

**ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Memperoleh
Gelar Ekonomi Syariah Program Studi Perbankan Syariah



Oleh :

BAYAZID BUSTAMI

41182933170033

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2024

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING

**“ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI”**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Pada Fakultas Agama Islam Program Studi Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Bayazid Bustami

41182933170033

Di bawah bimbingan :



Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si

NIDN. 0418128801

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM 45 BEKASI

2024

LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI” telah diujikan dalam sidang *munaqasyah* Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi pada tanggal 02 Agustus 2024 Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas 45 Bekasi.

Bekasi, 02 Agustus 2024

Sidang Munaqasyah

Dekan / Ketua Sidang,



Dr. Akmal Rizki G.H. S.Th. I., MA

NIDN. 0410049201

Ketua Program Studi /

Sekretaris Merangkap Penguji I,

Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si.

NIDN. 0418128801

Penguji II : Purnama Putra, S.Akt., M.Si.

NIDN. 0405108102

(.....)

Penguji III : Rizal Pahlevi, Lc., M.Si.

NIDN. 0419018905

(.....)

Penguji IV : Isfandayani, M.Si.

NIDN. 0419107401

(.....)

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Bayazid Bustami

NPM : 41182933170033

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI”** adalah benar-benar merupakan hasil karya asli penyusun sendiri, bukan hasil duplikasi dari karya orang lain *kecuali* pada bagian yang telah dirujuk sumbernya dan disebut dalam *footnote* atau daftar Pustaka.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Bayazid Bustami

ABSTRAK

Bayazid Bustami 41182933170033. **ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI.** Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi. Pembimbing: Rafika Rahmawati, M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, dan ijarah terhadap profitabilitas pada Bank Syariah Indonesia. Jenis penelitian yaitu penelitian deskriptif kuantitatif dengan memakai teknik sampling sensus dan dokumentasi, untuk uji yang digunakan, yaitu uji asumsi klasik, uji korelasi sederhana dan berganda, uji regresi sederhana dan berganda, serta pengujian hipotesis menggunakan koefisien determinasi, uji t dan uji f. Jumlah sample yang peneliti teliti sebanyak 24 sample. Penggunaan data riset yang dilakukan berupa data skunder yang diperoleh melalui website resmi yang terdapat pada Bank Syariah Indonesia pada periode 2021-2023

Hasil penelitian bahwa pembiayaan mudharabah, musyarakah dan ijarah berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah indonesia. Hal ini ditunjukkan oleh nilai signifikansi yang kurang dari 0,05 untuk ketiga variabel independen. Nilai signifikansi yang diperoleh menunjukkan adanya pengaruh yang signifikan anatar variabel independen terhadap profitabilitas bank syariah indonesia. Berdasarkan hasil penelitian ini, bisa disimpulkan bahwa Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Ijarah faktor yang berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah Indonesia.

Kata Kunci: Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, dan Profitabilitas (ROE)

ABSTRACT

Bayazid Bustami 41182933170033. **ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF MUDHARABAH, MUSYARAKAH AND IJARAH FINANCING INCOME ON BSI'S PROFITABILITY.** Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Religion, Islamic University 45 Bekasi. Supervisor: Rafika Rahmawati, M.Si.

This research aims to determine the effect of mudharabah, musyarakah and ijarah financing on profitability at Bank Syariah Indonesia. The type of research is quantitative descriptive research using census sampling techniques and documentation. The tests used are classical assumption tests, simple and multiple correlation tests, simple and multiple regression tests, as well as hypothesis testing using the coefficient of determination, t test and f test. The number of samples studied by researchers was 24 samples. The use of research data carried out in the form of secondary data obtained through the official website of Bank Syariah Indonesia in the 2021-2023 period

The research results show that mudhrabah, musyarakah and ijarah financing have a positive effect on the profitability of Indonesian sharia banks. This is indicated by a significance value of less than 0.05 for the three independent variables. The significance value obtained shows that there is a significant influence between independent variables on the profitability of Indonesian sharia banks. Based on the results of this research, it can be concluded that Mudharabah Financing, Musyarakah Financing and Ijarah are factors that have a positive influence on the profitability of Indonesian sharia banks.

Keywords: Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, and Profitability (ROE)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

*Alhamdulillah*Rabbil'alamin, segala puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, nikmat, hidayat, dan petunjuk-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul "ANALISIS PENGARUH PENDAPATAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BSI" dengan lancar tanpa ada suatu halangan apapun. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini diajukan guna memnuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar sarjana (S1) dalam Fakultas Agama Islam Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis telah banyak mendapat bimbingan, dukungan, saran, motivasi, dan doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati penulis tidak lupa mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Amin, S.Pd., M.Si., selaku Rektor Universitas Islam 45 Bekasi

2. Bapak Dr. Akmal Rizki Gunawan Hasibuan, S.Th.I., MA., selaku Dekan Fakultas Agama Islam
3. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si., selaku Ketua Progra Studi Perbankan Syariah
4. Ibu Rafika Rahmawati, S.E.I., M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, motivasi serta nasihat kepada penulis hingga skripsi ini selesai.
5. Ibu Isfandayani, M.Si., Bapak Purnama Putra, S.Akt., M.Si., dan Bapak Rizal Pahlevi, Lc., M.Si., selaku Dosen Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam 45 Bekasi yang telah memberikan ilmu dan arahan kepada penulis dengan penuh perhatian untuk menyempurnakan penelitian ini.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmu pengetahuan yang insya Allah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.
7. Seluruh Staff dan Karyawan Fakutas Agama Islam Universitas Islam 45 Bekasi yang telah memberikan petunjuk, arahan serta bimbingan kepada penulis.

8. Kepada orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa, perlindungan, dan kasih sayang serta perhatian yang tak terduga.
9. Teman-teman Isri Noviyanti, Nabila Riska, Syarif Yazid dan Fauzi, yang telah menyemangati, menemani dan banyak membantu penulis dalam proses pengajuan skripsi, bimbingan, seminar proposal, pengambilan data penelitian, ujian komprehensif, hingga terlaksananya sidang skripsi.
10. Teman-teman seperjuangan khususnya Program Studi Perbankan Syariah Angkatan 17 yang telah menemani selama berproses dalam dunia perkuliahan.

Penulis amat sangat menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, maka dari itu penulis mengharapkan saran dan kritik demi menyempurnakan skripsi ini. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan semua pihak yang membutuhkan.

Bekasi, 02 Agustus 2024



Bayazid Bustami

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN PEMBIMBING.....	i
LEMBAR PENGESAHAN PENGUJI.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	iv
ABSTRAK.....	vi
ABSTRACT.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi masalah.....	8
1.3 Batasan Masalah.....	9
1.4 Rumusan Masalah.....	9
1.5 Tujuan Penelitian.....	10
1.6 Manfaat Penelitian.....	10
1.7 Rencana Sistematis Penulisan.....	11
BAB II KAJIAN TEORI.....	13
2.1 Pengertian Profitabilitas.....	13
2.1.1 Pengertian Profitabilitas.....	13
2.1.2 Tujuan dan Manfaat Profitabilitas.....	14
2.1.3 Jenis-jenis Rasio Profitabilitas.....	15
2.2 Return On Equity (ROE).....	15
2.3 PEMBIAYAAN.....	17

2.3.1 Pengertian Pembiayaan.....	17
2.3.2 Jenis-Jenis Pembiayaan	19
2.4 MUDHARABAH.....	20
2.4.1 Pengertian Mudharabah.....	20
2.4.2 Landasan Hukum Mudharabah.....	23
2.4.3 Fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Mudharabah	26
2.4.4 Jenis-Jenis Mudharabah.....	30
2.4.5 Aplikasi dalam Perbankan	31
2.4.6 Skema Mudharabah	32
2.4.7 Manfaat dan Risiko Akad Mudharabah.....	33
2.5 MUSYARAKAH.....	34
2.5.1 Pengertian Musyarakah	34
2.5.2 Landasan Hukum Musyarakah	36
2.5.3 Fatwa No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Musyarakah.....	38
2.5.4 Jenis-jenis Musyarakah.....	41
2.5.5 Skema Pembiayaan Musyarah.....	44
2.5.6 Manfaat dan Risiko Musyarakah.....	45
2.6 IJARAH.....	47
2.6.1 Pengertian Ijarah.....	47
2.6.2 Landasan Hukum Ijarah.....	48
2.6.3 Fatwa No:09/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Ijarah	51
2.6.4 Jenis-Jenis Ijarah.....	54
2.6.5 Skema Ijarah	55
2.6.6 Manfaat dan Risiko Ijarah	56
2.7 Pendapatan	57
2.7.1 Pengertian Pendapatan.....	57
2.8 Review Studi Terdahulu	62
2.9 Kerangka Pemikiran.....	69
2.10 Hipotesis.....	70
BAB III METODE PENELITIAN	72

3.1 Pendekatan Penelitian	72
3.2 Populasi, Sampel dan Teknik	72
3.3 Operasional Variabel	74
3.3.1 Variabel Dependen.....	75
3.3.2 Variabel Independen	75
3.4 Teknik Analisis Data	81
3.4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	81
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	82
3.4.3 Uji Korelasi.....	85
3.4.4 Uji Regresi Linear Berganda	88
3.4.5 Uji Hipotesis.....	89
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	92
4.1 HASIL ANALISIS DATA.....	92
4.1.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	92
4.1.2 UJI Asumsi Klasik	93
4.1.3 Uji Korelasi.....	98
4.1.4 Uji Regresi Linear Berganda	102
4.1.5 Uji Hipotesis.....	104
4.2 PEMBAHASAN	109
BAB V PENUTUP.....	113
5.1 KESIMPULAN	113
5.2 SARAN	113
DAFTAR PUSTAKA.....	115
LAMPIRAN.....	118

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data <i>Return on Equity</i> (ROE) pada Bank Syariah Indonesia	2
Tabel 1.2 Data Ekuitas Bank Syariah Indonesia (dalam jutaan rupiah).....	4
Tabel 1.3 Data Pendapatan Pembiayaan Mudharabah Bank Syariah Indonesia.....	5
Tabel 1.4 Data Pendapatan Pembiayaan Musyarakah Bank Syariah Indonesia	6
Tabel 1.5 Data Pendapatan Pembiayaan Ijarah Bank Syariah Indonesia.....	7
Tabel 2.1 Review Studi Terdahulu.....	62
Tabel 3.1 Perkembangangan Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Ijarah dan Profitabilitas (ROE)	74
Tabel 3.2 Operasional variable.....	76
Tabel 3.3 Uji Autokorelasi (Uji Durbin Waston)	84
Tabel 3.4 Koefesien Korelasi dan Interpretasinya	87
Tabel 4.3 Analisis Statistik Deskripti.....	92
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas	94
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikoliniearitas.....	95
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	97
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas	98
Tabel 4.8 Hasil Korlasi Sederhana Variabel Pembiayaan Mudharabah	99
Tabel 4.9 Hasil Korelasi Sederhana Variabel Pembiayaan Musyarakah	100
Tabel 4.10 Hasil Korelasi Sederhana Variabel Pembiayaan Ijarah.....	101
Tabel 4.11 Hasil Uji Korelasi Berganda.....	102

Tabel 4.12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	102
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefesien Determenasi.....	105
Tabel 4.14 Hasil Uji F	106
Tabel 4. 15 Hasil Uji T.....	107

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Mudharabah	32
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Musyarakah	44
Gambar 2.3 Skema Pembiayaan Ijarah	55
Gambar 2.4 Skema Kerangka Pemikiran.....	69

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	118
Lampiran 2 SK	121
Lampiran 3 Frekuensi Bimbingan	122
Lampiran 4 Riwayat Hidup.....	125