

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH
DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2021**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

Arini Rizqiani

1923020

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA
KEBUMEN
TAHUN 2023**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH
DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2021**

Diajukan guna memenuhi persyaratan memperoleh gelar sarjana strata satu

Program Studi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen



SKRIPSI

Oleh

Arini Rizqiani

1923020

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NAHDLATUL ULAMA
KEBUMEN
TAHUN 2023**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN
IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2019-2021**

Oleh:
ARINI RIZQIANI
1923020

Telah dimunaqosahkan di depan Sidang Penguji

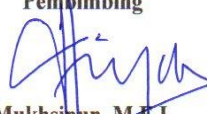
pada Tanggal

dan telah dinyatakan memenuhi syarat guna memperoleh gelar


Sarjana Strata 1 Perbankan Syariah

pada Tanggal

Pembimbing


Mukhsinun, M.F.I.
NIDN: 2105038102


Penguji


Abdul Waid, S.H.I M.S.I
NIDN: 2116078202
Ketua Sidang

Penguji II


Dr. Siti Ngatikoh, M.M.
NIDN: 2107117001
Sekretaris


Aniesatun Nurul Aliefah, S.E.Sy., M.E.
NIDN: 2124019202


Annisa Mangole, S.E., M.E.
NIDN: 2110129003

Mengesahkan

Dekan FEBI IAINU Kebumen


Abdul Waid, S.H.I M.S.I
NIDN: 2116078202

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Arini Rizqiani

NIM : 1923020

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,
MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2019-2021**

Dengan ini saya menyatakan bahwa naskah skripsi ini adalah benar-benar hasil penelitian/pengkajian mendalam terhadap suatu pokok masalah yang dilakukan secara mandiri di bawah bimbingan dosen pembimbing dan berdasarkan metodologi karya ilmiah yang berlaku di IAINU Kebumen. Dan dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Jika dalam perjalanan waktu terbukti skripsi karya saya tidak sesuai dengan pernyataan ini, saya bersedia menanggung segala risiko, termasuk pencabutan gelar kesarjanaan yang saya sandang.

Kebumen, 3 Oktober 2023


Arini Rizqiani

MOTTO

Bisa.

“Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka Ia akan berhasil”¹

¹ <https://www.freedomsiana.id/man-jadda-wa-jadda> Dikutip pada tanggal 5 Oktober 2023
pukul 11:34

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada:

Kedua orang tuaku, terimakasih untuk semua kasih sayang, doa dan dukungan yang tak pernah berhenti saya dapatkan

Juga kedua adik yang tanpa disadari senantiasa memberikan dukungan dengan do'a dan motivasi, *terimakasih...*

Almamater tercinta, IAINU Kebumen terkhusus Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Terimakasih untuk delapan semesternya yang penuh kejutan

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2019-2021”. Penelitian dilakukan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2019-2021. Pembiayaan murabahah merupakan pembiayaan berakad jual beli, pembiayaan berakad bagi hasil diwakilkan dengan pembiayaan musyarakah, dan pembiayaan ijarah adalah pembiayaan berakad sewa. Rasio profitabilitas yang digunakan dalam penelitian ini adalah ROA (*return on asset*). Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini yaitu metode penelitian kuantitatif. Pemilihan sampel dalam penelitian ini menggunakan metode *purposive sampling* dengan total 4 Bank Umum Syariah di Indonesia. Teknik analisis dalam penelitian ini adalah analisis linier berganda. Hasil dari penelitian ini yaitu pembiayaan murabahah secara parsial berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank umum syariah, pembiayaan musyarakah secara parsial juga berpengaruh signifikan dan positif terhadap profitabilitas bank umum syariah, dan pembiayaan ijarah berpengaruh signifikan tetapi negatif terhadap profitabilitas bank umum syariah. Secara simultan, pembiayaan murabahah, musyarakah, dan ijarah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah.

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Ijarah, Bank Umum Syariah, Profitabilitas

ABSTRACT

This research is entitled "The Influence of Murabahah, Musyarakah and Ijarah Financing on the Profitability of Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2019-2021 period". Research was conducted to determine the effect of murabahah, musyarakah and ijarah financing on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia for the 2019-2021 period. Murabahah financing is financing with a sale and purchase contract, financing with a profit sharing contract is represented by musyarakah financing, and ijarah financing is financing with a rental contract. The profitability ratio used in this research is ROA (return on assets). The research method used in this research is a quantitative research method. The sample selection in this study used a purposive sampling method with a total of 4 Sharia Commercial Banks in Indonesia. The analysis technique in this research is multiple linear analysis. The results of this research are that murabahah financing partially has a significant and positive effect on the profitability of sharia commercial banks, partial musyarakah financing also has a significant and positive effect on the profitability of sharia commercial banks, and ijarah financing has a significant but negative effect on the profitability of sharia commercial banks. Simultaneously, murabahah, musyarakah and ijarah financing have a significant effect on the profitability of Islamic commercial banks.

Keywords: *Murabahah Financing, Musyarakah, Ijarah, Sharia Commercial Bank, Profitability*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2021”. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah memberikan petunjuk dan membimbing umatnya ke jalan yang diridhoi Allah SWT.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan baik dari segi penulisan, penyusunan, maupun isinya. Banyaknya kekurangan ini dikarenakan keterbatasan pengetahuan, kemampuan, dan pengalaman yang penulis miliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun.

Skripsi ini tidak akan selesai dengan baik tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Penulis mengucapkan terimakasih dengan sangat kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam proses penyelesaian skripsi ini, di antaranya kepada:

1. Dr. Benny Kurniawan, M.Pd. selaku Rektor Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen
2. Faisal, M.Ag. selaku wakil rektor I bidang akademik dan kemahasiswaan

3. Imam Subarkah, M.Pd. selaku wakil rektor II bidang administrasi, keuangan, dan kepegawaian
4. Abdul Waid, S.H.I., M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen
5. Nur Iman Hakim Al-Faqih, M.E.K. selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Nahdlatul Ulama Kebumen
6. Mukhsinun, S.H.I., M.E.I selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan waktu, bimbingan, arahan, motivasi, kritik dan saran dalam proses penulisan skripsi ini
7. Seluruh dosen program studi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAINU Kebumen yang telah memberikan ilmu, pengetahuan dan wawasan selama menempuh pendidikan di kampus tercinta ini.
8. Seluruh pegawai dan staf prodi dan fakultas FEBI IAINU Kebumen
9. Orang tuaku tercinta Bapak Ahmad Muhadi dan Ibu Siti Munasaroh yang selalu menjadi motivator dan supporter terbaik
10. Keluarga besar perbankan syariah FEBI IAINU Kebumen khususnya angkatan 2019
11. Teman-teman yang telah bersedia menjadi tempat keluh kesah selama waktu penyusunan skripsi ini
12. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT memberikan berkah, rahmat dan hidayah-Nya serta membalas semua jasa-jasa mereka yang telah banyak membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini. Besar harapan bagi penulis atas kritik, saran dan masukan yang pembaca berikan untuk perbaikan selanjutnya. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Aamiin.

Kebumen, 03 Oktober 2023

Penulis,

Arini Rizqiani
19.23020

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Pembatasan Masalah	4
C. Perumusan Masalah	5
D. Penegasan Istilah	5
E. Tujuan Penelitian	8
F. Kegunaan Penelitian	8
BAB II KAJIAN TEORITIS	10
A. Landasan Teori	10
B. Penelitian Terdahulu	36
C. Hipotesis Penelitian	41

D. Instrumen Penelitian	42
BAB III METODE PENELITIAN	43
A. Pendekatan Penelitian	43
B. Desain Penelitian	43
C. Subjek Penelitian	44
D. Teknik Pengumpulan Data	46
E. Teknik Analisis Data	47
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	54
A. Gambaran Umum Bank Umum Syariah di Indonesia	54
B. Hasil Penelitian	62
C. Pembahasan	70
BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Saran-saran	73
C. Kata Penutup	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1 Jumlah Bank Syariah di Indonesia Periode 2021	1
Tabel 2 Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah	2
Tabel 3 Jenis-Jenis Pembiayaan	15
Tabel 4 Penelitian Terdahulu	38
Tabel 5 Hipotesis Penelitian.....	41
Tabel 6 Bank Umum Syariah di Indonesia yang tercatat di OJK	44
Tabel 7 Jumlah Sampel	45
Tabel 8 Definisi Operasional Variabel Independen	46
Tabel 9 Sumber Data.....	47
Tabel 10 Kriteria Untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Determinasi (R^2)	52
Tabel 11 Hasil Uji Statistik Eviews	62
Tabel 12 Hasil Uji Chow.....	64
Tabel 13 Hasil Uji Multikolinearitas	66
Tabel 14 Hasil Uji Heteroskedastisitas	66
Tabel 15 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Kerangka Berpikir	42
Gambar 2 Hasil Uji Normalitas	65