

**SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019**

**Oleh:**

**ROMLAH (1704100176)**



**JURUSAN S1 PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**

**TAHUN 1444 H / 2022 M**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagai Syarat Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

ROMLAH

NPM. 1704100176

Pembimbing Upia Rosmalinda, M.E.I

JURUSAN: S1 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS: EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
TAHUN 1444 H / 2022 M

## NOTA DINAS

Nomor : -  
Lampiran : 1 (satu) berkas  
Perihal : **Pengajuan Munaqosyah Skripsi  
Saudari Romlah**

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Metro  
di-  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah kami adakan pemeriksaan dan bimbingan seperlunya, maka proposal penelitian yang telah disusun oleh:

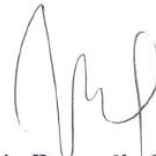
Nama : ROMLAH  
NPM : 1704100176  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Judul : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan  
Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat  
Indonesia Periode Januari 2016 – Oktober 2019**  
Proposal Skripsi

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro untuk dimunaqosyahkan.

Demikian harapan kami dan atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Metro, 19 September 2022  
Dosen Pembimbing



**Upia Rosmalinda, M.E.I**

## HALAMAN PERSETUJUAN

Judul : **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan  
Proposal Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat  
Indonesia Periode Januari 2016 – Oktober 2019**

Nama : **ROMLAH**

NPM : 1704100176

Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

Jurusan : **S1 Perbankan Syariah**

## MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dalam sidang Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Metro.

Metro, 27 Juni 2022

Dosen Pembimbing



Upia Rosmalinda, M.E.I

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor: B-4424/In.28.3/D/PP.00.9/12/2022

Skripsi dengan Judul: PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 OKTOBER 2019, disusun oleh: ROMLAH, NPM: 1704100176, Jurusan: SI Perbankan Syariah, yang telah diujikan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Selasa/06 Desember 2022.

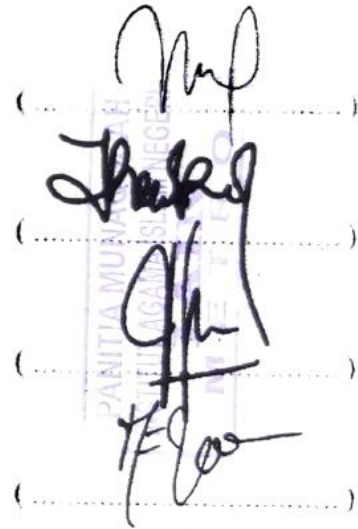
**TIM PENGUJI:**

Ketua/Moderator : Upia Rosmalinda, M.E.I

Penguji I : Hermanita, M.M

Penguji II : Esty Apridasari, M.Si

Sekretaris : Iva Faizah, M.E



(.....)  
(.....)  
(.....)  
(.....)

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Mat Jalil, M. Hum  
NIP. 19620812 199803 1 001

## ABSTRAK

### PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019

OLEH:

ROMLAH  
NPM. 1704100176

Bank Syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang mengacu pada Al-Qura'an dan Al-Hadits. Prinsip yang digunakan bank syariah yaitu prinsip *'adl wa tawazun* (keadilan dan keseimbangan), *maslahah* (kemaslahatan), *alamiyah* (universalisme), serta tidak mengandung hal yang bersifat *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim*, dan obyek yang haram. Karena pada akad pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* harus berdasarkan prinsip-prinsip tersebut agar kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah meningkat.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui lebih jauh mengenai pengaruh pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia yang ditinjau dari segi ROA.

Jenis penelitian pada penelitian ini adalah penelitian kuantitatif menggunakan pendekatan asosiatif. Lokasi penelitian di Bank Muamalat Indonesia. Sumber data penelitian ini diperoleh dari hasil laporan keuangan bulanan Bank Muamalat Indonesia periode Januari 2016 – Oktober 2019. Teknik pengumpulan data penelitian ini menggunakan dokumentasi berupa dokumen.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* memiliki pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Sedangkan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

## ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Romlah

NPM : 1704100176

Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dirujuk dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, 06 Desember 2022

Yang menyatakan



Romlah

NPM. 1704100176

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

Artinya: “Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan suatu kaum hingga mereka mengubah apa yang ada pada diri mereka.”



## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah Robbil `Alamin, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan kasih sayangNya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat teriring salam selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Saya persembahkan skripsi ini sebagai ungkapan rasa hormat dan cinta kasih saya kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak Bing Slamet dan Ibu Anik Yuliasuti yang tanpa henti memberikan kasih sayang, dukungan serta doa kepada saya hingga dapat mencapai di titik ini.
2. Kakak yang menjadi panutan Muhamad Romdon yang selalu membantu dikala saya membutuhkan bantuan.
3. Rekan Hafidz Masduki yang senantiasa membantu memberikan semangat, dukungan, serta tenaga dalam terwujudnya skripsi ini.
4. Rekan-rekan mahasiswa IAIN Metro Khususnya mahasiswa jurusan S1 Perbankan Syariah Angkatan 2017 IAIN Metro.
5. Almamater kebanggaan IAIN Metro.

Serta seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan.

## KATA PENGANTAR

Segala puji syukur bagi Allah yang senantiasa menganugerahkan nikmat, serta rahman dan rahim-Nya kepada kita, sehingga peneliti mampu menyelesaikan skripsi yang berjudul: “**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019**”. Skripsi ini disusun sebagai salah satu bagian dari persyaratan menyelesaikan studi. Peneliti menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Dr. Hj. Siti Nurjanah, M.A., PIA., selaku Rektor IAIN Metro Lampung.
2. Dr. Mat Jalil, M. Hum, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro Lmapung.
3. Muhammad Ryan Fahlevi, S.E, M.M, Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah IAIN Metro Lampung
4. Upia Rosmalinda, M.E.I, selaku pembimbing yang telah menyediakan waktu untuk memberikan saran serta masukan kepada peneliti dalam menyelesaikan proposal ini.
5. Seluruh Dosen yang telah membimbing hingga terselesaikannya studi ini.
6. Seluruh Staff dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu dalam proses penyelesaian proposal ini.
7. Teman-teman yang senantiasa membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa masih terdapat banyak kekurangan dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga kritik dan masukan sangat penulis harapkan untuk perbaikan di masa yang akan datang. Peneliti berharap semoga hasil penelitian yang telah dilakukan dapat bermanfaat.

Metro, 06 Desember 2022

Peneliti,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Romlah', written in a cursive style.

ROMLAH  
NPM.1704100176

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN NOTA DINAS</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>v</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	<b>viii</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah .....	6
D. Rumusan Masalah.....	6
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
1. Tujuan Penelitian .....	7
2. Manfaat Penelitian .....	7
F. Penelitian Relevan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Musyarakah</i> .....	11
1. Pengertian Pembiayaan .....	11
2. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	12
3. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	13
4. Dasar Hukum .....	14
5. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Musyarakah</i> .....	15

B. Rasio Profitabilitas.....	17
1. Pengertian Rasio Profitabilitas.....	17
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas.....	17
3. Indikator Rasio Profitabilitas.....	19
C. ROA ( <i>Return On Assets</i> ).....	19
1. Pengertian ROA ( <i>Return On Assets</i> ).....	19
2. Rumus ROA ( <i>Return On Assets</i> ).....	20
3. Indikator ROA ( <i>Return On Assets</i> ).....	20
4. Faktor-faktor yang Memengaruhi ROA.....	19
D. Kerangka Berfikir.....	22
E. Hipotesis.....	22

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Rancangan Penelitian.....	24
B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel.....	25
C. Teknik Pengumpulan Data.....	26
D. Instrumen Penelitian.....	27
E. Teknik Analisis Data.....	27

### **BAB IV PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian.....	32
1. Deskripsi Data Lokasi Penelitian.....	32
2. Deskripsi Data Hasil Penelitian.....	34
a. Data Penelitian.....	34
b. Uji Asumsi Klasik.....	36
c. Analisis Regresi Linear Berganda.....	40
3. Pengujian Hipotesis.....	41
a. Uji T.....	41
b. Uji F.....	43
c. Uji R <sup>2</sup> .....	44
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	46
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Secara Parsial Terhadap Profitabilitas (ROA).....	46

2. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Secara Parsial Terhadap Profitabilitas (ROA) .....	47
3. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Secara Bersama-sama Terhadap Profitabilitas (ROA).....	48

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	49
B. Saran.....	50

**DAFTAR PUSTAKA..... 51**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN..... 53**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Data ROA Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016 – 2019 ...	5
Tabel 4.1	Tabel Jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Musyarakah</i> Periode Januari 2016 – Oktober 2019 .....	35
Tabel 4.2	Tabel Data ROA Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016 -2019.....	36
Tabel 4.3	Hasil Uji <i>Kolmogorov-Smirnov</i> (K-S).....	37
Tabel 4.4	Hasil uji Heterokedastisitas.....	38
Tabel 4.5	Hasil Uji Autokorelasi .....	39
Tabel 4.6	Hasil Analisis Linear Berganda .....	40
Tabel 4.7	Hasil Uji T.....	42
Tabel 4.8	Hasil Uji F.....	43
Tabel 4.9	Hasil Uji $R^2$ .....	45
Tabel 4.10	Tabel Pedoman Interpretasi Koefisien Determinasi ( $r^2$ ).....	45

## DAFTAR GAMBAR

Grafik 1.1	Perbandingan jumlah Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i> Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2019.....	3
Gambar 2.1	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	15
Gambar 2.2	Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	16
Gambar 2.3	Kerangka Berfikir .....	22



## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. APD
2. Outline
3. Surat Bebas Pustaka
4. SK Pembimbing
5. Konsultasi Bimbingan Skripsi
6. Daftar Riwayat Hidup

# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah merupakan salah satu lembaga keuangan di Indonesia dengan menerapkan prinsip syariah. Berdasarkan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, Bank Syariah merupakan bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah atau prinsip hukum islam yang diatur dalam fatwa Majelis Ulama Indonesia (MUI) seperti prinsip *'adl wa tawazun* (keadilan dan keseimbangan), *maslahah* (kemaslahatan), *alamiyah* (universalisme), serta tidak mengandung hal yang bersifat *gharar*, *maysir*, *riba*, *zalim* dan obyek yang haram.<sup>1</sup>

Bank Muamalat Indonesia merupakan pelopor pertama bank syariah di Indonesia yang berdiri pada 01 Mei 1992. Berdasarkan sejarahnya Bank Muamalat Indonesia berhasil berkembang dengan pencapaiannya pada tahun-tahun tertentu. Seperti pada tahun 2003 dimana BMI sebagai perbankan pertama yang mengeluarkan produk sukuk subordinasi mudharabah. Kemudian disusul pada tahun berikutnya yaitu mengeluarkan produk-produk bank syariah.

Bank syariah memiliki tiga macam produk dalam kegiatan operasionalnya adalah yang pertama produk penghimpun dana, kedua produk penyaluran dana, dan terakhir produk jasa. Produk dalam

---

<sup>1</sup> Andrianto dan M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah "Implementasi Teori dan Praktek"*, (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), 24.

penghimpunan dana yaitu tabungan berdasarkan akad *wadiah* atau investasi berdasarkan akad *mudharabah*. Kemudian produk penyaluran dana adalah bagi hasil berbentuk *mudharabah* dan *musyarakah*, sewa berbentuk *ijarah*, sewa beli berbentuk *ijarah mutahiya bittamlik*, jual-beli berbentuk piutang *murabahah*, *salam*, dan *istishna*, kemudian pinjam-meminjam berbentuk *qard*, terakhir sewa jasa berbentuk *ijarah* multijasa.<sup>2</sup>

Pembiayaan yang sering digunakan pada Bank Muamalat Indonesia adalah *murabahah* dalam jual-beli dan *musyarakah* dalam bagi hasil. Adapun pembiayaan memiliki hubungan dengan tingkat profitabilitas suatu bank karena akan mempengaruhi perolehan laba yang dapat berpengaruh dalam penilaian tingkat kesehatan bank, dimana pada *murabahah* bank akan memperoleh margin atas transaksi tersebut yang akan menambah pendapatan bank kemudian pada *musyarakah* bank mendapatkan keuntungan sesuai dengan nisbah yang telah ditentukan.

*Murabahah* dalam penerapannya pada BMI yang populer digunakan yaitu pada produk Pembiayaan Pemilikan Rumah (KPR IB). Dimana bank akan membeli barang yang dibutuhkan nasabah terlebih dahulu kemudian menjualnya kepada nasabah dengan harga perolehan serta margin yang telah disepakati antara bank dan nasabah. Kemudian nasabah akan membayar secara angsuran atau sekaligus.<sup>3</sup>

*Musyarakah* dalam penerapannya pada BMI yang umumnya digunakan yaitu Pembiayaan IB Modal Kerja. Dimana bank akan

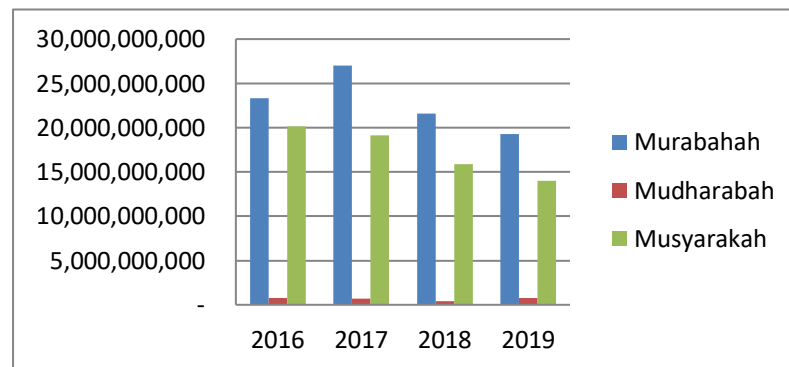
---

<sup>2</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Lembaga Keuangan Syariah* (Suatu Kajian Teoretis Praktis), (Bandung: Pustaka Setia, 2012), 85.

<sup>3</sup>*Ibid.*

membantu nasabah dalam kebutuhan modal kerja baik berupa pembelian bahan baku, bahan perediaan, pelaksanaan proyek, hingga pengembangan usaha milik nasabah dan lain-lain. Dalam pembiayaan ini bank dan nasabah memiliki kontribusi masing-masing karena modal berasal dari kedua pihak yang keuntungannya kana dibagi sesuai dengan kontribusi yang mereka berikan.<sup>4</sup>

**Grafik 1.1**  
Perbandingan jumlah Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musyarakah* Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2019



Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia periode 2016 – 2019

Dapat diketahui berdasarkan tabel diatas yang menunjukkan adanya penurunan serta kenaikan penyaluran pembiayaan yang tidak stabil dapat berpengaruh pada tingkat keuntungan yang diperoleh Bank Muamalat Indonesia. Hal tersebut tentunya akan mempengaruhi tingkat profitabilitas pada BMI. Kemudian pada tahun 2019 penyaluran pembiayaan pada ketiga produk diatas menjadi paling rendah dibandingkan dengan tahun-

<sup>4</sup> [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id), diakses pada 21 April 2022.

tahun sebelumnya, tentunya keuntungan yang diperoleh ikut menurun serta akan berpengaruh juga terhadap tingkat nilai profitabilitas BMI.

Bank syariah menggunakan beberapa rasio dalam menganalisa keuangan bank yang digunakan sebagai evaluasi kinerja bank tersebut. Adapun rasio yang digunakan dalam menganalisa keuangan bank yaitu, rasio likuiditas, rasio aktivitas, rasio solvabilitas dan rasio profitabilitas. Dalam kelangsungan suatu perusahaan maka penting bagi perusahaan untuk meningkatkan keuntungan. Hal ini akan berpengaruh kepada keberlangsungan perusahaan di masa mendatang.

Penelitian ini menggunakan rasio profitabilitas yang merupakan rasio yang digunakan untuk menilai kemampuan suatu perusahaan dalam mencari *profit* berdasarkan pengukuran tertentu.<sup>5</sup> Penilaian profitabilitas dapat diukur menggunakan beberapa rasio, namun peneliti akan menggunakan ROA (*Return On Assets*) sebagai alat ukur yang digunakan untuk menilai tingkat profitabilitas atas aset yang dimiliki bank, sehingga ROA lebih mewakili dalam pengukuran tingkat profitabilitas perbankan. Rasio profitabilitas yang memiliki nilai tinggi maka menunjukkan kemampuan Bank dalam menghasilkan *profit* yang tentu saja akan berpengaruh terhadap tingkat kesehatan bank yang baik.<sup>6</sup>

---

196. <sup>5</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2015),

<sup>6</sup> *Ibid.*, 219

**Tabel 1.2**  
ROA Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2019  
(dalam persen (%))

Nama Bank	Tahun				Ketetapan OJK
	2016	2017	2018	2019	
Bank Muamalat Indonesia	0,22	0,11	0,08	0,05	1,5 <sup>7</sup>

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016-2019

Berdasarkan surat edaran Bank Indonesia Nomor: 9/24/DPbS/2007 tentang Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Berdasarkan Prinsip Syariah, rendahnya ROA Bank Muamalat Indonesia akan menyebabkan beberapa dampak yang ditimbulkan, yaitu turunya tingkat kesehatan bank, sanksi dari Bank Indonesia, kebangkrutan dan turunnya kepercayaan masyarakat terhadap Bank Muamalat Indonesia karena dianggap tidak mampu mengolah perusahaan dengan baik.<sup>8</sup>

Dengan adanya faktor tersebut Bank muamalat Indonesia harus selalu menjaga dan meningkatkan profitabilitasnya agar tidak terkena sanksi akibat melanggar aturan tingkat kesehatan bank yang dimana salah satu indikatornya yaitu profitabilitas yang standarnya telah ditetapkan Bank Indonesia.<sup>9</sup>

Berdasarkan latar belakang yang telah dipaparkan tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019”**.

<sup>7</sup> www.ojk.go.id, diakses pada 14 April 2022

<sup>8</sup> www.bi.go.id, diakses pada 15 Februari 2022.

<sup>9</sup> Ahmad Maulidizen, “Literature Study on *Murabahah* Financing in Islamic Bankin in Indonesia”, *Jurnal Penelitian*, No.1 (2018), 25.

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka identifikasi masalahnya adalah:

1. Penyaluran pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* berpengaruh terhadap pendapatan yang diperoleh Bank Muamalat Indonesia.
2. Profitabilitas yang dipengaruhi oleh pendapatan yang berasal dari penyaluran pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* pada Bank Muamalat Indonesia.

## **C. Batasan Masalah**

Batasan masalah yang akan dibahas oleh peneliti agar tidak meluas yaitu:

1. Jumlah penyaluran pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* yang diberikan.
2. Tingkat nilai profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

## **D. Rumusan Masalah**

Berdasarkan pemaparan latar belakang, identifikais masalah serta batasan masalah di atas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah:

1. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh secara parsial terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia?
2. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh secara parsial terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia?

3. Apakah pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* berpengaruh secara bersama-sama terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia?

## **E. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

- 1) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* secara parsial terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia
- 2) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* secara parsial terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia.
- 3) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* secara bersama-sama terhadap ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia.

### **2. Manfaat Penelitian**

#### **a. Bagi Bank Syariah**

Dapat menjadi informasi tambahan dalam mengevaluasi kinerja keuangan.

#### **b. Bagi Mahasiswa**

Dapat menjadi wawasan baru tentang pengaruh pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank.



c. Bagi Peneliti

Dapat digunakan untuk membantu peneliti lain dalam melakukan penelitian yang serupa sebagai referensi alternatif yang berasal dari sumbangan pemikiran.

## F. Penelitian Relevan

Penelitian relevan berisikan mengenai penelitian terdahulu yang sudah ada yang membahas tentang persoalan serupa yang dapat menjadi pembanding kesimpulan peneliti. Ada beberapa karya ilmiah yang peneliti temukan dalam penelusuran yang berkaitan dengan hal yang dibahas peneliti yaitu:

Penelitian milik Zulfa Anggreyni yang berjudul “*Pengaruh Pendapatan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada BNI Syariah*”. Penelitian ini fokus membahas tentang pengaruh pendapatan *murabahah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas bank yang diukur menggunakan *Return On Assets (ROA)* dan *Return On Equity (ROE)*.<sup>10</sup> Berdasarkan penelitian tersebut terdapat persamaan dimana dalam penelitian diatas fokus penelitian pada pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* serta membahas tentang pengaruh pembiayaan ini terhadap profitabilitas bank. Sedangkan perbedaan dalam penelitian ini adalah pengukuran tingkat profitabilitas bank menggunakan ROA dan ROE.

---

<sup>10</sup> Zulfa Anggreyni, “Pengaruh Pendapatan *Murabahah* dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada BNI Syariah”, (Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry), 2019.

Penelitian milik Dewi Wulan sari dan Mohamad Yusak Anshori yang berjudul “*Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah dan, masyarakat Terhadap Profitabilitas* (Studi pada Bank Syariah di Indonesia periode Maret 2015 – Agustus 2016)”. Berdasarkan penelitian tersebut terdapat perbedaan dimana penelitian ini<sup>11</sup> fokus membahas tentang pengaruh pembiayaan *Murabahah*, *Istishna*, *Mudharabah*, dan Masyarakat dengan menggunakan ROE (*Return On Equity*) sebagai alat ukur sedangkan persamaannya yaitu membahas tentang pengaruh pembiayaan-pembiayaan tersebut terhadap profitabilitas bank.

Penelitian milik Anissa Abda yang berjudul “*Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Serta Implikasinya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-2018*”.<sup>12</sup> Berdasarkan penelitian tersebut terdapat perbedaan yaitu penelitian ini fokus pada pembiayaan *murabahah* dan *mudharabah* kemudian pengukuran yang digunakan menggunakan ROE (*Return On Equity*) serta penelitian ini tidak hanya berfokus pada implikasinya terhadap profitabilitas bank namun juga berfokus pada pengaruh kedua pembiayaan tersebut terhadap laba bersih bank.

Penelitian milik Ahmad Maulidizen dan Nida Nabila yang berjudul “*Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum*

---

<sup>11</sup> Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori, “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Istishna*, *Mudharabah*, dan Masyarakat Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Syariah di Indonesia periode Maret 2015 – Agustus 2016)”, *Accounting and Management Journal*, No.1/Juli 2017.

<sup>12</sup> Anissa Abda, “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba Bersih Serta Implikasinya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-2018”, (Jakarta: Uneversitas Islm Negeri Syarif Hidayatullah), 2020.

*Syariah di Indonesia Periode 2010-2017*". Penelitian ini fokus membahas tentang pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia dengan pengukuran menggunakan *Return On Assets* (ROA) dan pembiayaan *murabahah*.<sup>13</sup> Berdasarkan penelitian tersebut bahwa penelitian yang akan peneliti lakukan memiliki fokus penelitian yang berbeda.

---

<sup>13</sup>Ahmad Maulidizen dan Nida Nabila, "Pengaruh pembiayaan *Murabahah* Terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal Penelitian* No.2/Agustus 2019.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah*

##### 1. Pengertian Pembiayaan

Pembiayaan memiliki makna financing atau pembelanjaan. Yaitu kegiatan mengeluarkan dana dalam rangka mendukung investasi yang direncanakan dan dilaksanakan baik oleh sendiri maupun dilaksanakan orang lain. Dalam Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan, dijelaskan bahwa pembiayaan yang berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan dana atau hal yang dipersamakan dengan itu berdasarkan kesepakatan antara bank dengan pihak lain, dimana pihak yang diberikan pembiayaan wajib mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan mendapat imbalan atau hasil.<sup>14</sup>

Kemudian dalam Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 5, dinyatakan bahwa pembiayaan adalah penyediaan dana atau yang dipersamakan dengan itu berupa transaksi bagi hasil yang berbentuk *mudharabah* dan *musyarakah*, transaksi sewa-menyewa yang berbentuk *ijarah* dan sewa beli yang berbentuk *ijarah muntahiyah bit tamlik*, transaksi jual-beli yang berbentuk *murabahah*, *salam*, dan *istisna*, kemudian transaksi pinjam-meminjam yang berbentuk *qard*, terakhir transaksi sewa menyewa jasa yang berbentuk *ijarah*.<sup>15</sup>

---

<sup>14</sup> Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

<sup>15</sup> Andrianto dan M. Anang Firmansyah, *Manajemen Bank Syariah "Implementasi Teori dan Praktek"*, (Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019), 305.

## 2. Pengertian *Murabahah*

Menurut Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, pada pasal 19 ayat (1), yang dimaksud dengan “Akad *murabahah*” adalah akad pembiayaan suatu barang dengan menegaskan harga belinya kepada pembeli dan pembeli membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati.<sup>16</sup> Berdasarkan undang-undang tersebut dapat dipahami bahwa pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang disepakati harga belinya.

Perbankan syariah khususnya pada Bank Muamalat Indonesia, pembiayaan *murabahah* biasa digunakan pada pembiayaan KPR.<sup>17</sup> Tanpa adanya kesepakatan harga antara pihak penjual dan pembeli maka akan menjadikan pembiayaan *murabahah* terdapat riba di dalamnya.

Hubungan pembiayaan *murabahah* dengan profitabilitas yaitu *murabahah* yang merupakan pembiayaan konsumtif dan modal kerja dimana keuntungan bersumber dari adanya penjualan barang kepada pembeli (nasabah) dengan penetapan margin. Harga jual dapat dibayar tunai maupun ditangguhkan yaitu pembayaran saat barang telah diserahkan. *Murabahah* banyak diminati pada bank umum syariah dan merupakan produk dengan persentase tinggi untuk memengaruhi profitabilitas. Nilai pembiayaan jual beli berdampak pada return dan margin.<sup>18</sup>

---

<sup>16</sup> Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

<sup>17</sup> [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id), diakses pada 7 Mei 2020.

<sup>18</sup> Syaiful, Bahri, “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas”, *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)* No.1/Juni 2022.

### 3. Pengertian *Musyarakah*

Menurut Peraturan bank Indonesia No. 13/13/PBI/2011 tentang Penilaian Kualitas Aktiva Bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah, yang dimaksud dengan *musyarakah* adalah “*Pembiayaan berbentuk kerja sama antara bank dengan nasabah untuk suatu usaha tertentu yang masing-masing pihak memberikan porsi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai dengan kesepakatan, sedang kerugian ditanggung sesuai dengan porsi dana masing-masing pihak*”.<sup>19</sup> Berdasarkan peraturan tersebut dapat diketahui bahwa pembiayaan *musyarakah* adalah pembiayaan modal kerja dimana kedua pihak memberikan kontribusi dana berdasarkan kesepakatan serat pembagian kerugian berdasarkan besarnya porsi masing-masing pihak.

Hubungan pembiayaan *musyarakah* dengan profitabilitas yaitu *musyarakah* yang merupakan akad kerja sama yang mana semua pihak berkontribusi terhadap pendanaan dengan keuntungan dibagi sesuai kesepakatan. Dengan meningkatnya pembiayaan *musyarakah* maka akan meningkatkan nilai profitabilitas bank karena pendapatan meningkat. Pembiayaan *musyarakah* menghasilkan pendapatan berupa nisbah yang akan memengaruhi besarnya keuntungan bank. Semakin tinggi pendapatan yang diperoleh dari pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan maka semakin tinggi pula keuntungan yang didapat.<sup>20</sup>

---

<sup>19</sup> [www.peraturan.bpk.go.id](http://www.peraturan.bpk.go.id), diakses pada 21 April 2022.

<sup>20</sup> *Ibid.*,

#### 4. Dasar Hukum

##### a. *Murabahah*

Allah SWT. Berfirman:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ۚ ٢٩

Artinya: “*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu*”. (Q.S An-Nisa (3): 29)

Dapat diketahui dari ayat tersebut bahwa jual-beli (*murabahah*) yang diatur dalam Al-Qur’an merupakan jual beli yang dilakukan atas dasar suka sama-suka yakni antara penjual (bank) dan pembeli (nasabah) sama-sama ikhlas atas harga dan keuntungan yang didapat. Karena jika ada kelebihan keuntungan yang tidak ada dalam kesepakatan jual beli maka akan menjadi riba, sedang dalam bank syariah *riba*, *gharar*, *maysir* dan *zalim* adalah hal yang bertentangan dengan prinsip bank syariah.

##### b. *Musyarakah*.

Allah SWT. berfirman:

... وَإِنْ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لِيَبْغِيَ بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ، إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ...

Artinya: “...*Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bersyariat itu sebagian dari mereka berbuat zalim kepada yang lain, kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh; dan amat sedikitlah mereka ini...* (Q.S Shad (38): 24)<sup>21</sup>

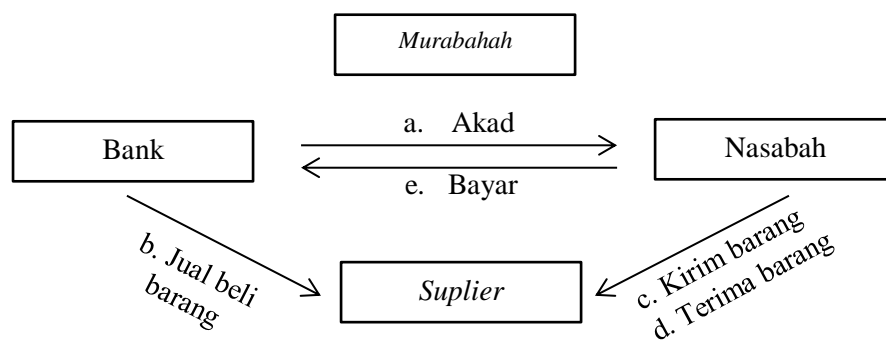
<sup>21</sup> Fatwa DSN MUI Nomor: 08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Musyarakah

Dapat diketahui dari ayat tersebut bahwa ketika seseorang melakukan kerja sama (*musyarakah*) maka haruslah sesuai dengan prinsip syariah. Jika dalam *musyarakah* diatur pembagian keuntungan serta kerugian berdasarkan penyertaan modal. Maka tidak boleh ada kezaliman didalamnya, dimana setiap pihak harus berlaku adil dan jujur dalam *musyarakah* agar tidak ada pihak yang dirugikan.

#### 5. Skema Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah*

Berikut merupakan skema mekanisme pembiayaan *murabahah*:

**Gambar 2.1**  
**Skema Pembiayaan *Murabahah***



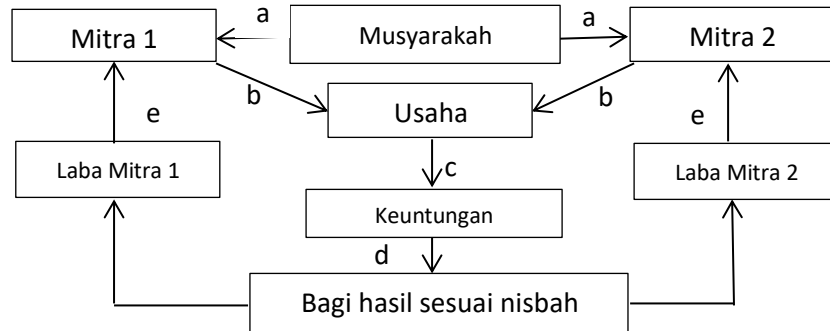
Keterangan:

- Bank dan Nasabah melakukan akad *murabahah*
- Bank membeli barang dari *suplier*
- Suplier* mengirim barang kepada nasabah
- Nasabah menerima barang dari *suplier*
- Nasabah membayar kepada bank dengan angsuran maupun secara langsung

Berikut merupakan skema pembiayaan *musyarakah*:



**Gambar 2.2**  
**Skema Pembiayaan *Musyarakah***



Keterangan:

- a. Kedua pihak melakukan kesepakatan dengan akad *musyarakah*.
- b. Kedua pihak menyetorkan modal untuk usahanya dengan porsi yang telah disepakati.
- c. Usaha tersebut menghasilkan keuntungan.
- d. Keuntungan dibagi sesuai dengan porsi modal yang diberikan masing-masing pihak (nisbah).
- e. Keuntungan tersebut akan diberikan pada masing-masing pihak yang menyertakan modalnya.

## B. Profitabilitas

### 1. Pengertian Rasio Profitabilitas

Dalam suatu perusahaan perolehan laba akan berpengaruh terhadap kelangsungan perusahaan, semakin besar laba yang diperoleh maka

semakin tinggi kesempatan untuk meningkatkan kesejahteraan perusahaan karena meningkatnya nilai profitabilitas perusahaan. Dalam mengukur keuntungan suatu perusahaan maka menggunakan rasio profitabilitas atau dikenal juga dengan rasio rentabilitas.

Rasio profitabilitas adalah rasio yang digunakan untuk menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba. Tingkat efektivitas manajemen perusahaan juga diukur dengan rasio profitabilitas. Pengukuran menggunakan rasio profitabilitas dilakukan dengan membandingkan berbagai komponen yang terdapat dalam laporan keuangan, terutama pada laporan neraca dan laporan laba rugi agar perusahaan dapat melihat perkembangan perusahaan dalam rentang waktu tertentu baik penurunan atau kenaikan serta dapat mengetahui penyebab terjadinya. Hasil dari pengukuran ini dapat dijadikan evaluasi kinerja manajemen perusahaan apakah telah mencapai target yang telah ditentukan pada beberapa periode.<sup>22</sup>

## **2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas**

Adapun tujuan penggunaan rasio profitabilitas adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu
- b. Untuk menilai posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahun sekarang
- c. Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu

---

<sup>22</sup>Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2015), 196-197.

- d. Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri
- e. Untuk mengukur produktivitas seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri
- f. Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan

Kemudian adapun manfaat yang diperoleh yaitu:

- a. Mengetahui besarnya tingkat laba yang diperoleh dalam satu periode
- b. Mengetahui posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dan tahun sekarang
- c. Mengetahui perkembangan laba dari waktu ke waktu
- d. Mengetahui besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri
- e. Mengetahui produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.<sup>23</sup>

### **3. Indikator Rasio Profitabilitas**

Ada beberapa indikator rasio profitabilitas yang digunakan untuk menilai dan mengukur posisi keuangan yaitu<sup>24</sup>:

---

<sup>23</sup> *Ibid.* 197-198.

<sup>24</sup> Ika Wahyuni, "Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Biringkassi Raya Semen Tonasa Group Jl. Poro Tonnasa 2 Bontoa Minasate'ne Pangkep", (Makassar: Universitas Muhammadiyah Makassar, 2018), 22.

- a. *Return On Assets* (ROA)
- b. *Return On Equity* (ROE)
- c. *Net Profit Margin* (NPM)

### C. ROA (*Return On Assets*)

#### 1. Pengertian *Return On Assets*

*Return On Assets* atau dikenal juga dengan *Return On Investment* merupakan rasio yang menunjukkan hasil atas jumlah aktiva yang digunakan dalam suatu perusahaan. ROA merupakan suatu ukuran tentang efektivitas manajemen dalam mengelola assetnya. Jika nilai ROA suatu perusahaan semakin rendah maka efektivitas perusahaan dalam mengelola assetnya kurang baik dikarenakan rendahnya tingkat keuntungan yang dicapai. Dalam artian lain ROA digunakan untuk mengukur efektivitas keseluruhan kegiatan operasi suatu perusahaan.<sup>25</sup>

**Tabel 2.1**

**Kriteria Kesehatan ROA<sup>26</sup>**

<b>Peringkat</b>	<b>Keterangan</b>	<b>Kriteria</b>
1	Sangat Sehat	$ROA > 1,5\%$
2	Sehat	$1,25\% < ROA \leq 1,5\%$
3	Cukup Sehat	$0,5\% < ROA \leq 1,25\%$
4	Kurang Sehat	$0\% < ROA \leq 0,5\%$
5	Tidak Sehat	$ROA \leq 0\%$

#### 2. Rumus *Return On Assets*

<sup>25</sup> Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan.*, 202.

<sup>26</sup> Surat Edaran Bank Indonesia Nomor: 9/24/DPbs Tahun 2007

Rumus perhitungan *Return On Assets* berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah<sup>27</sup>

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

### 3. Indikator *Return On Assets*

Indikator *Return On Assets* adalah:

#### a. Laba Sebelum Pajak (EBT)

Adalah laba yang tercatat pada laba rugi bank tahun berjalan sebagaimana yang diatur dalam ketentuan yang berlaku.

#### b. Rata-rata Total Asset

Adalah rata-rata total asset yang tercatat pada laporan posisi keuangan.<sup>28</sup>

### 4. Faktor-faktor yang mempengaruhi ROA (*Return On Assets*)<sup>29</sup>

#### a. *Capital Adequacy Ratio* (CAR)

Penilaian pada aspek permodalan adalah penilaian terhadap kecukupan modal bank dalam mengantisipasi risiko pada saat ini dan yang akan datang. Rasio ini memperlihatkan seberapa banyak jumlah aktiva pada bank yang memiliki risiko kredit, penyertaan, surat berharga, tagihan pada bank lain. Berdasarkan peraturan Bank Indonesia No. 10/15/PBI/2008 tentang Kewajiban

<sup>27</sup> [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id), diakses pada 10 Februari 2022

<sup>28</sup> Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

<sup>29</sup> Ratnawaty Marginingsih, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal Ecodemica* No.1/April 2018, 77

Penyediaan Modal Minimum Bank Umum, atau biasa dikenal dengan CAR (*capital adequacy ratio*) ditetapkan bahwa penyediaan modal minimum sebesar 8% dari ATMR (Aset Tertimbang Menurut Risiko). Adapun rumus CAR sebagai berikut:

$$\text{CAR} = \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

b. Biaya Operasional dibanding Pendapatan Operasional (BOPO)

Merupakan biaya yang dikeluarkan bank untuk menjalankan aktivitas usaha pokoknya. Sedangkan pendapatan operasional adalah pendapatan utama bank berupa kredit dan pendapatan operasional lainnya. Dalam menjalankan operasionalnya tingkat efisiensi bank akan berpengaruh terhadap peningkatan pendapatan bank<sup>30</sup>. Adapun rumus BOPO sebagai berikut:

$$\text{BOPO} = \frac{\text{Biaya Operasional}}{\text{Pendapatan Operasional}} \times 100\%$$

c. *Financing to Deposit Ratio* (FDR)

FDR adalah kemampuan bank dalam penyediaan dana dan penyalurannya kepada nasabah serta memiliki pengaruh terhadap profitabilitas. Batas FDR yang ditetapkan Bank Indonesia dalam peraturannya No. 12/PBI/2010 yaitu sebesar 78%-92%. Tinggi rendahnya nilai FDR akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank. Adapun rumusnya sebagai berikut:

---

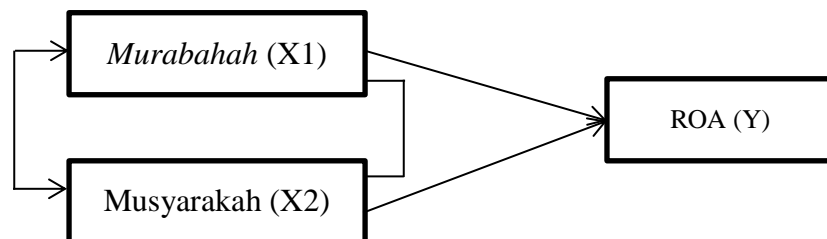
<sup>30</sup> Ratnawaty Marginingsih, "Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal Ecodemica* No.1/April 2018, 77.

$$\text{FDR} = \frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total Dana Pihak Ketiga}} \times 100\%$$

#### D. Kerangka Berfikir

Konsep operasional sebelum melakukan penelitian harus sudah ditentukan agar mempermudah dalam melakukan penelitian. Sesuai dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah* terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia”, maka adapun konsep dalam penelitian ini sebagai berikut:

**Gambar 2.2**  
**Kerangka Berfikir**



#### E. Hipotesis

Hipotesis adalah jawaban sementara atas rumusan masalah dalam penelitian, dimana rumusan masalah telah dinyatakan dalam bentuk kalimat pertanyaan. Dikatakan sementara karena jawaban yang diberikan belum didasarkan pada fakta-fakta empiris, teori yang relevan dimana hal tersebut diperoleh melalui pengumpulan data.<sup>31</sup> adapun hipotesis dalam penelitian ini adalah:

<sup>31</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, 63.

- H<sub>1</sub>** : Pembiayaan *Murabahah* secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).
- H<sub>2</sub>** : Pembiayaan *Murabahah* secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).
- H<sub>3</sub>** : Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah* secara simultan memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA).



## BAB III

### METODOLOGI PENELITIAN

#### A. Rancangan Penelitian

Rancangan penelitian menjelaskan sifat, jenis dan karakteristik penelitian, tempat/lokasi penelitian, serta waktu penelitian. Rancangan penelitian bertujuan agar peneliti memperoleh data yang valid yang sesuai dengan karakteristik variabel serta tujuan penelitian.<sup>32</sup>

Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, dengan menggunakan pendekatan asosiatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang menggunakan angka-angka yang dijumlahkan sebagai data yang kemudian dianalisis. Metode penelitian kuantitatif merupakan metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat variabel yang digunakan untuk meneliti pada populasi atau sampel tertentu dengan mengumpulkan data menggunakan variabel penelitian, dan analisis data yang bersifat kuantitatif atau variabel yang bertujuan untuk menguji hipotesis yang telah ditentukan.<sup>33</sup> Pendekatan asosiatif merupakan penelitian yang bersifat pembuktian atau menemukan hubungan antara suatu variabel.<sup>34</sup>

Data yang digunakan dalam penelitian ini diambil dari sumber sekunder yang merupakan sumber data tidak langsung variabel lewat orang lain atau dokumen. Dalam penelitian ini data yang digunakan adalah data

---

<sup>32</sup> Zuhairi, et.al, *Pedoman Penulisan Skripsi*, (Metro: STAIN Jurai Siwo Metro, 2018), 33.

<sup>33</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian "Kuantitatif, Kualitatif dan R&D"*, (Bandung: Alfabeta, 2017), 8.

<sup>34</sup> *Ibid.*, 37.

sekunder yang telah tersusun dalam bentuk dokumen.<sup>35</sup> Penelitian ini menggunakan data sekunder yang berasal dari laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia yang diperoleh dari bankmuamalat.co.id.

Peneliti telah mengenali 23variable-variabel yang akan digunakan, pertama 23variable independen yang merupakan 23variable bebas yang mempengaruhi atau yang menjadi penyebab perubahan pada 23variable dependen (23variable terikat) atau yang dipengaruhi. Variabel independen dalam penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah* yang diberi notasi huruf (x). Sedangkan 23variable dependen pada penelitian ini adalah profitabilitas yang diberi notasi huruf (y).<sup>36</sup>

## **B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel**

Variabel penelitian adalah segala sesuatu yang telah ditetapkan peneliti yang berbentuk apa saja untuk dipelajari dalam rangka memperoleh informasi dari hal yang dipelajari kemudian ditarik kesimpulannya.<sup>37</sup>

### **1. Variabel Independen (x)**

Variabel bebas dalam penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*. Pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* yang dimaksud merupakan jumlah dari pembiayaan yang diberikan Bank Muamalat Indonesia pada periode Januari 2016 – Oktober 2019. Pembiayaan *murabahah* yang merupakan transaksi jual-beli antara dua pihak, yaitu bank sebagai penjual dan nasabah

---

<sup>35</sup> Sumadi Suryabrata, *Metodologi Penelitian*, (Jakarta:Rajawali Pers, 2012), 3.

<sup>36</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian “Kuantitatif, Kualitatif dan R&D”*, 39.

<sup>37</sup> *Ibid.*, 38.

sebagai pembeli. Dimana jumlah pembiayaan *murabahah* yang digunakan yaitu dari laporan keuangan bulanan BMI periode Januari 2016 – Oktober 2019.

Pembiayaan *musyarakah* merupakan pembiayaan dengan akad kerja sama antara dua pihak atau lebih dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan keuntungan dibagi sesuai dengan kesepakatan yang telah disepakati sedang untuk kerugiannya ditanggung sesuai dengan kontribusi dana masing-masing pihak. Dimana jumlah pembiayaan *musyarakah* yang digunakan yaitu jumlah pembiayaan *musyarakah* dari laporan keuangan bulanan BMI periode Januari 2016 – Oktober 2019.

## 2. Variabel Dependen (y)

Profitabilitas merupakan variabel terikat pada penelitian ini dan yang peneliti gunakan berupa nilai ROA (*Return On Assets*) Bank Muamalat Indonesia periode Januari 2016 – Oktober 2019. ROA merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh profit. Semakin besar nilai ROA maka semakin besar profit yang didapat yang akan berpengaruh terhadap profitabilitas bank karena ROA merupakan indikator untuk mengukur profitabilitas bank.

## C. Teknik Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data yang digunakan peneliti adalah metode dokumentasi. Metode dokumentasi yaitu metode yang dilakukan dengan

mengumpulkan data berdasarkan dokumen.<sup>38</sup> Dokumentasi pada penelitian ini yaitu dokumen Laporan Posisi Keuangan Neraca dan Laba Rugi yang diperoleh dari website Bank Muamalat Indonesia yaitu [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id).

#### **D. Instrumen Penelitian**

Meneliti merupakan melakukan pengukuran, maka harus ada alat ukur. Dalam penelitian, alat ukur disebut dengan instrumen. Maka, penelitian adalah suatu alat yang digunakan untuk mengukur variabel yang diteliti.<sup>39</sup> Pada penelitian ini instrumen yang digunakan adalah Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia periode Januari 2016 – Oktober 2019 yang telah diaudit serta dipublikasikan di website [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id).

#### **E. Teknik Analisis Data**

Analisis data merupakan kegiatan setelah data dari seluruh responden atau sumber data terkumpul. Yang dilakukan dalam analisis data yaitu mengelompokkan, mentabulasi, menyajikan, melakukan perhitungan variabel yang diteliti untuk menjawab rumusan masalah serta menguji hipotesis yang telah diajukan.<sup>40</sup>

##### **1. Uji Asumsi Klasik**

###### **a. Uji Normalitas**

---

<sup>38</sup> Mestika Zed, *Metode Penelitian Kepustakaan*, (Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2008), 3.

<sup>39</sup> *Ibid.*, 102.

<sup>40</sup> Sugiyono, *Metode Penelitian “Kuantitatif, Kualitatif dan R&D”*, 147.

Pengujian normalitas digunakan untuk mengetahui kenormalan distribusi data. Dalam analisis 26 variable 26 parametris uji normalitas adalah pengujian yang banyak digunakan. Pada analisis 26 variable 26 parametris, asumsi yang harus dimiliki sebuah data adalah data tersebut terdistribusi secara normal. Ada beberapa metode yang digunakan untuk uji normalitas data, salah satunya menggunakan metode Kolmogorov-Smirnov yang prinsip kerjanya membandingkan (*sig*) dengan taraf signifikan ( $\alpha$ ) yaitu:<sup>41</sup>

1. Data terdistribusi normal jika nilai signifikansi  $> 0,05$
2. Data terdistribusi tidak normal jika nilai signifikansi  $< 0,05$

#### **b. Uji Heteroskedastisitas**

Asumsi heteroskedastisitas yaitu asumsi dalam regresi, dimana varians residual tidak sama dari pengamatan kepengamatan yang lain. Dalam regresi, varians dari residual yang berasal dari satu pengamatan yang lain tidak memiliki pola tertentu adalah asumsi yang harus terpenuhi.<sup>42</sup>

#### **c. Uji Autokorelasi**

Uji autokorelasi adalah pengujian asumsi yang digunakan untuk mengetahui apakah ada penyimpangan asumsi klasik autokorelasi yang merupakan korelasi antara residual satu pengamatan dengan yang lain. Uji autokorelasi dapat menggunakan *Durbin-Watson test*. Dimana diasumsikan jika nilai

---

<sup>41</sup> Syofian Siregar, *Statistik Parametrik untuk penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), 167.

<sup>42</sup> Syofian Siregar, *Statistik Parametrik untuk penelitian Kuantitatif*, 167.

d (DW) yang diperoleh sebesar 2 atau mendekati 2 maka tidak ada autokorelasi baik positif maupun negatif. Jika d semakin mendekati nol maka terjadi autokorelasi positif dan jika mendekati 4 maka terjadi autokorelasi negatif.<sup>43</sup>

#### d. Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas adalah uji yang digunakan untuk mengetahui apakah antara variabel independen mengalami korelasi linier. Untuk mengetahui apakah variabel independen mengalami multikolinearitas atau tidak dengan membandingkan nilai  $r^2$  dengan  $R^2$ . Pertama, jika nilai tolerance  $< 0.1$  maka terjadi multikolinearitas, jika nilai tolerance  $> 0.1$  maka tidak terjadi multikolinearitas. Kedua, jika nilai VIF  $< 10$  maka tidak terjadi multikolinearitas, jika nilai VIF  $> 10$  maka terjadi multikolinearitas.

## 2. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis regresi linier berganda merupakan hubungan ketergantungan 2 variabel dependen dengan salah satu atau lebih variabel independen. Analisis regresi ini digunakan untuk menebak rata-rata populasi atau nilai rata-rata variabel dependen berdasarkan nilai variabel independen yang telah diketahui..<sup>44</sup>

---

<sup>43</sup> Purba Budi Santoso, *Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS*, (Semarang: Andi, 2005), 240.

<sup>44</sup> Juliansyah Noor, *Metodologi Penelitian Penelitian Skripsi Tesis Disertasi & Karya Ilmiah*. (Jakarta: Kencana, 2013), 179.

Persamaan dari pengaruh 2 variabel  $x_1$  dan  $x_2$  terhadap  $y$  dalam analisis regresi berganda berbentuk:

$$y = a + b_1 x_1 + b_2 x_2$$

Keterangan:

$y$  = *return on assets* (ROA)

$x_1$  = pembiayaan *murabahah*

$x_2$  = pembiayaan *musyarakah*

$a$  = konstanta

$b_1$  = koefisien regresi variabel *murabahah*

$b_2$  = koefisien regresi variabel *musyarakah*

### 3. Pengujian Hipotesis

#### a. Uji T

Uji T dilakukan bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial.<sup>45</sup> Adapun dasar pengujiannya:

1. Menentukan hipotesis
2. Menentukan taraf signifikansi menggunakan sig. 0.05
3. Menentukan t-hitung dan t-tabel
4. Pengambilan keputusan hipotesis
5. Gambar
6. Kesimpulan

#### b. Uji F Simultan

---

<sup>45</sup> Duwi Priyatno, *Mandiri Belajar Analisis Data Dengan SPSS*, (Yogyakarta: Mediakom, 2013), 96.

Uji F simultan dilakukan untuk mengetahui pengaruh variabel X1 Dan X2 secara bersama-sama terhadap variabel Y. Adapun dasar pengujiannya yaitu:

1. Menentukan hipotesis
  2. Menentukan taraf signifikansi menggunakan sig. 0.05
  3. Menentukan f-hitung dengan f-tabel
  4. Pengambilan keputusan terhadap hipotesis
  5. Gambar
  6. Kesimpulan
- c. Determinasi R<sup>2</sup>

Analisisi determinasi digunakan untuk mengetahui persentase atas sumbangan yang diberikan variabel independen secara bersama-sama terhadap variabel dependen.<sup>46</sup>

---

<sup>46</sup> *Ibid.*, 83.



## **BAB IV**

### **PEMBAHASAN**

#### **A. Hasil Penelitian**

##### **1. Deskripsi Data Lokasi Penelitian**

###### **a. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia**

Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang berdiri di Indonesia pada tahun 1992 tepatnya pada tanggal 1 dibulan Mei. Bank Muamalat Indonesia didirikan atas gagasan MUI (Majelis Ulama Indonesia), ICMI (Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia), dan pengusaha muslim yang kemudian mendapat dukungan dari Pemerintah Indonesia. Kemudian pada 27 Oktober 1994, Bank Muamalat Indonesia mendapatkan izin sebagai Bank Devisa dimana pada tahun sebelumnya terdaftar sebagai perusahaan milik publik yang tidak daftar di BEI (Bursa Efek Indonesia).<sup>1</sup>

Bank Muamalat Indonesia melakukan PUT (Penawaran Umum Terbatas) dengan HMETD (Hak Memesan Efek Terlebih Dahulu) sebanyak lima kali serta menjadi Lembaga Perbankan pertama yang mengeluarkan Sukuk Subordinasi Mudharabah yang dilakukan pada tahun 2003. Kemudian pada tahun 2004 BMI mengeluarkan produk-produk keuangan syariah yaitu Asuransi *Takaful* (Asuransi Syariah), DPLK Muamalat (Dana Pensiun

---

<sup>1</sup> [www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id), diakses pada 20 Mei 2022 Pukul 18.27.

Lembaga Keuangan Muamalat), *Al-Ijarah Indonesia Finance* (Pembiayaan Multiguna Syariah), dimana seluruh produk tersebut merupakan trobosan baru di Indonesia. Kemudian masih di tahun yang sama BMI mengeluarkan produk *Shar-e* yang merupakan tabungan instan pertama di Indonesia.

Pada tahun 2011 produk *Shar-e Gold Debit Visa* diluncurkan dan memperoleh penghargaan MURI (Museum Rekor Indonesia) sebagai kartu debit syariah dengan menggunakan teknologi chip pertama di Indonesia serta layanan *e-channel* seperti *Internet Banking, Mobile Banking, ATM dan Cash Management*.

Bank Muamalat Indonesia yang semakin berkembang tentunya akan mempengaruhi jumlah kantor cabang yang ada, dan pada tahun 2009 BMI menambah jaringan kantor cabangnya baik yang ada di Indonesia maupun di luar negeri yang bertempat di Kuala Lumpur, Malaysia. BMI menjadi bank pertama di Indonesia yang mewujudkan bisnis di Malaysia. Hingga saat ini BMI telah memiliki 240 kantor layanan termasuk 1 kantor cabang di Malaysia.<sup>2</sup>

Operasional BMI juga didukung jaringan layanan luas berupa 568 unit ATM Muamalat yang tersebar di Indonesia serta 1 unit ATM yang berada di Malaysia serta terhubung dengan 120.000 jaringan ATM Bersama dan 77.000 ATM Prima dan 51 unit Mobil

---

<sup>2</sup> *Ibid.*,

Kas Keliling. Dalam pelayanannya BMI juga beroperasi bersama beberapa entitas anaknya yaitu ALIF (*Al-Ijarah Indonesia Finance*) yang memberikan pelayanan pembiayaan syariah, DPLK Muamalat, *Baitulmaal Muamalat* yang memberikan pelayanan penyaluran dan zakat, infak dan sedekah (ZIS).<sup>3</sup>

## **b. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia**

### **a. Visi**

Menjadi bank syariah terbaik dan termausk dalam 10 besar bank di Indonesia dengan eksistensi yang diakui ditingkat regional.

### **b. Misi**

- a. Membangun lembaga keuangan syariah yang unggul dan berkesinambungan dengan penekanan pada semangat kewirausahaan berdasarkan prinsip kehati-hatian.
- b. Keunggulan sumber daya manusia yang islami dan profesional serta orientasi investasi yang inovatif.
- c. Untuk memaksimalkan nilai kepada seluruh pemangku kepentingan.<sup>4</sup>

## **2. Deskripsi Data Hasil Penelitian**

### **a. Data Penelitian**

Data yang digunakan pada penelitian ini adalah laporan keuangan bulanan pada Bank Muamalat Indonesia, data diambil

---

<sup>3</sup> *Ibid.*,

<sup>4</sup> *Ibid.*,

dari Januari 2016 hingga Oktober 2019 yang telah dipublikasikan oleh website resmi Bank Muamalat Indonesia. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *musyarakah* serta profitabilitas (ROA) pada BMI.

**Tabel 4.1**  
Jumlah Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah*  
Periode Januari 2016 – Oktober 2019

PERIODE		X1 ( <i>Murabahah</i> ) (Rupiah)	X2 ( <i>Musyarakah</i> ) (Rupiah)
		2016	Januari
Februari	23700383		20550506
Maret	23516695		20757977
Mei	20044496		20902945
Juli	22455377		20801970
Agustus	22791547		20886475
September	22946089		21060075
Oktober	22797350		20772725
November	23181182		20525761
Desember	23314382		20900783
2017	Januari	22055671	20404402
	Februari	20286436	20441656
	Maret	23529752	20514248
	April	23777177	20398773
	Mei	24391457	20419419
	Juni	25426566	20451848
	Juli	25517241	20267736
	Agustus	25305781	19845142
	September	26196465	20104847
	Oktober	26317421	19462870
	November	26549984	19486083
	Desember	27016195	19857952
2018	Januari	27087662	19502292
	Februari	27339112	19572875
	Maret	27546826	19768934
	April	27586883	19708149

	<b>Mei</b>	27359116	19374152	
	<b>Juni</b>	25000651	17132543	
	<b>Juli</b>	24755047	17000795	
	<b>Agustus</b>	23824028	16905540	
	<b>September</b>	23299767	16855409	
	<b>Oktober</b>	22885111	16759688	
	<b>November</b>	22248650	16613887	
	<b>Desember</b>	21618822	16543871	
	<b>2019</b>	<b>Januari</b>	21394182	16289047
		<b>Februari</b>	21187986	16169368
		<b>Maret</b>	20896873	16095610
		<b>April</b>	20602113	15852776
<b>Mei</b>		20223748	15445300	
<b>Juni</b>		20017737	15241515	
<b>Juli</b>		19840406	14975187	
<b>Agustus</b>		19759529	14846846	
<b>September</b>		19655412	14656737	
<b>Oktober</b>		19500695	14434099	

**Tabel 4.2**

Data ROA Bank Muamalat Indonesia tahun 2016 – 2019

Nama Bank	Tahun				Ketetapan OJK
	2016	2017	2018	2019	
<b>Bank Muamalat Indonesia</b>	0,22	0,11	0,08	0,05	1,5 <sup>5</sup>

**b. Uji Asumsi Klasik**

Penelitian ini menggunakan analisis linear berganda untuk menganalisis data penelitiannya dengan menggunakan aplikasi SPSS versi 16.0. data dalam penelitian ini harus melalui pengujian asumsi klasik yang didalamnya terdapat uji normalitas, uji

<sup>5</sup> [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id), diakses pada 14 April 2022

heterokedastisitas, serta uji autokorelasi.<sup>6</sup> Adapun dalam penelitian ini terdapat dua variabel independen dan satu variabel dependen. Variabel independennya yaitu pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*. Untuk variabel dependennya yaitu profitabilitas (ROA). Hasil uji asumsi klasik pada data penelitian ini adalah sebagai berikut:

#### 1. Uji Normalitas

Data dalam penelitian ini menggunakan uji normalitas *one sample kolmogorov-smirnov* dengan taraf signifikansi yang digunakan yaitu 0.05 dan data dinyatakan berdistribusi normal jika signifikansi lebih dari 0.05 atau 5%.<sup>7</sup>

**Tabel 4.3**  
**Hasil uji Kolmogorov-Smirnov test**

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		44
Normal Parameters <sup>a</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.03293989
Most Extreme Differences	Absolute	.117
	Positive	.049
	Negative	-.117
Kolmogorov-Smirnov Z		.776
Asymp. Sig. (2-tailed)		.584

Berdasarkan tabel diatas hasil uji menggunakan metode

*Kolmogorov-Smirnov test* menunjukkan nilai signifikansi sebesar

<sup>6</sup> Faisal Umardani Hasibuan, "Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap Return On Assets Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia TBK. Periode 2015-2018", *Human Falah* No.1/1 Januari-Juni 2019, 26.

<sup>7</sup> *Ibid.*

0.584 > 0.05 yang memiliki arti bahwa data residual dalam penelitian ini berdistribusi normal.

## 2. Uji Heterokedastisitas

Uji yang digunakan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya penyimpangan asumsi klasik pada data penelitian ini yaitu menggunakan uji heterokedastisitas.<sup>8</sup> Dengan dasar pengambilan keputusan sebagai berikut:

- a. jika nilai sig. > 0.05, maka tidak terjadi heterokedastisitas.
- b. Jika nilai sig. < 0.05, maka terjadi heterokedastisitas.

**Tabel 4.4**  
**Hasil Uji Heterokedastisitas**

Correlations					
			<i>Murabahah</i>	<i>Musyarakah</i>	Unstandarized Residual
Spearman's rho	<i>Murabahah</i>	Correlation Coefficient	1.000	.347 <sup>*</sup>	-.082
		Sig. (2-tailed)	.	.021	.595
		N	44	44	44
	<i>Musyarakah</i>	Correlation Coefficient	.347 <sup>*</sup>	1.000	.198
		Sig. (2-tailed)	.021	.	.197
		N	44	44	44
	Unstandarized Residual	Correlation Coefficient	.082	.198	1.000
		Sig. (2-tailed)	.595	.197	.
		N	44	44	44

Berdasarkan tabel diatas menunjukkan hasil uji heterokedastisitas menggunakan metode *Spearman's rho* menunjukkan nilai signifikasi variabel *murabahah* sebesar 0.595 > 0.05 dan pada variabel *musyarakah* menunjukkan nilai

<sup>8</sup> *Ibid.*,

signifikansi sebesar  $0.197 > 0.05$ , maka dapat disimpulkan bahwa data kedua variabel tersebut tidak bersifat heterokedastisitas.

### 3. Uji Autokorelasi

Uji yang digunakan untuk mengetahui adanya tidaknya autokorelasi pada data penelitian menggunakan metode *Durbin-Watson* (DW).<sup>9</sup> Namun data pada penelitian ini mengalami autokorelasi sehingga dilakukan metode penyembuhan *Durbin's Two Step Method* dengan *Cochrane Orcutt Step 2* dan didapat nilai sebesar 1,781.

**Tabel 4.5**  
**Hasil Uji Autokorelasi menggunakan *Durbin-Watson* (DW)**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.439 <sup>a</sup>	.193	.152	.13265	1.781

Syarat tidak terjadi gejala autokorelasi yaitu  $DU < DW < 4 - DU$  berdasarkan tabel diatas menunjukkan bahwa niali  $DU(1,612) < DW(1,781) < 4 - DU(2,388)$  maka berkesimpulan nilai pada data penelitian ini tidak mengalami autokorelasi.

---

<sup>9</sup> *Ibid.*,



### c. Analisis Regresi Linier Berganda

Analisis ini digunakan untuk mengetahui hubungan antara dua atau lebih variabel independen terhadap variabel dependen.<sup>10</sup>

**Tabel 4.6**  
**Hasil Uji Regresi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.153	.052		-2.908	.006
	<i>Murabahah</i>	-1.131E-8	.000	-.451	-4.564	.000
	<i>Musyarakah</i>	2.849E-8	.000	1.011	10.217	.000

Berdasarkan tabel diatas hasil uji regresi linear berganda maka diperoleh persamaan berikut:

$$ROA(Y) = -0,153(a) -1,131(X1) + 2,849(X2)$$

Dari persamaaan tersebut maka dapat disimpulkan bahwa:

1. Konstanta menunjukkan nilai sebesar  $-0,153$ . Hal ini menunjukkan bahwa jika pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* nilainya 0, maka ROA bernilai Rp.  $-0,153$ .
2. Koefisien regresi variabel *murabahah* sebesar  $-1.131$ . Hal tersebut memiliki arti jika variabel independen lain tetap dan pembiayaan *murabahah* mengalami kenaikan 1%, maka ROA akan mengalami penurunan sebesar Rp.  $1,131$ . Koefisien bernilai negatif antara pembiayaan *murabahah* dengan ROA.

---

<sup>10</sup> *Ibid.*,

Hal ini berarti jika pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan maka akan diikuti oleh penurunan ROA.

3. Koefisien regresi variabel *musyarakah* menunjukkan nilai positif sebesar 2,849. Hal tersebut memiliki arti bahwa setiap kenaikan 1% pembiayaan *musyarakah* maka ROA akan naik sebesar 2,849 dengan anggapan variabel lain tetap dan pembiayaan *musyarakah* mengalami kenaikan 1%, maka ROA akan mengalami kenaikan sebesar Rp. 2,849. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara pembiayaan *musyarakah* dengan ROA. Hal ini jika pembiayaan *musyarakah* mengalami peningkatan maka akan diikuti oleh peningkatan ROA.

#### **d. Pengujian Hipotesis**

##### **1. Uji T**

Uji ini digunakan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen secara parsial. Dengan dasar pengambilan keputusan yakni jika nilai signifikansi 5%, maka variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.<sup>11</sup>

- a.  $H_1$  ditolak apabila  $t_{hitung} < t_{tabel}$ .  $H_1$  ditolak berarti secara parsial tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.

---

<sup>11</sup> *Ibid.*,

- b.  $H_1$  diterima apabila  $t_{hitung} > t_{tabel}$ .  $H_1$  diterima berarti secara parsial ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.

**Tabel 4.7**  
**Hasil Uji T**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.153	.052		-2.908	.006
	<i>Murabahah</i>	-1.131E-8	.000	-.451	-4.564	.000
	<i>Musyarakah</i>	2.849E-8	.000	1.011	10.217	.000

Berdasarkan hasil perhitungan tabel diatas maka dapat diketahui nilai  $t_{tabel}$  pada taraf signifikansi 5% dengan uji sisi 2 dan  $df$  residual = 42. Maka di dapat  $t_{tabel}$  sebesar 1,682. Berddasarkan hal tersebut maka diperoleh nilai  $t_{hitung}$  untuk pembiayaan *murabahah* adalah -4,564 dibanding dengan  $t_{tabel}$  sebesar 1,682, dari data tersebut  $t_{hitung} < t_{tabel}$  ( $-4,564 < 1,628$ ), maka  **$H_1$  ditolak**. Artinya bahwa pembiayaan *murabahah* secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROA Bank Muamalat Indonesia. Hasil uji t berarti tidak mendukung hipotesis  $H_1$  bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

Nilai  $t_{hitung}$  untuk pembiayaan *musyarakah* sebesar 10,217 dibanding dengan  $t_{tabel}$  sebesar 1,628, maka dapat diketahui bahwa  $t_{hitung} > t_{tabel}$ , ( $10,217 > 1,628$ ) maka  **$H_2$  diterima**. Artinya

bahwa pembiayaan *musyarakah* secara parsial berpengaruh terhadap ROA Bank Muamalat Indonesia. Hasil uji t berarti mendukung hipotesis H<sub>2</sub> bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

## 2. Uji F Simultan

Uji ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Adapun dasar pengambilan keputusan yang digunakan yakni jika nilai sig. > 0.05 maka variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.<sup>12</sup>

- a. H<sub>2</sub> ditolak apabila  $F_{hitung} < F_{tabel}$ . H<sub>2</sub> ditolak berarti secara simultan tidak ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen.
- b. H<sub>2</sub> diterima apabila  $F_{hitung} > F_{tabel}$ . H<sub>2</sub> diterima berarti secara simultan ada pengaruh antara variabel independen terhadap variabel dependen

**Tabel 4.8**  
**Hasil Uji F**

ANOVA <sup>b</sup>						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.121	2	.060	53.032	.000 <sup>a</sup>
	Residual	.047	41	.001		

<sup>12</sup> *Ibid.*,

	Total	.167	43			
a. Predictors: (Constant), <i>Musyarakah</i> , <i>Murabahah</i>						
b. Dependent Variable: ROA						

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa nilai  $F_{hitung}$  sebesar 53,032. Sedangkan nilai signifikansi yang dihasilkan 0.000 dimana lebih kecil dari 0.05. Maka dapat disimpulkan variabel X1 dan X2 berpengaruh positif dan signifikan secara bersama-sama terhadap ROA. Kemudian jika berdasarkan perbandingan nilai  $F_{hitung}$  dengan  $F_{tabel}$  maka ( $k = n-k$ ) dimana  $k = 2$  dan  $n = 44$ . Maka didapat nilai  $F_{tabel}$  sebesar 3,220. Dapat disimpulkan bahwa  $F_{hitung} (53,032) > F_{tabel} (3,220)$  Maka dapat disimpulkan variabel independen berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas (ROA). Hasil uji f berarti mendukung hipotesis  $H_3$  bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA).

### 3. Uji Determinasi $R^2$

Uji ini digunakan untuk melihat seberapa besar kemampuan variabel independen menjelaskan variabel dependen, dimana nilai  $R^2$  adalah antara nol dan satu. Jika nilai  $R^2$  semakin mendekati nilai satu maka menunjukkan bahwa variabel

independen semakin kuat menjelaskan variabel dependen.<sup>13</sup>

Adapun perhitungan yang diperoleh sebagai berikut:

**Tabel 4.9**  
**Hasil Uji Determinasi ( $r^2$ )**

Model Summary				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.849 <sup>a</sup>	.721	.708	.03373
a. Predictors: (Constant), <i>Musyarakah</i> , <i>Murabahah</i>				

Berdasarkan hasil uji pada tabel diatas maka diperoleh *Adjusted R Square* sebesar 0.721 maka dapat diartikan bahwa variabel *murabahah* dan *musyarakah* memiliki pengaruh sebesar 72.1% terhadap variabel ROA dan sisanya sebesar 27,9% dipengaruhi variabel lain diluar penelitian ini. Kemudian nilai koefisien  $r^2$  diinterpretasikan dalam tabel berikut:

**Tabel 4.10**  
**Pedoman Interpretasi Koefisien Determinasi ( $r^2$ )**

(Dalam bentuk desimal (,))

Interval Koefisien	Tingkat Hubungan
0.00 – 0.199	Sangat Rendah
0.20 – 0.399	Rendah
0.40 – 0.599	Sedang
0.60 – 0.799	Kuat
0.80 – 1.000	Sangat Kuat

<sup>132</sup> *Ibid.*,

Berdasarkan tabel diatas dapat diketahui bahwa hubungan variabel independen dan variabel dependen dengan nilai koefisiensi sebesar 0.721 berada di kategori kuat.

## **B. Pembahasan Hasil Penelitian**

### **1. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Secara Parsial terhadap Profitabilitas (ROA)**

Berdasarkan hasil penelitian ini ditemukan bahwa pembiayaan *murabahah* memberikan pengaruh yang negatif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung lebih kecil dari t tabel ( $-4,564 < 1,682$ ) dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 \leq 0,05$  yang berarti bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) sebagaimana yang ditampilkan tabel 4.7 dengan demikian hasil uji hipotesis  $H_1$  ditolak dan dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia.

Pembiayaan *murabahah* (X1) memiliki koefisien regresi yang negatif yaitu bernilai -0,451. Hal ini menunjukkan adanya hubungan tidak searah antara pembiayaan *murabahah* dengan profitabilitas ( $Y_1$ ), dimana setiap kenaikan pembiayaan *murabahah* sebesar 1% maka akan menyebabkan penurunan tingkat profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia sebesar -0,451%.

Hasil penelitian ini tidak sesuai dengan penelitian Ahmad Maulidizen dan Nida Nabila yang menyimpulkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas

## **2. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Secara Parsial terhadap Profitabilitas (ROA)**

Berdasarkan hasil penelitian ini ditemukan bahwa pembiayaan *musyarakah* memberikan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t$  hitung lebih besar dari  $t$  tabel ( $10,217 > 1,628$ ) dan nilai signifikansi sebesar  $0,000 \leq 0,05$  yang berarti bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) sebagaimana yang ditampilkan tabel 4.7. dengan demikian hasil uji hipotesis  $H_2$  diterima dan dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia.

Nilai koefisien regresi variabel pembiayaan *musyarakah* ( $X_2$ ) memiliki koefisien regresi yang positif yaitu bernilai 1,011. Hal ini menunjukkan adanya hubungan searah antara pembiayaan *musyarakah* dengan profitabilitas ( $Y_1$ ), dimana setiap kenaikan pembiayaan *musyarakah* sebesar 1% maka akan meningkatkan profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia sebesar 1,011%.



Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Zulfa Anggreyni yang menyimpulkan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas.

### **3. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah* Secara bersama-sama terhadap Profitabilitas (ROA)**

Berdasarkan hasil penelitian ini ditemukan bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* secara bersama-sama memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat dibuktikan dengan hasil F hitung sebesar 53,032 dengan nilai F tabel sebesar 3,220 sehingga F hitung lebih besar dari F tabel ( $53,032 > 3,220$ ). Analisa hasil perhitungan pada tabel 4.8 menunjukkan bahwa nilai  $\text{sig.} = 0,000 < 0,05$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia.

Pada analisis korelasi diperoleh nilai R sebesar 0,721 yang menunjukkan bahwa tingkat hubungan antara variabel dependen dengan variabel independen adalah sebesar 72,1%. Artinya ROA memiliki tingkat hubungan kuat dengan pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah*.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil pengujian terhadap variabel pembiayaan *murabahah* menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung yang lebih kecil dari t tabel, yang berarti jika jumlah penyaluran pembiayaan *murabahah* meningkat, maka akan menurunkan nilai ROA Bank Muamalat Indonesia.
2. Berdasarkan hasil pengujian variabel pembiayaan *musyarakah* menunjukkan pengaruh positif dan signifikan terhadap ROA (*Return On Assets*). Hal ini dibuktikan dengan nilai t hitung yang lebih besar dari t tabel, yang berarti jika jumlah penyaluran pembiayaan *musyarakah* meningkat, maka akan meningkatkan nilai ROA Bank Muamalat Indonesia.
3. Berdasarkan hasil pengujian terhadap variabel *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* menunjukkan bahwa terdapat pengaruh positif dan signifikan secara simultan terhadap profitabilitas (ROA). Hal ini dibuktikan dengan nilai F hitung yang lebih besar dari F tabel. Berdasarkan tabel 4.8 menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *murabahah* dan pembiayaan *musyarakah* memiliki pengaruh sebesar 72,1% terhadap profitabilitas (ROA) dan 27,9% dipengaruhi oleh pendapatan lain.

## **B. Saran**

Berdasarkan kesimpulan diatas maka peneliti memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, bank baiknya semakin meningkatkan penyaluran pembiayaan yang diberikan agar keuntungan yang diperoleh semakin meningkat juga. Dengan begitu nilai profitabilitas pada bank akan semakin meningkat yang nantinya akan berpengaruh terhadap tingkat kepercayaan masyarakat pada bank karena mampu mengelola asetnya dengan baik.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat meneliti pada beberapa produk perbankan yang lain serta menambah periode pengamatan yang akan menghasilkan penelitian yang dapat membantu untuk melihat lebih lanjut hal yang mempengaruhi *Return On Assets* pada Bank Muamalat Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Al Arif, M. Nur Rianto. Lembaga Keuangan Syariah Suatu Kajian Teoritis Praktis. Bandung: Pustaka Setia, 2012.
- Andrianto dan M. Anang Firmansyah. Manajemen Bank Syariah “Implementasi Teori dan Praktek”. Surabaya: CV. Penerbit Qiara Media, 2019.
- Kasmir. Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2015.
- Noor, Juliansyah. Metodologi Penelitian Penelitian Skripsi Tesis Disertasi & Karya Ilmiah. Jakarta: Kencana, 2013.
- Priyatno, Duwi. Mandiri Belajar Analisis Data Dengan SPSS. Yogyakarta: Mediakom, 2013.
- Santoso, Purba Budi. Analisis Statistik dengan Microsoft Excel & SPSS. Semarang: Andi, 2005.
- Siregar, Syofian. Statistik Parametrik untuk penelitian Kuantitatif. Jakarta: Bumi Aksara, 2014.
- Sugiyono. Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D. Bandung: Alfabeta, 2017.
- Zed, Mestika. Metode Penelitian Kepustakaan. Jakarta: Yayasan Obor Indonesia, 2008.
- Zuhairi.et.al. Pedoman Penulisan Skripsi. Metro:STAIN Jurai Siwo Metro, 2018.
- Abda, Anissa. “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Mudharabah* Terhadap Laba Bersih Serta Implikasinya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2012-2018”, Jakarta: Uneversitas Islm Negeri Syarif Hidayatullah, 2020.
- Anggreyni, Zulfa. “Pengaruh Pendapatan *Murabahah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas pada BNI Syariah”. Banda Aceh: Universitas Islam Negeri Ar-Raniry, 2019.
- Bahri, Syaiful. “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas”. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, No.1/Juni 2022.
- Hasibuan, Faisal Umardani “Analisis Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap Return On Assets Studi Kasus Pada PT Bank Muamalat Indonesia TBK. Periode 2015-2018”, *Human Falah* No.1/1 Januari-Juni 2019.

Maulidizen, Ahmad dan Nida Nabila. “Pengaruh pembiayaan *Murabahah* Terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia”. Jurnal Penelitian, No.2/Agustus 2019

Maulidizen, Ahmad. “Literature Study on *Murabahah* Financing in Islamic Bankin in Indonesia”. Jurnal Penelitian, No.1 (2018).

Sari, Dewi Wulan dan Mohamad Yusak Anshori. “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*. Istishna. Mudharabah dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Syariah di Indonesia periode Maret 2015 – Agustus 2016)”. Accounting and Management Journal, No.1/Juli 2017.

Wahyuni, Ika. “Analisis Rasio Profitabilitas Sebagai Alat Untuk Mengukur Kinerja Keuangan Pada PT Biringkassi Raya Semen Tonasa Group Jl. Poro Tonnasa 2 Bontoa Minasate’ne Pangkep”. Makassar: Universitas Muhammadiyah Makassar, 2018.

Fatwa DSN MUI Nomor: 8/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Musyarakah*

Undang-undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang Perbankan.

Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 10/SEOJK.03/2014 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

[www.bankmuamalat.co.id](http://www.bankmuamalat.co.id). diakses pada 21 April 2022.

[www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). diakses pada 14 April 2022

[www.bi.go.id](http://www.bi.go.id). diakses pada 15 Februari 2022.

[www.peraturan.bpk.go.id](http://www.peraturan.bpk.go.id). diakses pada 21 April 2022.

## LAMPIRAN-LAMPIRAN

### ALAT PENGUMPUL DATA (APD)

#### PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *PROFITABILITAS* BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019

##### A. Dokumentasi

1. Profil Bank Muamalat Indonesia
2. Laporan Keuangan Publikasi Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016-2019.
3. Laporan Neraca Bank Muamalat Indonesia Periode Januari 2016 – Oktober 2019.
4. Laporan Laba Rugi dan Informasi Lainnya Periode Januari 2016 – Oktober 2019.

Mahasiswa Ybs,



**Romlah**  
NPM. 1704100176

Metro, 08 Agustus 2022

Dosen Pembimbing,



**Upia Rosmalinda, M.E.I**

## **OUTLINE**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH*  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE JANUARI 2016 – OKTOBER 2019**

**HALAMAN SAMPUL**

**HALAMAN JUDUL**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**NOTA DINAS**

**HALAMAN PENGESAHAN**

**ABSTRAK**

**HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN**

**HALAMAN MOTTO**

**HALAMAN PERSEMBAHAN**

**KATA PENGANTAR**

**DAFTAR ISI**

**DAFTAR TABEL**

**DAFTAR GAMBAR**

**DAFTAR LAMPIRAN**

**BAB I PENDAHULUAN**

- A. Latar Belakang
- B. Identifikasi Masalah
- C. Batasan Masalah
- D. Rumusan Masalah

E. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian
2. Manfaat Penelitian

F. Penelitian Relevan

**BAB II LANDASAN TEORI**

A. Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah*

1. Pengertian Pembiayaan
2. Pengertian *Murabahah*
3. Pengertian *Musyarakah*
4. Dasar Hukum
5. Skema Pembiayaan *Murabahah* dan *Musyarakah*

B. Rasio Profitabilitas

1. Pengertian Rasio Profitabilitas
2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas
3. Indikator Rasio Profitabilitas

C. ROA (*Return On Assets*)

1. Pengertian ROA (*Return On Assets*)
2. Rumus ROA (*Return On Assets*)
3. Indikator ROA (*Return On Assets*)
4. Faktor-faktor yang Mempengaruhi ROA

D. Kerangka Berfikir

E. Hipotesis



### **BAB III METODE PENELITIAN**

- A. Rancangan Penelitian
- B. Variabel dan Definisi Operasional Variabel
- C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengambilan Sampel
- D. Teknik Pengumpulan Data
- E. Instrumen Penelitian
- F. Teknik Analisis Data

### **BAB IV PEMBAHASAN**

- A. Hasil Penelitian
  - 1. Deskripsi Data Lokasi Penelitian
  - 2. Deskripsi Data Hasil Penelitian
    - a. Data Penelitian
    - b. Uji Asumsi Klasik
    - c. Analisis Regresi Linear Berganda
  - 3. Pengujian Hipotesis
    - a. Uji T
    - b. Uji F
    - c. Uji  $R^2$
- B. Pembahasan Hasil Penelitian
  - 1. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Secara Parsial Terhadap Profitabilitas (ROA)
  - 2. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Secara Parsial Terhadap Profitabilitas (ROA)

3. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Musyarakah*  
Secara Bersama-sama Terhadap Profitabilitas (ROA)

---

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan

B. Saran

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**RIWAYAT HIDUP**

Mahasiswa Ybs,



**Romlah**  
NPM. 1704100176

Metro, 08 Agustus 2022

Dosen Pembimbing,



**Upia Rosmalinda, M.E.I**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
UNIT PERPUSTAKAAN**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
M E T R O Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id; pustaka.iaim@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA  
Nomor : P-1010/In.28/S/U.1/OT.01/06/2022**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa :

Nama : Romlah  
NPM : 1704100176  
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1704100176

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 28 Juni 2022  
Kepala Perpustakaan



Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H.  
NIP. 19750505 200112 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : B-3186/In.28.1/J/TL.00/09/2022  
Lampiran : -  
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,  
Upia Rosmalinda (Pembimbing 1)  
(Pembimbing 2)  
di-

Tempat  
*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama	: <b>ROMLAH</b>
NPM	: 1704100176
Semester	: 11 (Sebelas)
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan	: S1 Perbankan Syariah
Judul	: PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE JANUARI 2016 - OKTOBER 2019

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
  - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
  - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Metro, 20 September 2022  
Ketua Jurusan,



**Muhammad Ryan Fahlevi M.M**  
NIP 19920829 201903 1 007



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website : [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); email : [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Npm : 1704100176

Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	27/2022 16	- Perbaiki Identifikasi Masalah - Apa Indikator ROA	
	4/2022 7	- Perbaiki Outline	

Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Upia Rosmalinda, M.E.I

NIDN. 0226128602

Romlah

NPM. 1704100176



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
 Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
 Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296  
 Website : [www.mctrouniv.ac.id](http://www.mctrouniv.ac.id); email : [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Npm : 1704100176

Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	8-08-2022	ACC APD	

Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Upia Rosmalinda, M.E.I  
 NIDN. 0226128602

Romlah  
 NPM. 1704100176



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website : [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); email : [iainmetro@metrouniv.ac.id](mailto:iainmetro@metrouniv.ac.id)


**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Npm : 1704100176

Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1.	8 Agustus 2022	ACC outline	

Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,



Upia Rosmalinda, M.E.I

NIDN. 0226128602



Romlah

NPM. 1704100176





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website : [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); email : [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)



**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah


Npm : 1704100176

Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	9/8 <sup>2022</sup>	<p>- Pada Pembahasan Penelitian dipisah:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profit BNI</li> <li>2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profit BNI</li> </ol> <p>dan disimpulkan dengan teori apa-apa saja yang mempengaruhi</p>	          

Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,



Upia Rosmalinda, M.E.I

NIDN. 0226128602



Romlah

NPM. 1704100176





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296

Website : [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); email : [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)



**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Npm : 1704100176


Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	15/8 2022	1. Perbaiki Keanggotaan 2. Perbaiki Daftar Pustaka	  

Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

  
Upia Rosmalinda, M.E.I  
NIDN. 0226128602

  
Romlah  
NPM. 1704100176




**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111  
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296  
Website : [www.metrouniv.ac.id](http://www.metrouniv.ac.id); email : [iaimetro@metrouniv.ac.id](mailto:iaimetro@metrouniv.ac.id)

**FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI**

Nama : Romlah  
Npm : 1704100176

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
Semester/ TA : XI / 2022-2023

NO.	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	7/9 <sup>2022</sup>	Acc skripsi	

Pembimbing,



Upia Rosmalinda, M.E.I

NIDN. 0226128602

Mahasiswa Ybs,



Romlah

NPM. 1704100176



### RIWAYAT HIDUP

Peneliti bernama Romlah yang lahir di Desa Kota Gajah, 28 Oktober 1999. Peneliti merupakan putri kedua dari Bapak Bing Slamet dan Ibu Anik Yuliasuti serta memiliki seorang kakak laki-laki yang bernama Muhamad Romdon. Peneliti bertempat tinggal di Desa Kota Gajah, Kec. Kota Gajah, Kab. Lampung Tengah. Berikut ini riwayat pendidikan yang telah peneliti tempuh:

1. TK Pertiwi Kota Gajah lulus pada tahun 2004
2. SD Negeri 3 Kota Gajah lulus pada tahun 2011
3. MTs 02 Kota Gajah lulus pada tahun 2014
4. MA Ma'arif 9 Kota Gajah lulus pada tahun 2017

Kemudian pada tahun 2017 peneliti melanjutkan pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Jurusan S1 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI). Pada akhir masa studi peneliti mempersembahkan skripsi yang berjudul: “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Periode Januari 2016 – Oktober 2019”.