik* (IMBT) sebagai akad sewa-beli dalam meningkatkan laba. Terakhir, penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui pengaruh ketiga jenis pembiayaan tersebut secara simultan terhadap laba bersih bank.

Metode penelitian menggunakan kuantitatif Asosiatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank BCA Syariah periode 2017–2024 (sebanyak 32 data per variabel). Teknik analisis yang digunakan meliputi analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linier berganda, uji t, uji f, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) pembiayaan *murabahah* tidak berpengaruh signifikan terhadap laba bersih; (2) pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap laba bersih; (3) pembiayaan *ijarah muntahiyah bittamlik* tidak berpengaruh signifikan terhadap laba bersih; dan (4) secara simultan ketiga jenis pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap laba bersih Bank BCA Syariah. Dengan demikian, *musyarakah* terbukti menjadi jenis pembiayaan yang paling berkontribusi terhadap peningkatan laba bersih.

**Kata kunci** : pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, dan *ijarah muntahiyah bittamlik* dan laba bersih.



**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 dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. <b>Atika Muslihat</b> <b>NIM. 211420128</b>	<b>UIN SMH BANTEN</b> di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.


Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Atika Muslihat, NIM: 211420128** dengan judul Skripsi "**Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Musyarakah, dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik Terhadap Laba Bersih Bank BCA Syariah Periode 2017-2024***". 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 dimunaqasyahkan.


Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.  
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 23 September 2025

Pembimbing I

Pembimbing II,

  
**Prof. Dr. H. Ifang, M.Ag**  
NIP. 197108041998031003

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

## PERSETUJUAN


# ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUSYARAKAH* DAN *IJARAH MUNTAHIYAH BITTAMLIK* TERHADAP LABA BERSIH BAN BCA SYARIAH PERIODE 2017-2024

Oleh:


Atika Muslihat  
NIM: 211420128

Menyetujui

Pembimbing I

  
Prof. Dr. H. Itang, M.Ag  
NIP.197108041998031003

Pembimbing II

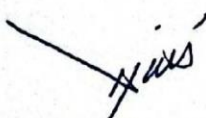
  
Denara Akmal, M.Acc.  
NIP.199508042022032002

Menyetujui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



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

  
Ma'mun Nawawi, M.E  
NIP.199303022019031009

## PENGESAHAN

Skripsi a.n Atika Muslihat NIM: 211420128 yang berjudul: “**Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik Terhadap Laba Bersih Bank BCA Syariah Periode 2017-2024**”. Telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 16 oktober 2025. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Starta Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

  
**Dr. H. Efi Syarifudin, M.M.**  
NIP.197803142005011005

Anggota-Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

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


Penguji, I

  
**Dr. Dede Sudirja, M.SI.**  
NIP.197705152008011016


Penguji, II

  
**Di'amah Fitriyah, M.Pd.**  
NIP.198703062015032003

Pembimbing, I

  
**Prof. Dr. H. Itang, M.Ag.**  
NIP.197108041998031003

Pembimbing, II

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

## **PERSEMBAHAN**

Puji syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat, hidayah, dan karunia-nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh rasa syukur dan cinta kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta ayahanda (As'ari) yang selalu memberikan dukungan dan ibunda tercinta (Haeriyah), yang selalu memberikan dukungan tanpa henti. Terima kasih untuk keduanya karena sudah membesarkan dan mengasuhku dan memeberikan kesempatan untuk menuntut ilmu hingga sampai dijenjang ini, terima kasih juga atas semua pengorbanan, doa terbaik dan cinta tulus yang tiada terhingga.
2. Kakaku (yahya), dan adikku (faiz), terima kasih atas dukungan moral dan material serta semangat dan kasih sayang kalian.
3. Teruntuk rekan-rekan seperjuanganku selama kuliah, Arsita Maharani, Lutfia Nurul Febriyanti, dan Hilmatul Maula, semoga Allah SWT mempermudah setiap Langkah dan usaha yang kita jalani, ammiinn.
4. Teruntuk Husain Riry, terima kasih telah memberikan semangat, dukungan dan menemani peneliti dalam keadaan apapun terima kasih untuk segalanya.
5. Teruntuk diriku sendiri, yang telah melewati malam Panjang penuh air mata dan keraguan. Terima kasih karena tak pernah berhenti berusaha, meski dunia terasa berat. Ini adalah hasil dari setiap Langkah kecil yang tak terlihat oleh siapa pun.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ ۗ إِنَّ اللَّهَ  
نِعَمًا يَعِظُكُمْ بِهِ ۗ إِنَّ اللَّهَ كَانَ سَمِيعًا بَصِيرًا

*Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan viimannah kepada pemiliknya. Apabila kamu menetapkan hukum di antara manusia, hendaklah kamu tetapkan secara adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang paling baik kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat.*

*An-Nisā' [4]:58*

**“Gagal bukan akhir, hanya jeda untuk tumbuh lebih bijak”**

**(A.Muse)**

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Atika Muslihat, yang dilahirkan dikabupaten serang pada tanggal 06 januari 2004, penulis berdomisili dikampung bukaraya, desa magasari, kecamatan pulo ampel. Penulis adalah anak kedua dari 3 bersaudara, buah hati dari bapak as'ari dan ibu haeriyah.

Perjalanan Pendidikan penulis dimulai dengan menempuh jenjang Pendidikan di SDN Margasari dan berhasil menyelesaikan pada tahun 2015 dan melanjutkan pendidikan menengah pertama di Ma Al-hasyimiyah ciwandan, cilegon banten hingga lulus di tahun 2021.

Pada tahun 2021, penulis melanjutkan studinya dijenjang perguruan tinggi, tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Penulis terdaftar sebagai mahasiswi pada jurusan perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Ungkapan puji syukur kehadiran Allah SWT, atas kerunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salam turunkan 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 Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Ijarah Muntahiyah Bittamlik Terhadap Laba Bersih Bank BCA Syariah Periode 2017-2024”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini di antaranya :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, MA, Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah berupaya meningkatkan kualitas Universitas lebih baik.
2. Bapak Prof Dr. Budi Sudrajat, M.A, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten
3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan berbagai fasilitas kemudahan dalam

penyelesaian studi serta selalu memantau dan memberikan arahan motivasi bagi mahasiswanya dan penulis sendiri.

4. Bapak Prof. Dr. H. Itang, M.Ag. selaku pembimbing I dan ibu Denara Akmal M.Acc, selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan 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.
6. Kepada rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

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, 16 Oktober 2025

Penulis

Atika Muslihat  
NIM: 211420128

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang.....</b>	<b>1</b>
<b>B. Identifikasi Masalah.....</b>	<b>7</b>
<b>C. Batasan Masalah .....</b>	<b>8</b>
<b>D. Rumusan masalah .....</b>	<b>9</b>
<b>E. Tujuan Penelitian.....</b>	<b>9</b>
<b>F. Manfaat Peneltian.....</b>	<b>10</b>
<b>G. Sistematika Pembahasan.....</b>	<b>11</b>
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
<b>A. Paparan Teori .....</b>	<b>13</b>
1. Teori Stewardship.....	13
2. Pengertian Laba .....	14
3. jenis-jenis laba .....	16
4. Manfaat Laba.....	17

<b>B. Teori pembiayaan .....</b>	<b>17</b>
1. Tujuan Pembiayaan.....	19
2. Fungsi Pembiayaan .....	20
<b>C. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....</b>	<b>21</b>
1. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	21
2. Rukun - Rukun <i>Murabahah</i> .....	22
3. Syarat-Syarat <i>Murabahah</i> .....	24
4. Landasan Hukum Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	25
5. Resiko Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	28
<b>D. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....</b>	<b>30</b>
1. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	30
2. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i> .....	31
3. Landasan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	32
4. Prinsip-prinsip Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	33
5. Macam-Macam Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	34
<b>E. Pembiayaan <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i>.....</b>	<b>35</b>
1. Pengertian <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i> .....	35
2. Rukun dan Syarat <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i> (IMBT). .....	36
3. Objektif <i>Ijarah</i> .....	39
4. Ketentuan <i>Ijarah Muntahiyah Bittamlik</i> .....	39
<b>F. Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>41</b>
<b>G. Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>49</b>
<b>H. Hubungan Antar Variabel .....</b>	<b>50</b>
<b>I. Hipotesis .....</b>	<b>52</b>
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>53</b>
<b>A. Objek dan Subjek Penelitian .....</b>	<b>53</b>
<b>B. Waktu dan Tempat Penelitian .....</b>	<b>53</b>

<b>C. Populasi dan Sampel .....</b>	<b>54</b>
<b>D. Metode Penelitian.....</b>	<b>55</b>
<b>E. Sumber Data .....</b>	<b>55</b>
<b>F. Instrumen Penelitian.....</b>	<b>56</b>
<b>G. Teknik Pengumpulan Data .....</b>	<b>56</b>
<b>H. Teknik Analisis Data .....</b>	<b>57</b>
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	57
2. Uji Asumsi Klasik.....	58
3. Analisis Regresi Berganda.....	60
4. Uji Hipotesis .....	61
5. uji koefisien determinasi.....	63
<b>BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>64</b>
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....</b>	<b>64</b>
<b>B. Hasil Penelitian.....</b>	<b>65</b>
1. Uji Asumsi Klasik.....	65
2. Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	72
3. Uji Hipotesis .....	73
<b>C. Pembahasan.....</b>	<b>78</b>
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>88</b>
<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>88</b>
<b>B. Saran.....</b>	<b>89</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>91</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>96</b>

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran .....</b>	<b>49</b>
<b>Gambar 4. 1 Scatter P-Plot.....</b>	<b>67</b>
<b>Gambar 4. 2 Hasil Scatterplot Uji Heteroskedastisitas .....</b>	<b>71</b>

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1 Laporan keuangan.....</b>	<b>5</b>
<b>Tabel 2. 1 Hipotesis Penelitian .....</b>	<b>52</b>
<b>Tabel 4. 1 Uji Normalitas Dengan Kolmogorov-Smirnov .....</b>	<b>66</b>
<b>Tabel 4. 2 Uji Autokorelasi.....</b>	<b>68</b>
<b>Tabel 4. 3 Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>69</b>
<b>Tabel 4. 4 Uji Regresi Linier Berganda.....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 4. 5 Uji Parsial (Uji T) .....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 4. 6 Uji Simultan (Uji F) .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabel 4. 7 Uji Koefisien Determinasi .....</b>	<b>78</b>