



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH & BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**

SKRIPSI

Ayu Pratiwi

1602055007

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM

JAKARTA

2020

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“Pengaruh Diversifikasi Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah & Bank Pembiayaan Rakyat Syariah”** merupakan hasil karya sendiri dan sepanjang pengetahuan dan keyakinan saya tidak mencantumkan tanpa pengakuan bahan-bahan yang telah dipublikasikan sebelumnya atau ditulis oleh orang lain, atau sebagai bahan yang pernah diajukan untuk gelar atau ijazah pada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA atau perguruan tinggi lainnya.

Semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 21 Oktober 2021

Yang Menyatakan,



(Ayu Pratiwi)

PERSETUJUAN SKRIPSI

JUDUL : PENGARUH DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN
TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK
UMUM SYARIAH & BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH
NAMA : AYU PRATIWI
NIM : 1602055007
PROGRAM STUDI : S1 EKONOMI ISLAM
TAHUN AKADEMIK : 2020

Skripsi ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan dalam ujian skripsi:

Pembimbing I	Ir. Tukirin, M.M.	
Pembimbing II	Dr. Ahmadih Rojali Lc. MA	

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Ir. H. Yadi Nurhayadi, M.Si

PENGESAHAN SKRIPSI

Skrripsi dengan judul:
**PENGARUH DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN TERHADAP
PROFITABILITAS PADA BANK UNUM SYARIAH & BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH**

Yang disusun oleh:
Ayu Pratiwi
1602055007

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata satu
(S1) Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah
Prof. DR. HAMKA

Pada tanggal: 19 Desember 2020

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:

(Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.)

Sekretaris, merangkap anggota:

(Dr. H. Ahmadih Rojalih, Lc, MA., LLM., P.Hd.)

Anggota:

(Dr. Budiandru, ME.Sy., Ak.,c., CPA., CPL., Asean CPA.)

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ekonomi Islam
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA

Ummu Salma Al Azizah, SE.I., M.Sc.

Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si.


**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ayu Pratiwi
NIM : 1602055007
Program Studi : Ekonomi Islam
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA **Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif** (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul: **“PENGARUH DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH & BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH”** beserta perangan yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA berhak menyimpan, mengalihmediakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 21 Oktober 2021
Yang menyatakan,


Ayu Pratiwi

ABSTRAKSI

Ayu Pratiwi (1602055007)

PENGARUH DIVERSIFIKASI PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH & BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH

Skripsi. Program Sarjana Program Studi Ekonomi Islam. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Kata Kunci : Diversifikasi, Pembiayaan, Profitabilitas, Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui ada atau tidak pengaruh diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah, akad Musyarakah, akad Murabahah, akad Qardh, akad Istishna, dan akad Ijarah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah & Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Dalam penelitian ini digunakan metode eksplanasi dengan data sekunder. Variabel yang diteliti adalah “Diversifikasi Akd. Mudharabah, Diversifikasi Akd. Musyarakah, Diversifikasi Akd. Murabahah, Diversifikasi Akd. Qardh, Diversifikasi Akd. Istishna , dan Diversifikasi Akd. Ijarah” sebagai variabel bebas dan “Profitabilitas” sebagai variabel terikat. Populasi yang diteliti adalah beberapa Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Teknik sampling menggunakan teknik sampling jenuh. Jumlah sampel sebanyak 6 Bank Umum Syariah & 6 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan telaah dokumen yang berupa data laporan keuangan yang diperoleh dari situs resmi masing-masing perusahaan sampel dan situs resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Data dikumpulkan di Pusat Referensi semua laporan keuangan Bank Umum Syariah & Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan(OJK) periode 2015 –

2019. Teknik pengolahan dan analisis data dilakukan dengan menggunakan uji statistik yang terdiri dari uji statistik deskriptif dan analisis regresi linier berganda untuk pengujian hipotesis. Tetapi sebelum dilakukan uji statistik deskriptif dan uji regresi linier berganda, terlebih dahulu dilakukan perhitungan tingkat diversifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan pada **Bank Umum Syariah** Div. Akad Mudharabah secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA, Div. Akad Musyarakah secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap ROA, Div. Akad Murabahah secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap ROA, Div. Akad Qardh secara parsial tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA, Div. Akad Istishna secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap ROA, Div. Akad Ijarah secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap ROA, dan secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan pada **Bank Pembiayaan Rakyat Syariah** variabel Div. Akad Mudharabah, Div. Akad Musyarakah, Div. Akad Murabahah, Div. Akad Qardh, Div. Akad Istishna dan Div. Akad Ijarah secara parsial dan simultan tidak berpengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA.

Oleh sebab itu, disarankan kepada peneliti selanjutnya untuk lebih mengembangkan penelitiannya dengan variabel independen yang diteliti tidak hanya berdasarkan akad tetapi juga pada sektor lainnya sebagai sampel penelitian dan menambahkan perusahaan bank syariah yang lain yang terdaftar di BI (Bank Indonesia) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) untuk dijadikan sampel.

Abstract

Ayu Pratiwi (1602055007)

The Effect of Financing Diversification on Profitability for Sharia Commercial Bank & Sharia Rural Bank Based

The Thesis of Bachelor Degree Program. Islamic Economics Major. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah Univeristy Prof. DR. HAMKA. 2020. Jakarta.

Keywords :Diversification, Financing, Profitability, Sharia Commercial Bank, Sharia Rural Bank Based.

The reseach is aimed to to determine whether or not there is an effect of financing diversification based on the Mudharabah contract, the Musyarakah contract, the Murabahah contract, the Qardh contract, the Istishna contract, and the Ijarah contract on profitability at Sharia Commercial Banks & Sharia Rural Banks.

The variable studied was "diversification of Mudharabah contract, Diversification Musharaka contract, Diversification of Murabahah contract, Diversification of Qardh contract, Diversification of Istishna contract, and Diversification of Ijarah contract "as the independent variable and" profitability "as the dependent variable. Secondary data is collected at the Reference Center for all financial reports of Sharia Commercial Banks & Islamic Rural Banks Based registered with Bank Indonesia and the Financial Services Authority (OJK). The sample is 6 Islamic Commercial Banks & 6 Islamic Rural Banks Based. Data collection techniques used are literature study and observation.

The results of this study indicate the **Sharia Commercial Bank** Div. Mudharabah contract partially has no and insignificant effect on ROA, Div. Musyarakah contract partially and significantly influences ROA, Div. Murabahah contract partially and significantly influences ROA, Div. Partially Qardh contract has no and no significant effect on ROA, Div. Istishna contract is influential and significant towards, Div. Ijarah contract partially and significantly affects ROA, and simultaneously has a significant effect on ROA. Whereas in the Sharia Rural Bank, the variable Div. Mudharabah contract, Div. Musharaka contract, Div. Murabahah contract, Div. Qardh contract, Div. Istishna contract, and Div. The Ijarah contract partially and simultaneously has no and no significant effect on ROA.

Therefore, it is suggested to further researchers to further develop their research with the independent variables studied not only based on contracts but also in other sectors as research samples and to add other Islamic bank companies registered with BI (Bank Indonesia) and the Financial Services Authority (OJK.) to be sampled.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.

Dalam kesempatan kali ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dan membimbing penulis selama proses penyusunan skripsi ini. Terima kasih praktikan ucapkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M. Hum., Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
2. Bapak Dr. Zulpahmi, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.Dr.HAMKA
3. Bapak Sumardi, SE, M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
4. Bapak M. Nurasyidin, SE, M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
5. Bapak Edi Setiawan, SE, M.M. selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof.DR.HAMKA
6. Ibu Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc selaku Ketua Program Studi Sarjana Ekonomi Islam Universitas Muhammadiyah Prof.DR. HAMKA
7. Bapak selaku Ir. Tukirin, MM. Selaku Dosen Pembimbing I yang Telah meluangkan waktu serta memberikan tenaga dan pemikirannya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak Dr. Ahmadih Rojali Lc MA Selaku Dosen Pembimbing II yang yang Telah meluangkan waktu serta memberikan tenaga dan pemikirannya untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Seluruh Bapak/ Ibu dosen dan civitas Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR.HAMKA yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama penulisan kuliah.
10. Mama dan Nenek saya yang telah memberikan do'a, motivasi dan dukungan baik dalam moril ataupun materil selama ini.
11. Kakak dan adik-adik saya telah memberikan bantuan dan dukungan dalam selama ini.
12. Serta teman-teman dan pihak lain yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa terdapat keterbatasan yang dimiliki dalam penyusunan skripsi ini, oleh karena itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terciptanya perbaikan di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan hal yang positif bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Jakarta, 27 Oktober 2020

(Ayu Pratiwi)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	
PERNYATAAN ORISINALITAS	i
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	ii
PENGESAHAN SKRIPSI	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
ABSTRAKSI	v
ABSTRACT	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	4
1.2.1 Identifikasi Masalah	4
1.2.2 Pembatasan Masalah	5
1.2.3 Perumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu	8
2.2 Telaah Pustaka	17
2.2.1 Perbankan Syariah	17
2.2.1.1 Pengertian Bank Syariah	17
2.2.1.2 Prinsip-Prinsip Dasar Syariah	17
2.2.1.3 Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah	18

2.2.1.4 Struktur Perbankan Syariah	18
2.2.2 Teori Diversifikasi	24
2.2.2.1 Definisi Diversifikasi	24
2.2.2.2 Perhitungan Diversifikasi Pembiayaan	25
2.2.3 Teori Pembiayaan	26
2.2.3.1 Akad Mudharabah	26
2.2.3.2 Akad Musyarakah	28
2.2.3.3 Akad Murabahah	30
2.2.3.4 Akad Qardh	32
2.2.3.5 Akad Istishna	33
2.2.3.6 Akad Ijarah	34
2.2.4 Teori Profitabilitas	36
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	37
2.4 Rumusan Hipotesis	39
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
3.1 Metode Penelitian	41
3.2 Operasionalisasi Variabel	41
3.3 Populasi dan Sampel	45
3.3.1 Populasi	45
3.3.3 Sampel	45
3.4 Teknik Pengumpulan Data	46
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	46
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	46
3.5 Teknik Pengolahan dan Analisis Data	46
3.5.1 Statistik Deskriptif	46
3.5.2 Analisis Regresi Linier Berganda	47
3.5.2.1 Model Regresi Linear Berganda	47
3.5.2.2 Uji Asumsi Klasik	48
3.5.2.3 Analisis Koefisien Determinasi	52
3.5.2.4 Uji Hipotesis	53

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Obyek Penelitian	55
4.1.1 Gambaran Umum Perbankan Syariah Di Indonesia	55
4.1.2 Gambaran Umum Perusahaan Sampel	56
4.2 Hasil Pengolahan Data dan Pembahasan	69
4.2.1 Analisis Statistik Deskriptif	69
4.2.1.1 Deskripsi Div. Akad Mudharabah	69
4.2.1.2 Deskripsi Div. Akad Musyarakah	73
4.2.1.3 Deskripsi Div. Akad Murabahah	77
4.2.1.4 Deskripsi Div. Akad Qardh	80
4.2.1.5 Deskripsi Div. Akad Istishna	84
4.2.1.6 Deskripsi Div. Akad Ijarah	87
4.2.1.7 Profitabilitas	91
4.2.2 Analisis Regresi Linier Berganda	95
4.2.2.1 Model regresi Linier Berganda	95
4.2.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik	100
4.2.2.3 Hasil Analisis Koefisien Determinasi	109
4.2.2.4 Hasil Uji Hipotesis	111
4.2.3 Perbandingan Hasil dengan Penelitian Terdahulu	116
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	118
5.2 Saran	121
DAFTAR PUSTAKA	

DAFTAR TABEL

No.	Judul	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	12
2.	Operasional Variabel Penelitian	42
3.	Perhitungan Div. Akad Mudharabah BUS Tahun 2015- 2019	70
4.	Perhitungan Div. Akad Mudharabah BPRS Tahun 2015- 2019	72
5.	Perhitungan Div. Akad Musyarakah BUS Tahun 2015- 2019	74
6.	Perhitungan Div. Akad Musyarakah BPRS Tahun 2015- 2019	75
7.	Perhitungan Div. Akad Murabahah BUS Tahun 2015- 2019	77
8.	Perhitungan Div. Akad Murabahah BPRS Tahun 2015- 2019	79
9.	Perhitungan Div. Akad Qardh BUS Tahun 2015- 2019	81
10.	Perhitungan Div. Akad Qardh BPRS Tahun 2015- 2019	83
11.	Perhitungan Div. Akad Istishna BUS Tahun 2015- 2019	84
12.	Perhitungan Div. Akad Istishna BPRS Tahun 2015- 2019	86
13.	Perhitungan Div. Akad Ijarah BUS Tahun 2015- 2019	88
14.	Perhitungan Div. Akad Ijarah BPRS Tahun 2015- 2019	90
15.	Perhitungan ROA pada BUS Tahun 2015- 2019	92

16	Perhitungan ROA pada BPRS Tahun 2015- 2019	93
17	Hasil Perhitungan Regresi Linear Berganda Pada BUS	95
18	Hasil Perhitungan Regresi Linear Berganda pada BPRS	97
19	Analisis Grafik Non-Parametrik Kolmogrov-Smirnov pada BUS	102
20	Analisis Grafik Non-Parametrik Kolmogrov-Smirnov pada BPRS	103
21	Hasil Uji Multikolonieritas BUS	104
22	Hasil Uji Multikolonieritas BPRS	105
23	Hasil Uji Durbin – Watson BUS	108
24	Hasil Uji Durbin – Watson BPRS	108
25	Hasil Koefisien Determinasi BUS	109
26	Hasil Koefisien Determinasi BPRS	110
27	Hasil Uji t BUS	111
28	Hasil Uji t BPRS	113
29	Hasil Uji F BUS	115
30	Hasil Uji F BPRS	115
31	Perbandingan Hasil dengan Penelitian Terdahulu	116

DAFTAR GAMBAR

No.	Judul	Halaman
1.	Skema Pembiayaan Mudharabah	27
2.	Skema Pembiayaan Musyarakah	29
3.	Skema Pembiayaan Murabahah	31
4.	Skema Pembiayaan Qardh	33
5.	Skema Pembiayaan Istishna	34
6.	Skema Transaksi Ijarah dengan obyek manfaat barang	36
7.	Skema Transaksi Ijarah dengan obyek manfaat tenaga	36
8.	Diagram Kerangka Pemikiran Teoritis	38
9.	Grafik Normal P-Plot Pada BUS	100
10.	Grafik Normal P-Plot Pada BPRS	101
11.	Grafik Scatterplot Pada BUS	106
12.	Grafik Scatterplot Pada BPRS	107

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Lembaga keuangan bank bergerak dalam perkreditan dan berbagai jasa yang diberikan baik melayani kebutuhan pembiayaan serta melancarkan mekanisme sistem pembayaran bagi semua faktor perekonomian. Transaksi perbankan yang utama adalah menghimpun dana (*funding*) dan menyalurkan dana (*lending*) di samping itu transaksi perbankan lainnya dalam rangka mendukung kegiatan menghimpun dan menyalurkan dana adalah memberikan jasa-jasa bank lainnya. Di Indonesia ada dua sistem perbankan atau yang biasa disebut dengan dual banking sistem, yaitu konvensional dan syariah.

Perbankan konvensional di Indonesia adalah lembaga intermediasi yang berfungsi mengumpulkan dana masyarakat dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk pemberian fasilitas kredit dimana hal ini juga ditegaskan dalam pasal 3 Undang-Undang Perbankan. Perbankan syariah merupakan subsektor industri keuangan syariah. Perbankan syariah juga suatu lembaga intermediasi dan juga dapat menjalankan fungsi sosial. Shoaib Nisar (2018: 1) Industri perbankan adalah tulang punggung dari perekonomian ini dan sistem perbankan yang beragam, menguntungkan dan stabil merupakan syarat mutlak bagi perekonomian yang kuat dan makmur.

Asep Suryanto (2016: 1) Bank syariah dilihat dari sisi fungsinya secara umum tidak jauh berbeda dengan bank konvensional yaitu sebagai lembaga

intermediasi antara surplus unit dengan deficit unit. Akan tetapi fungsi bank syariah lebih luas dibandingkan bank konvensional. Bank syariah dapat berfungsi sebagai manajer investasi, investor, penyedia jasa keuangan dan lalu lintas pembayaran, serta memiliki fungsi sosial berupa pengelolaan dana zakat, infaq, shadaqah.

Bank dalam menjalankan perannya sebagai lembaga intermediasi memiliki kemampuan untuk mendistribusikan deposito dari masyarakat ke berbagai jenis aset yang dapat disebut sebagai teori diversifikasi untuk penyebaran risiko. Misalnya bank mendistribusikannya ke dalam kredit/pembiayaan dan aset keuangan dipasar keuangan (saham, valas dan komoditas).

Rukhsanah Kalim (2018: 388) Bank Islam, di sisi aset, menginvestasikan dana yang dihasilkan dari deposito selain menggunakan ekuitas mereka sendiri. Bank Islam menggunakan beragam pilihan investasi yang dirancang khusus untuk memenuhi persyaratan spesifik klien. Mereka harus mengoptimalkan penggunaan investasi dalam berbagai jenis investasi untuk memastikan keuntungan yang lebih baik sambil mempertimbangkan risiko tertentu.

Penyaluran dana pada bank bersumber dari dana masyarakat yang dihimpun oleh bank sehingga risiko yang terjadi pada bank dapat berpengaruh kepada keamanan dana masyarakat yang dihimpun. Salah satu fungsi modal pada bank adalah untuk menetapkan batas maksimum pemberian pembiayaan, guna mempertimbangkan operasional bagi bank sentral, sebagai regulator, untuk membatasi jumlah pemberian pembiayaan kepada setiap nasabah. Melalui

pembatasan ini bank sentral memaksa bank untuk melakukan diversifikasi pembiayaan mereka agar dapat terlindungi terhadap kegagalan pembiayaan dari satu individu debitur.

Pada 2019 aset perbankan syariah mengalami perlambatan dengan tumbuh hanya sebesar 9,93 persen, lebih rendah dibandingkan dengan tahun sebelumnya yang masih berada dalam level dua digit yaitu dikisaran 10 persen. Dalam laporan perkembangan keuangan syariah 2019, OJK menilai perbankan syariah ditantang untuk lebih mendiversifikasi produknya.

Belum lama ini Bank syariah pertama di Indonesia yaitu Bank Muamalat mengalami permasalahan yang cukup serius. Laba bersih perusahaan anjlok hingga 94,1% dari sebelumnya laba perusahaan mencapai Rp 110,9 miliar per Januari-Agustus 2018, menjadi Rp 6.57 miliar per Januari-Agustus 2019. Pendapatan penyaluran dana juga mengalami ambruk sekitar 17% dari yang sebelumnya Rp 2,3 triliun per Januari-Agustus 2018, menjadi Rp 1,9 triliun per Januari-Agustus 2019. Hal ini disebabkan kesalahan Bank Muamalat dalam menjalankan strategi bisnis. Bank muamalat juga kurang memperhatikan diversifikasi investasi dalam mengalokasikan pembiayaan yang diberikan.

Sektor perbankan syariah menjadi salah satu sorotan dalam perkembangan industri keuangan syariah. Meskipun demikian, dalam mengelola bank syariah juga tidak luput dari tantangan. Salah satu tantangan pokok pengelolaan pada bank syariah yaitu mencari komposisi portofolio yang efisien pada pembiayaan bank syariah. Jika bank salah mengalokasikan pembiayaan maka bisa berakibat

fatal. Hal ini karena tiap-tiap jenis pembiayaan memiliki karakteristik yang berbeda dan tingkat risiko yang berbeda-beda pula. Ada pembiayaan yang memiliki risiko tinggi tapi juga menjanjikan keuntungan yang tinggi pula, dan sebaliknya.

Dari beberapa penelitian terdahulu rata-rata dalam penelitian mereka hanya mencantumkan beberapa jenis akad saja. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk meneliti tentang bagaimana diversifikasi pembiayaan berdasarkan jenis akad berpengaruh terhadap profitabilitas dengan mengikut sertakan semua akad yang ada pada pembiayaan BUS & BPRS.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan latar belakang penelitian di atas, maka dapat diidentifikasi beberapa masalah, sebagai berikut :

1. Apakah diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS?
2. Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Musyarakah pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas pada BUS & BPRS ?
3. Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
4. Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Qardh berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?

5. Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Istishna berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
6. Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
7. Apakah diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah, akad Musyarakah pembiayaan, akad Murabahah, akad Qardh, akad Istishna , dan akad Ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS?

1.2.2 Pembatasan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah yang telah diuraikan diatas, masalah yang diteliti dalam penelitian ini dibatasi mengenai Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan jenis akad berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) periode 2015 - 2019.

1.2.4 Perumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah dan pembatasan masalah di atas dirumuskan permasalahan penelitian ini sebagai berikut: Bagaimanakah kah diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah, akad Musyarakah pembiayaan, akad Murabahah, akad Qardh, akad Istishna , dan akad Ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas BUS & BPRS?

1.3 Tujuan Penelitian

Berdasarkan permasalahan di atas tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah terhadap profitabilitas BUS & BPRS?
2. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Musyarakah pembiayaan terhadap profitabilitas pada BUS & BPRS ?
3. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Murabahah terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
4. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial Apakah Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Qardh terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
5. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Istishna terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
6. Ingin mengetahui pengaruh secara parsial Diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Ijarah terhadap profitabilitas BUS & BPRS ?
7. Ingin mengetahui pengaruh secara simultan diversifikasi pembiayaan berdasarkan akad Mudharabah, akad Musyarakah pembiayaan, akad Murabahah, akad Qardh, akad Istishna , dan akad Ijarah terhadap profitabilitas BUS & BPRS?

1.4 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat bagi :

1. Penulis

Penelitian ini dapat menambah wawasan dan pengetahuan baru dalam Pembiayaan pada bank syariah.

2. Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat menjadikan rujukan pengembangan ilmu pengetahuan terutama di pada faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan bank syariah.

3. Peneliti Selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan referensi untuk penelitian selanjutnya.

DAFTAR PUSTAKA

- Aguayo, F. Z., & Ślusarczyk, B. (2020). Risks Of Banking Services' Digitalization: The Practice of Diversification and Sustainable Development Goals. *Sustainability* (Switzerland), 12(4040), 1–10. <https://doi.org/10.3390/SU12104040>
- Andrianto. (2019). *Manajemen Kredit (Teori dan Konsep Bagi Bank Umum)*. Jakarta: Qiara Media.
- Arifin, Z. (2002). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: AlvaBet.
- Bank Bukopin Syariah. (2019). *Annual Report Syariah Bukopin 2015-2019*. www.syariahbukopin.co.id
- Bank Muamalat. (2019). *Annual Report Bank Muamalat 2015-2019*. www.bankmuamalat.co.id
- Bank Syariah Mandiri. (2019). *Annual Report Mandiri Syariah 2015-2019*. www.mandirisyariah.co.id
- BCA Syariah. (2019). *Annual Report BCA Syariah 2015-2019*. www.bcasyariah.co.id
- BNI Syariah. (2019). *Annual Report BNI Syariah 2015-2019*. www.bnisyariah.co.id
- BPRS Al Salaam. (2019). *Annual Report BPRS Al Salaam 2015-2019*. www.bprsalsalaam.co.id
- BPRS Amanah Rabbaniah. (2019). *Annual Report BPRS Amanah Rabbaniah 2015-2019*. www.bprsar.co.id
- BPRS Amanah Ummah. (2019). *Annual Report BPRS Amanah Ummah 2015-2019*. www.amanahummah.co.id
- BPRS Bhakti Sumekar. (2019). *Annual Report BPRS Bhakti Sumekar 2015-2019*. www.bhaktisumekar.co.id
- BPRS HIK Cibitung. (2019). *Annual Report BPRS HIK Cibitung 2015-2019*. www.hikcibitung.co.id
- BPRS HIK Parahyangan. (2019). *Annual Report BPRS HIK Parahyangan 2015-2019*. www.hikparahyangan.co.id
- BRI Syariah. (2019). *Annual Report BRI Syariah 2015-2019*. www.brisyariah.co.id
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Ikit. (2018). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Gava Media.
- Kalim, R., & Arshed, N. (2018). What Determines The Social Efficiency of Islamic Banking Investment Portfolio?. *Journal of Islamic Business and Management* (JIBM), 8(2), 386–406. <https://doi.org/10.26501/jibm/2018.0802-004>
- Kumaralita, P. W., & Purwanto, A. (2019). Analisis Pengaruh Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Periode 2014-2017). *Diponegoro Journal of Accounting*, 8(1), 1–13. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/accounting>
- Masruroh, M. (2018). Diversifikasi Pembiayaan Sebagai Upaya Peningkatan Profitabilitas di Bank Syariah. *Al-Tijary: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*,

- 3(2), 117–130. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.21093/at.v3i2.1102>
- Munawaroh, D., & Azwari, P. C. (2019). Effect of Risk Based Bank Rating on Financial Performance of Sharia Commercial Banks. *Akuntabilitas: Jurnal Ilmu Akuntansi*, 12(2), 201–214. <https://doi.org/10.15408/akt.v12i2.13189>
- Nisar, S., Peng, K., Wang, S., & Ashraf, B. (2018). The Impact of Revenue Diversification on Bank Profitability and Stability: Empirical Evidence from South Asian Countries. *International Journal of Financial Studies*, 6(40), 1–25. <https://doi.org/10.3390/ijfs6020040>
- Rivai, A. (2017). Risiko Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Al-Urban: Jurnal Ekonomi Syariah Dan Filantropi Islam*, 1(2), 189–197. https://doi.org/10.22236/alurban_vol1/is2pp189-197
- Suryanto, A., & Nasrulloh, A. A. (2016). Pengaruh Diversifikasi Produk Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 1(1), 1–13.
- Usanti, T. P., & Shomad, A. (2017). *Hukum Perbankan* (1st ed.). Jakarta: Kencana.
- Yuliana, S., Suhel, & Bashir, A. (2017). Comparative Analysis of Profit Sharing Financing Between Islamic Banks (BUS) and Islamic Rural Bank (BPRS) in Indonesia. *International Journal of Economics and Financial Issues*, 7(2), 266–270. <http://www.econjournals.com>