



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*,
DAN *MURABAHAH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Octa Sellyna Anugrah Juhani

1802025068

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PROF. DR. HAMKA

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MUSYARAKAH*,
DAN *MURABAHAH* TERHADAP PROFITABILITAS PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

Octa Sellyna Anugrah Juhani

1802025068

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI MANAJEMEN
JAKARTA
2022

PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”** 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 sebagian 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 mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan di Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA.

Jakarta, 4 Juni 2022



(Octa Sellyna Anugrah Juhani)

NIM. 1802025068

PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI

JUDUL : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



NAMA : **OCTA SELLYNA ANUGRAH JUHANI**

NIM : **1802025068**

PRODI : **MANAJEMEN**

TAHUN AKADEMIK : **2021/2022**

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

Pembimbing I	Faizal Ridwan Zamzany, S.E., M.M.	
Pembimbing II	Ummu Salma Al Azizah, S.E.I., M.Sc	

Mengetahui,
Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M

PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi dengan judul:

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH

yang disusun oleh:
Octa Sellyna Anugrah Juhani
1802025068

Telah diperiksa dan dipertahankan di depan panitia ujian kesarjanaan strata-satu (S1)
Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA
Pada tanggal: 28 Juli 2022

Tim Penguji:

Ketua, merangkap anggota:



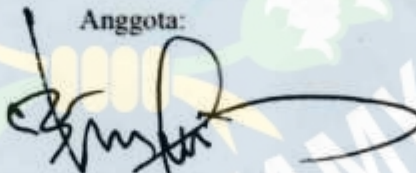
(Dr. Amilia Zanita, MM.)

Sekretaris, merangkap anggota:



(Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM.)

Anggota:



(Emaridial Ulza, SE., MA.)


Mengetahui,

Ketua Program Studi Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas
Muhammadiyah Prof. DR. Hamka

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



Dr. Adityo Ari Wibowo, M.M



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 di bawah ini:

Nama : Octa Sellyna Anugrah Juhani
NIM : 1802025068
Program Studi : Manajemen
Fakultas : 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 Noneksklusif** (*Non-exclusive RoyaltyFree Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif 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. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 28 Agustus 2022
Yang menyatakan,



(Octa Sellyna Anugrah Juhani)

RINGKASAN

Octa Sellyna Anugrah Juhani (1802025068)

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, DAN MURABAHAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Skripsi. Program Strata Satu Program Studi Manajemen. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta

Kata Kunci : *Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Murabahah, Profitabilitas.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana hubungan antara Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah* terhadap Profitabilitas pada bank umum syariah. Variabel yang diteliti adalah “pembiayaan *mudharabah, musyarakah, dan murabahah*” terhadap “profitabilitas” sebagai objek peubah dan “Bank Umum Syariah” sebagai objek pengamatan. Data sekunder yang digunakan berupa laporan keuangan triwulan yang dipublis pada laman resmi Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel. Teknik pengolahan dan analisis data yang digunakan adalah data panel yang diolah menggunakan SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan secara parsial pembiayaan *mudharabah* memiliki pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas. Sedangkan, pembiayaan *murabahah* dan *musyarakah* yang memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas. Namun, secara simultan pembiayaan *mudharabah, musyarakah, dan murabahah* memiliki pengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

ABSTRACT

Octa Sellyna Anugrah Juhani (1802025068)

THE EFFECT OF MUDHARABAH, MUSYARAKAH, AND MURABAHAH FINANCING ON PROFITABILITY IN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA

The Thesis of Bachelor Degree Program. Management Major. Economical and Business Faculty of Muhammadiyah University Prof. DR. HAMKA. 2022. Jakarta

Keywords: Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Murabahah Financing, Profitability

This research aims to find out how the relationship between Mudharabah, Musyarakah, and Murabahah Financing to Profitability in Islamic commercial banks. The variables studied were "mudharabah financing, musharakah, and murabahah" to "profitability" as an object of worship and "Sharia Commercial Bank" as an object of observation. Secondary data used in the form of quarterly financial statements published on the official page of Sharia Commercial Bank which was used as a sample. The data processing and analysis techniques used are panel data processed using SPSS.

The results showed that partial financing of mudharabah has a negative and insignificant influence on profitability. Meanwhile, murabahah and musyarakah financing has a positive and significant effect on profitability. However, simultaneous financing of mudharabah, musharakah, and murabahah has a significant influence on profitability.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah *Subhanahu Wa Ta'ala* atas berkat rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah*”**. Dalam penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang telah memberikan masukan serta pengalaman yang sangat berarti. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan terima kasih terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Gunawan Suryoputro, M.Hum selaku rektor Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
2. Bapak Dr. Zulpahmi, S.E., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
3. Bapak Sumardi, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
4. Bapak M. Nurasyidin, S.E., M.Si selaku Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
5. Bapak Edi Setiawan, S.E., MM selaku Wakil Dekan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
6. Bapak Dr. Tohirin, SHI., M.Pd.I selaku Wakil Dekan IV Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
7. Bapak Dr. Adityo Ari Wibowo, S.E., MM., selaku Ketua Program Studi S1 Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA).
8. Bapak Faizal Ridwan Zamzany, SE., MM selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia untuk memberi bimbingan kepada penulis selama menyusun skripsi ini.
9. Ibu Ummu Salma Al-Azizah, SE.I., M.Sc selaku Dosen Pembimbing II yang telah bersedia untuk memberi bimbingan kepada penulis selama menyusun skripsi ini.

10. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Prof. DR. HAMKA (UHAMKA) yang telah mendidik, membina dan membimbing selama proses perkuliahan.
11. Penulis juga ingin mengucapkan terima kasih kepada kedua orang tua dan kakak saya Ayu Andini yang telah memberikan doa dan dukungannya kepada penulis.
12. Penulis juga ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada Auzan Naufal H yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis.
13. Last but not least, I wanna thank me, I wanna thank me for believing in me, I wanna thank me for doing all this hard work, I wanna thank me for having no days off, I wanna thank me for, for never quitting.

Penulis sangat menyadari masih banyak kekurangan dalam menyusun skripsi ini, dan mengharapkan kritik serta saran demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata penulis berharap skripsi ini dapat dijadikan sarana untuk menambah pengetahuan dan dapat menjadi motivasi lebih baik lagi ke depannya bagi kita semua.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Jakarta, 4 Juni 2022



(Octa Sellyna Anugrah Juhani)

DAFTAR ISI

	Halaman
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
RINGKASAN	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Permasalahan	6
1.2.1 Identifikasi Masalah	6
1.2.2 Pembatasan Masalah	7
1.2.3 Rumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Gambaran Penelitian Terdahulu.....	9
2.2 Telaah Pustaka	20
2.2.1 Pembiayaan	20
2.2.2 Pembiayaan Mudharabah	23
2.2.3 Pembiayaan Musyarakah	25
2.2.4 Pembiayaan Murabahah	27
2.2.5 Profitabilitas	28
2.2.6 Signaling Theory	30
2.3 Kerangka Pemikiran Teoritis	31
2.4 Rumusan Hipotesis	34

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

3.1 Metode Penelitian	36
3.2 Operasional Variabel.....	36
3.2.1 Variabel Independen.....	36
3.2.2 Variabel Dependen	37
3.3 Populasi dan Sampel	37
3.3.1 Populasi	37
3.3.2 Sampel	38
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	39
3.4.1 Tempat dan Waktu Penelitian	39
3.4.2 Teknik Pengumpulan Data	39
3.5 Metode Analisis Data.....	40
3.5.1 Analisis Statistik Deskriptif	40
3.5.2 Uji Asumsi Klasik	40
3.5.3 Analisis Regresi Data Panel.....	41
3.5.4 Pengujian Hipotesis.....	42

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	43
4.1.1 Profil Singkat Perusahaan	43
4.2 Analisis Data dan Pembahasan	46
4.2.1 Statistik Deskriptif	46
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	47
4.2.3 Analisis Regresi Data Panel.....	51
4.2.4 Uji Hipotesis	53
4.3 Pembahasan.....	55
4.3.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap ROA	55
4.3.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap ROA	55
4.3.3 Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap ROA	56
4.3.4 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Musyarakah terhadap ROA	57

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan	58
5.2 Saran	59

DAFTAR PUSTAKA.....61

LAMPIRAN

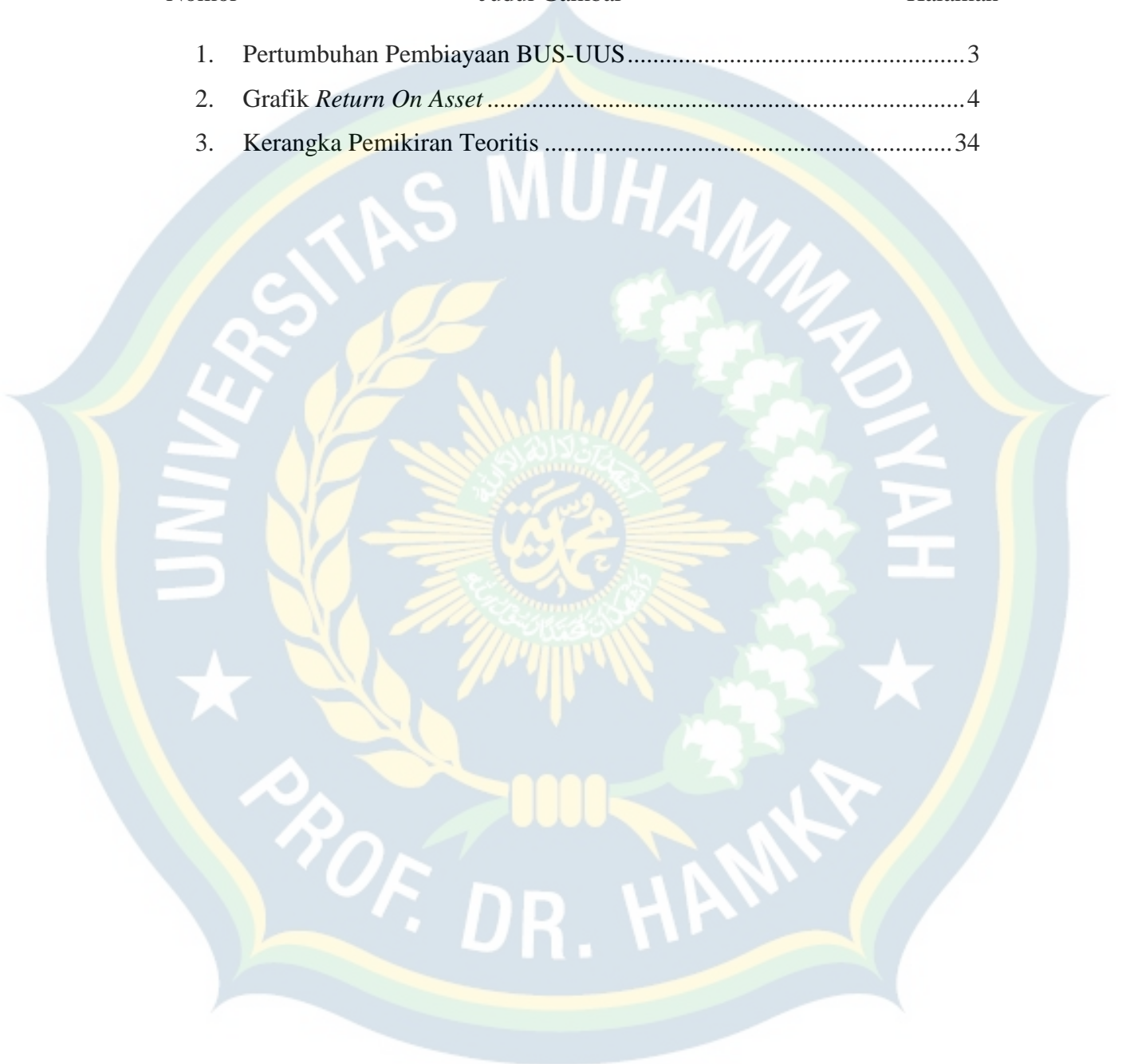
DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Nomor	Judul Tabel	Halaman
1.	Ringkasan Penelitian Terdahulu	16
2.	Daftar Populasi Bank Umum Syariah Tahun 2016-2020	38
3.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	46
4.	Hasil Uji Normalitas (Sebelum Outlier)	47
5.	Hasil Uji Normalitas (Setelah Outlier)	48
6.	Hasil Uji Multikolinearitas	49
7.	Hasil Uji Heteroskedastisitas	49
8.	Hasil Uji Heteroskedastisitas Setelah Transformasi Data	50
9.	Hasil Uji Durbin Watson	51
10.	Hasil Uji Corchant Orcut	51
11.	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	52
12.	Hasil Uji t	53
13.	Hasil Uji F	54
14.	Hasil Uji R Square	54

DAFTAR GAMBAR

Nomor	Judul Gambar	Halaman
1.	Pertumbuhan Pembiayaan BUS-UUS.....	3
2.	Grafik <i>Return On Asset</i>	4
3.	Kerangka Pemikiran Teoritis	34



DAFTAR LAMPIRAN

Nomor	Judul	Halaman
1.	Data Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah dan ROA Perbankan Syariah.....	1/20
2.	Hasil Statistik Deskriptif.....	3/20
3.	Hasil Uji Normalitas (Sebelum Outlier)	3/20
4.	Hasil Uji Outlier.....	4/20
5.	Hasil Uji Normalitas (Setelah Outlier).....	5/20
6.	Hasil Uji Asumsi Klasik	6/20
7.	Hasil Analisis Linear Berganda	7/20
8.	Hasil Uji t.....	7/20
9.	Hasil Uji f dan R Square	8/20
10.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing 1	9/20
11.	Catatan Konsultasi Dosen Pembimbing 2	10/20
12.	Surat Tugas Skripsi.....	11/20

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

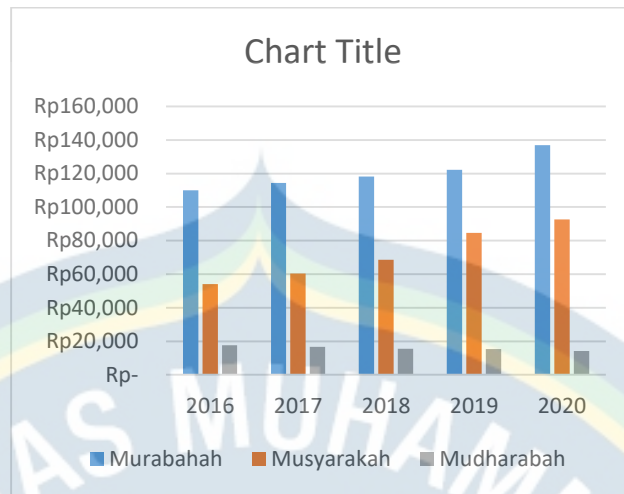
Sistem keuangan perbankan merupakan salah satu lembaga yang paling penting untuk negara yang mempunyai peran yaitu menjaga kestabilan ekonomi dan juga membantu aktivitas perekonomian. Bank syariah sedang mengalami perkembangan dan peningkatan dari tahun ke tahun. Sampai saat ini jumlah bank syariah di Indonesia terdiri dari 14 (empat belas) BUS, 20 (dua puluh) UUS, dan 164 (seratus enam puluh empat) BPRS (www.ojk.go.id). Melihat dari sisi pentingnya sistem keuangan perbankan syariah di Indonesia, maka pihak perusahaan perbankan syariah harus meningkatkan kinerja perusahaan agar terciptanya perbankan yang sehat dan efisien. Dengan berkembangnya bank syariah di Indonesia, masyarakat mulai memikirkan sistem syariah tanpa menggunakan bunga (riba).

Dalam operasional perbankan syariah terdapat prinsip bagi hasil yang saling menguntungkan antara pihak bank dan nasabah. Perbankan juga dapat menunjukkan aspek kewajaran dalam bertransaksi, investasi yang etis, menghindari aktivitas dengan elemen spekulatif dalam transaksi keuangan dan mengutamakan solidaritas dalam berproduksi. Dalam perbankan, ada berbagai jenis produk dan layanan yang melibatkan sistem keuangan berubah-ubah. Salah satu alternatif metode yang dapat digunakan untuk sistem perbankan yang

kredibel yang dapat digunakan oleh seluruh masyarakat Indonesia adalah perbankan syariah (www.bi.go.id).

Bank syariah sebagai peran dalam lembaga keuangan yang mendorong perekonomian nasional dan mempunyai target utama dalam mengumpulkan dana dari masyarakat dan mendistribusikan dana kepada masyarakat. Pendistribusian dana dalam perbankan syariah biasa disebut dengan pembiayaan. Keuntungan dari pembiayaan ini akan dibagi hasil kepada nasabah setelah penjualan. Besarnya keuntungan tergantung dengan perkembangan keuangan suatu perusahaan. Jika terdapat keuntungan yang besar, maka akan semakin besar juga bagi hasil yang diperoleh untuk bank maupun nasabah (Almunawwaroh dan Marlina, 2018).

Produk perbankan syariah antara lain pembiayaan *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah*. Produk pembiayaan yang tersedia dari bank secara umum, bank syariah sangat beragam untuk mengakomodasi kebutuhan bisnis dan keuangan penggunaan pribadi. Produk yang biasa digunakan dalam bank syariah adalah produk pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* (Almunawwaroh dan Marlina, 2017).



(dalam miliar)

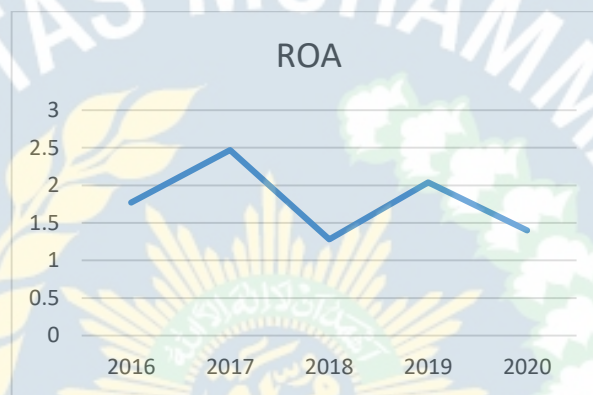
Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2020

Gambar 1
Pertumbuhan Pembiayaan BUS-UUS

Dalam tabel 1, terlihat bahwa pembiayaan *murabahah* menjadi pembiayaan dengan sebagian besar didistribusikan oleh Bank Umum Syariah kepada nasabahnya. Kemudian pembiayaan *musyarakah* menempati urutan kedua dalam hal proporsi pembiayaan dan pembiayaan *mudharabah* bagian terkecil disalurkan oleh pembiayaan Bank Umum syariah. Pembiayaan di bank syariah mampu memberikan dampak profitabilitas bank syariah.

Oleh karena itu, minat pelanggan yang tinggi dalam pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* di Bank Umum Syariah, kemungkinan besar akan berkontribusi pada profitabilitas bank syariah (Ikhwan, 2019). Profitabilitas yakni kinerja suatu perusahaan dalam menghasilkan keuntungan terkait dengan penjualan, total aset, dan ekuitas. Kinerja keuangan dapat dilihat dari profitabilitas tingkat yang tinggi dalam suatu perbankan. Di sisi lain, jika profitabilitas menurun, ini menunjukkan kinerja keuangan yang kurang optimal untuk mendapatkan keuntungan. Di Islam harus diberikan pertimbangan ketika melakukan bisnis.

Karena, dengan memperhatikan kegiatan usaha di suatu perusahaan atau bank dapat menunjukkan kinerja dalam mengelola aset sendiri untuk mencapai profitabilitas yang diinginkan. Sebuah bank harus menjaga profitabilitas agar operasional dapat terus berlanjut. Melalui laporan keuangan profitabilitas suatu bank dapat dibaca dan diukur dari tingkat kinerjanya dengan perhitungan dan analisis indikator dalam kinerja keuangan (Prasetyo, 2018).



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2021

Gambar 2
Grafik *Retrun On Asset*

Dalam meningkatkan profitabilitas selalu dilakukan setiap tahunnya oleh bank syariah, salah satu yang dilakukan bank syariah untuk meningkatkan profitabilitas mereka adalah peningkatan dana dari sumber pembiayaan yang ada. Menghimpun dana dari nasabah merupakan salah satu metode peningkatan dalam sumber pembiayaan, dana yang dikumpulkan dari bank syariah kemudian didistribusikan kembali kepada pelanggan (Aiman dan Sutrisno, 2020). Metrik profitabilitas digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen perusahaan secara keseluruhan. Salah satunya dengan ROA (*Return On Asset*) yang berfokus pada kemampuan perusahaan untuk mendapatkan keuntungan secara

menyeluruh. Dalam penelitian ini untuk mengukur profitabilitas bank dengan menggunakan *Return On Assets* (ROA). Namun, profitabilitas dapat diukur dalam beberapa cara dalam dimensi terkait. Dengan naiknya margin usaha, akan menyebabkan peningkatan profitabilitas dalam bank.

Menurut penelitian Sholihah et al. (2021) bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Namun, penelitian Arsyadona et al. (2019) pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *mudharabah* berdampak signifikan terhadap ROA. Penelitian Yusuf et al. (2019) pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *mudharabah*, dan pembiayaan *murabahah* memiliki dampak signifikan terhadap ROA.

Dengan penjelasan hasil penelitian tersebut dapat dirangkum masih ada beberapa perbedaan hasil dari penelitian terdahulu. Dalam meriksa hasil operasional perbankan dapat dilihat dari sumber profitabilitasnya. Dilihat dari penjelasan hasil profitabilitas di atas, jelas terlihat bahwa profitabilitas bank umum mengalami pasang surut dan tidak konsisten dari penelitian sebelumnya. Yang dapat dilihat bahwa pembiayaan kepada masyarakat sudah terdapat peningkatan yang positif dan memang harus berdampak juga pada profitabilitas bank umum syariah.

Jika profitabilitas tetap rendah, akan mempengaruhi citra yang rendah perbankan di mata masyarakat. Penurunan kepercayaan publik akan menyebabkan masalah penghimpunan dana. Untuk meningkatkan profitabilitas bank syariah harus memaksimalkan keuntungan yang salah satunya bisa diraih melalui penggunaan aset produktif. Perusahaan dapat mendistribusikannya dalam bentuk

berbagai produk bisnis kepada masyarakat. Salah satu dari komponen aset operasional bank syariah yaitu pembiayaan. Pembiayaan merupakan layanan jasa dalam perbankan syariah yang memiliki profit (Ikhwan, 2019).

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka akan dilakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah***”.

1.2 Permasalahan

1.2.1 Identifikasi Masalah

Identifikasi masalah ini berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijabarkan diatas, yaitu sebagai berikut:

1. Terdapat penurunan pada pembiayaan bank umum syariah di tahun 2020 karena terjadinya wabah Covid-19.
2. Pengaruh pembiayaan *mudharabah, musyarakah* dan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.
3. Penurunan kepercayaan publik akan menyebabkan masalah penghimpunan dana.
4. Dalam meningkatkan profitabilitas bank syariah harus memaksimalkan keuntungan yang salah satunya bisa diraih melalui penggunaan aset produktif.
5. Terjadinya pasang surut dalam profitabilitas bank umum syariah.
6. Pendanaan yang ditujukan kepada masyarakat juga telah menunjukkan peningkatan yang positif dan harus dapat mempengaruhi profitabilitas bank umum syariah

1.2.2 Pembatasan Masalah

Batasan masalah yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank syariah yang memiliki laporan keuangan triwulan secara lengkap pada periode tahun 2016 sampai tahun 2020. Variabel bebas yang diteliti adalah Pembiayaan *Mudharabah* (X_1), Pembiayaan *Musyarakah* (X_2) dan Pembiayaan *Murabahah* (X_3) terhadap Profitabilitas pada bank umum syariah (Y).

1.2.3 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah di jabarkan diatas, maka terdapat rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Apakah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020?
2. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020?
3. Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020?
4. Apakah pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, dan pembiayaan *murabahah* secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia tahun 2016-2020?

1.3 Tujuan Hasil Penelitian

Berdasarkan uraian latar belakang masalah di atas maka tujuan dalam penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.

2. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.
3. Untuk mengetahui pengaruh secara parsial pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.
4. Untuk mengetahui pengaruh secara simultan pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, dan pembiayaan *murabahah* terhadap profitabilitas pada bank umum syariah di Indonesia.

1.4 Manfaat Penelitian

1. Bagi Pihak Lain

Hasil penilitan ini, dapat dijadikan sebagai salah satu bahan referensi dalam penelitian yang selanjutnya dan wawasan pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *murabahah* suatu perusahaan perbankan syariah.

2. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat menjadi bahan pertimbangan dan masukan bagi perusahaan dalam mengetahui sejauh mana profitabilitas yang dipengaruhi oleh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah*.

3. Bagi Penulis

Memberikan kesempatan kepada penulis untuk menganalisis serta melakukan penelitian terhadap objek-objek perusahaan yang mana akan menambah wawasan dan pengalaman bagi penulis.

DAFTAR PUSTAKA

- Abbas, A., & Arizah, A. (2019). Marketability, profitability, and profit-loss sharing: evidence from sharia banking in Indonesia. *Asian Journal of Accounting Research*, 4(2), 315–326. <https://doi.org/10.1108/AJAR-08-2019-0065>
- Aiman, A., & Sutrisno, B. (2020). Pengaruh Non-Performing Financing Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Reviu Akuntansi Dan Bisnis Indonesia*, 4 (1), 10–18.
- Ali, & Darsono. (2017). *Perbankan Syariah Di Indonesia*. PT. Raja Grafindo.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh Car,Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17. <https://doi.org/10.29313/amwaluna.v2i1.3156>
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2017). Analisis Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitablitas Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Akutansi*, 12 (2), 177–190. <http://jurnal.unsil.ac.id/index.php/jak/article/view/389>
- Amanda, J. (2019). The Effect Of Murabahah, Mudharabah, Musyarakah And Capital Adequacy Ratio Financing On Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia With Non Performing Financing Ratio As Moderating Variables. *International Journal of Public Budgeting, Accounting and Finance (IJPBAF)*, 2(3), 1–14. <http://ijpbaf.net/index.php/ijpbaf/article/view/180>
- Amar, F. (2018). *Ekonomi Islam : Suatu Pengantar EKONOMI ISLAM Faozan Amar* (Issue March).
- Arsyadona, Siregar, S., Harahap, I., & M.Ridwan. (2019). The Effects Of Mudharabah And Musyarakah Financing On The Profitability Of Sharia Commercial Banks In Indonesia. *Proceeding International Seminar on Islamic Studies*, 1, 682–689.
- Azizah, S. N., & dkk. (2020). Effect Of Financing For Islamic Banking On The Profitability In Indonesia. *International Journal Of Scientific & Technology*

Research.

- Cici widya prasetyandari, Sumani, H. S. (2019). Theoretical Study The Role of NPF Moderation on The Relation Of Financing and Profitability in Islamic Banks. *International Journal Of Creative and Innovative Research In All Studies*, 2(1), 69–74.
- Dewi, E. K., & Astari, A. (2018). Peran Pembiayaan Mudharabah dalam Pengembangan Kinerja Usaha Mikro pada BMT (Baitul Maal Wat Tamwil). *Law and Justice*, 2(2), 113–123. <https://doi.org/10.23917/laj.v2i2.5142>
- F, F., F, F., Khaddafi, M., Heikal, M., Abbas, D., & Nur Ilham, R. (2021). Influence of Income For Mudharabah Results And Murabahah Margin Income on Profit Sharia Bank Business In Indonesai Period 2015-2019. *Morfai Journal*, 1(1), 49–62. <https://doi.org/10.54443/morfai.v1i1.15>
- Faisal, Y., Ratnawati, N., & Sari, E. G. (2021). Profit Islamic Bank from Mudharabah and Musharakah Finance with Islamic Social Responsibility Disclosure. *International Journal of Finance & Banking Studies (2147-4486)*, 10(3), 84–91. <https://doi.org/10.20525/ijfbs.v10i3.1329>
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS*. Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hakim, L., & Anwar, A. (2017). Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah Dalam Perspektif Hukum Di Indonesia. *Al-Urban*, 1(2), 212–223. <https://doi.org/10.22236/alurban>
- Hayati, I., & Hasibuan, S. R. (2021). the Effect of Mudharabah and Musyarakah Financing on Return on Equity in Syariah Banks in Indonesia. *Proceeding International Seminar of ...*, 2, 374–382. <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/insis/article/view/6284>
- Ikhwan, P. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*. <http://repository.stei.ac.id/id/eprint/5507>
- Inuzula, L., Razif, R., Ftriani, M., Wahyuni, S., Asbar, Y., & Siregar, W. (2019). *Effect Of Murabahah Volume Accumulation On Profitability Of Banking Institutions With Non Performing Financing (NPF) As Moderation*

- Variables. January 2019.* <https://doi.org/10.4108/eai.12-11-2018.2288850>
- Irfan. (2018). *Analisis pembiayaan mudharabah perbankan syariah di Indonesia.* Unimal Press. <https://stie-lhokseumawe.ac.id/wp-content/uploads/2018/08/Irfan-Analisis-Pembiayaan-Mudharabah-Perbankan-Syariah-Di-Indonesia-2018.pdf>
- Ismawati, Yuningsih, M., Kammarudin, & Arifai, S. (2021). The Effect of Murabahah and Mudharabah Financing on Profitability with Non Performing Financing (NPF) as a Moderating Variable (at Islamic Commercial Banks in Indonesia). *International Journal of Islamic and Social Sciences*, 1 (3). <http://isos.uinmataram.ac.id/index.php/isos/article/view/41/41>
- Iyusi, E. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2012-2016.*
- Jimoh, A. T., Attah, J. A., Nafiu, A. I., Polytechnic, F., & State, K. (2021). Murabaha-Related Credit Risk and Financial Performance of Islamic Banks in Africa. *International Journal of Islamic Banking and Finance Research*, 5(1), 60–69. <https://doi.org/10.46281/ijbfr.v5i1.1279>
- Kurnia Hakim, F., Hasanah, M., & Herianingrum, S. (2019). *Effect of Financing of Revenue Sharing on Return on Assets of Sharia Commercial Banks in Indonesia.* *Icps*, 176–180. <https://doi.org/10.5220/0007539701760180>
- Marliyah, Kamilah K, & Rahmadina. (2021). The Effect of Murabahah Financing and Profit Sharing on the Profitability of Return on Assets (ROA) Through Non Performing Financing (NPF) In Sharia Commercial Banks. *Budapest International Research and Critics Institute-Journal (BIRCI-Journal)*, 3, 4873–4886. <https://doi.org/10.33258/birci.v4i3.2275>
- Maruta, H. (2016). Akad Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Serta Aplikasinya Dalam Masyarakat. *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita*, 5(9), 88.
- Nugraha, D., & Darmansyah, A. (2019). The effect of Sharia Funding and Financing Product toward Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia. *International Conference on Rural Development and*

Enterpreneurship 2019: Enhancing Small Business and Rural Development Toward Industrial Revolution 4.0, 5(1), 622–632.
<http://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/Icore/article/download/1528/1539%0Ahttp://jp.feb.unsoed.ac.id/index.php/Icore/article/view/1528%0Ahttps://lens.org/024-757-236-885-024>

- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2)(1), 1–18.
- Prasetyo, A. M. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2012-2016)*.
- Pratama, D. N., Martika, L. D., & Rahmawati, T. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi, Vol.3 No.1*.
<https://journal.uniku.ac.id/index.php/jrka/article/view/3905/2371>
- Raudah, T. (2021). *Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap Nilai Perusahaan (Studi Pada Perusahaan Sektor Infrastruktur, Utilitas, dan Transportasi Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Periode 2016-2018)*.
<http://repository.stei.ac.id/id/eprint/2691>
- Salman, K. R. (2021). the Effect of Non-Performing Financing and Third Party Funds on the Profitability Through Ps/Rs and Pls Financing. *International Journal of Islamic Banking and Finance Research*, 6(1), 19–31.
<https://doi.org/10.46281/ijibfr.v6i1.1320>
- Sholihah, I., Salwa, A. M., & Rabbani, D. B. (2021). The Effect Of Mudharabah Financing On The Roa(Return On Asset) In Sharia Commercial Banks For The Period 2014-2019. *International Journal of Global Accounting, Management, Education, and Entrepreneurship (IJGAME2)*, 1 NO. 2.
<https://jurnal.stiepemuda.ac.id/index.php/ijgame2>
- Sufyan, S. (2020). Produk Pembiayaan Pada Lembaga Keuangan Syari'Ah. *Risâlah, Jurnal Pendidikan Dan Studi Islam*, 6(2), 215–229.
https://doi.org/10.31943/jurnal_risalah.v6i2.132

- Sugiyono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Sumartik, & Hariasih, M. (2018). *Manajemen Perbankan*. UMSIDA PRESS.
- Syahri, N. A., & Harjito, D. A. (2020). The effect of financing using the principle of profit-loss sharing on profitability level of commercial Islamic bank registered in Bank Indonesia. *Asian Journal of Islamic Management (AJIM)*, 2(1), 46–58. <https://doi.org/10.20885/ajim.vol2.iss1.art5>
- Utomo, M. . (2019). *Ramah Lingkungan dan Nilai Perusahaan*. CV Jakad.
- Vegirawati, T., & Rawati, T. (2019). Do Contributions of Islamic Banks Stakeholders Influence Profit and Loss Sharing Financing?: Empirical Evidence in Indonesia. *International Journal of Islamic Economics and Finance Studies*, 60–76. <https://doi.org/10.25272/ijisef.455191>
- Yusuf, D., Hamdani, & Kholik, K. (2019). The Effect of Buy and Sell Financing (Murabahah), Profit Share Financing (Mudarabah), Equity Capital Financing (Musyarakah) and Non-Performing Financing Ratio on Profitability Level of Sharia Commercial Banks in North Sumatera. *Britain International of Humanities and Social Sciences (BIOHS) Journal*, 1(1), 81–88. <https://doi.org/10.33258/biarjohs.v1i1.18>
- Yusuf, M. (2017). Dampak Indikator Rasio Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Keuangan Dan Perbankan : ISSN 1829-9865*, 13(2), 141–151. <http://journal.ibs.ac.id/index.php/jkp/article/view/53>
- Zafar, S., & Nor, E. (2019). Determinants of roi in Mudarabah & Musharakah contracts in Pakistan: An appraisal. *International Journal of Business and Society*, 20(3), 1112–1129.
- www.bankmuamalat.co.id
- www.banksyariah.co.id
- www.bnisyariah.co.id
- www.syariahmandiri.co.id
- www.brisyariah.co.id
- www.paninbanksyariah.co.id

www.kbbukopinsyariah.co.id

www.bankvictoriasyariah.co.id

www.ojk.go.id

www.bi.go.id

