

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

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Mencapai
Derajat Sarjana Akuntansi



Oleh:
Aldo Hadi Saputra
(202110170311007)

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2025**

SKRIPSI

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

Oleh :

Aldo Hadi Saputra

202110170311007

Diterima dan disetujui
pada tanggal 21 Januari 2025

Pembimbing I,

Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Ketua Program Studi



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

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

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama **Aldo Hadi Saputra**

NIM **202110170311007**

Jurusan **Akuntansi**

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 21 Januari 2025 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

Susunan Tim Penguji:

Pembimbing I : **Dr. Masiyah Kholmi, M.M., Ak., CA.**

Penguji I : **Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA.**

Penguji II : **Dwi Irawan, S.E., M.Ak.**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CSRA.

1.

2.

3.

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

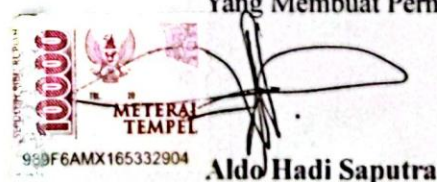
Nama : Aldo Hadi Saputra
NIM : 202110170311007
Program Studi : Akuntansi
Surel : saputraaldo09@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarims) dari hasil karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan sebagai bahan/sumber acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan di daftar pustaka sesuai dengan ketentuan penulian ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 05 Februari 2025

Yang Membuat Pernyataan,


Aldo Hadi Saputra




6% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- Bibliography
- Quoted Text

Top Sources

- 8%  Internet sources
- 6%  Publications
- 0%  Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah kuantitatif, dengan sepuluh bank sebagai sampel yang dipilih melalui teknik purposive sampling. Analisis data dilakukan menggunakan metode regresi linear berganda dengan alat analisis *software* SPSS IBM 30. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan murabahah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, Pembiayaan mudharabah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas, Pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, dan Pembiayaan ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata Kunci: Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, Profitabilitas.

ABSTRACT

This study aims to analyze how the influence of murabahah, mudharabah, musyarakah and ijarah financing on profitability in Islamic Commercial Banks in Indonesia registered with the Financial Services Authority. The approach used in this study is quantitative, with ten banks as samples selected through purposive sampling techniques. Data analysis was carried out using multiple linear regression methods with SPSS IBM 30 software analysis tools. The results of the study revealed that murabahah financing did not affect profitability, mudharabah financing had a negative effect on profitability, musyarakah financing did not affect profitability, and ijarah financing affected profitability.

Keywords: Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Ijarah, Profitability.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan judul **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia** ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring do'a sholat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do'a sholat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada', para mushonnifin, para ulama', dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencintai dan menjunjung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Prof. Dr. Nazaruddin Malik, S.E., M.Si. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang.
2. Dr. Idah Zuhroh M.M. selaku Dekan Fakultas Ekonomi & Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang.
3. Dr. Driana Leniwati, SE, Ak, M.SA., CSRS., CSRA. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang sekaligus dosen wali kelas Akuntansi A Angkatan 2021.
4. Dr. Masiyah Kholmi., M.M., Ak., CA. selaku dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu ditengah kesibukannya untuk memberikan bimbingan, petunjuk serta arahan yang sangat membantu dalam penyusunan skripsi ini dengan baik.
5. Drs. Adi Prasetyo, M.Si., Ak. CA. sebagai dosen penguji satu yang telah memberikan masukan dan arahan kepada peneliti.

6. Bp. Dwi Irawan, S.E., M.Ak. sebagai dosen penguji dua yang telah memberikan masukan dan arahan kepada peneliti.
7. Bapak Ahmad Munip dan Ibu Siti Rokayah selaku kedua orang tua penulis yang tidak henti memberikan doa, kasih sayang dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu. Terima kasih telah sabar, berjuang dan selalu berdoa untuk keberhasilan penulis.
8. Kepada teman dekat penulis yang turut memberikan semangat kepada penulis.
9. Terima kasih untuk diri sendiri yang telah berusaha keras dan berjuang sampai sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan dan menjaga komitmen untuk menyelesaikan skripsi ini tepat waktu. Terima kasih untuk tidak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses dalam penyusunan skripsi ini sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan sebaik dan semaksimal mungkin.

Kepada mereka semua, hanya ungkapan terimakasih dan do'a tulus yang dapat saya persembahkan, semoga segala yang telah mereka berikan kepada saya tercatat dengan tinta emas dalam lembaran catatan Roqib sebagai sebuah ibadah yang tiada ternilai. Amiin.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangannya, saya persembahkan karya tulis ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terimakasih.

Billahittaufiq Wal Hidayah.

Malang, 17 Januari 2025

Penulis.

DAFTAR ISI

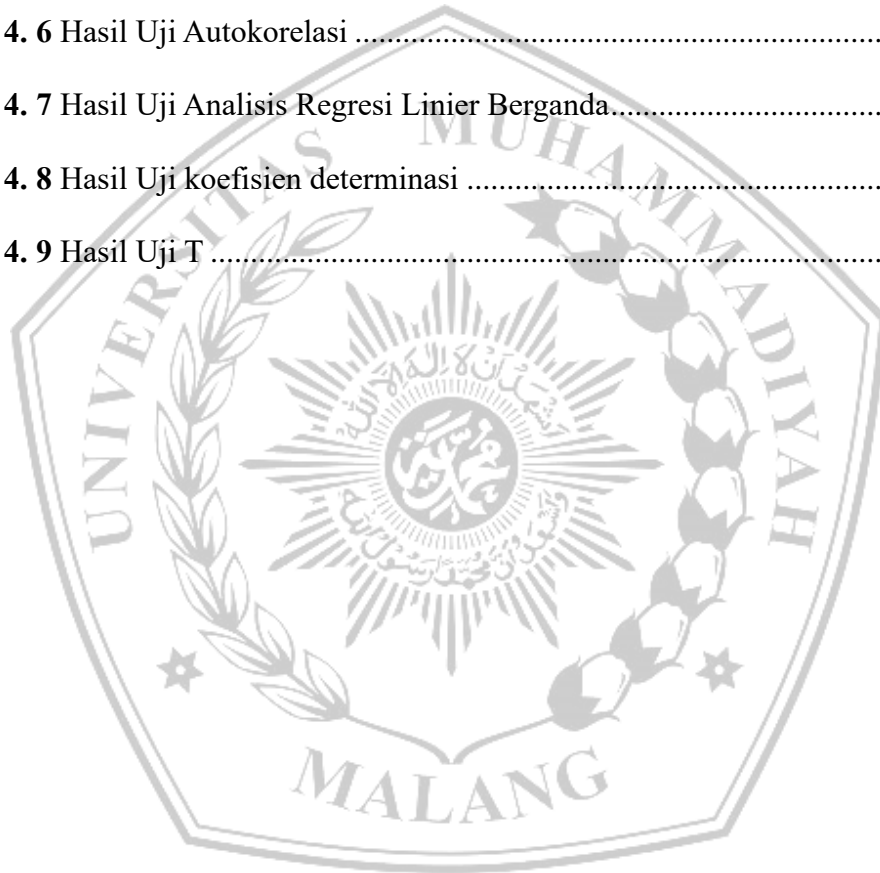
ABSTRAK	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
BAB II.....	8
KAJIAN PUSTAKA DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS.....	8
A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. Tinjauan Pustaka.....	11
C. Pengembangan Hipotesis.....	15
D. Kerangka Penelitian	20
BAB III.....	21
METODE PENELITIAN.....	21
A. Jenis Penelitian.....	21
B. Populasi dan Teknik Penentuan Sampel.....	21
C. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	21
D. Jenis dan Sumber Data.....	24
E. Teknik Perolehan Data	25
F. Teknik Analisis Data	25
BAB IV.....	30
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	30
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	30
B. Analisis Data.....	31
C. Pembahasan.....	42
BAB V	52
PENUTUP.....	52

A. Kesimpulan.....	52
B. Keterbatasan Penelitian	52
C. Saran	53
DAFTAR PUSTAKA	54
LAMPIRAN.....	57



DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Kriteria pemilihan sampel penelitian.....	30
Tabel 4. 2 Hasil Analisis Fluktuasi tingkat profitabilitas NPM.....	31
Tabel 4. 3 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	33
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	34
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinieritas	36
Tabel 4. 6 Hasil Uji Autokorelasi	37
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	38
Tabel 4. 8 Hasil Uji koefisien determinasi	40
Tabel 4. 9 Hasil Uji T	41



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian.....	20
Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	37



DAFTAR PUSTAKA

- Asih, yuni. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018. *Prosiding 2nd Business and Economics Conference In Utilizing of Modern Technology*.
- Bahri, S. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 6(1), 15–27. <https://doi.org/10.46367/jas.v6i1.502>
- Chasanah, U., Diana, N., & Afifudin. (2020). Pengaruh Piutang Murabahah, Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2014 – 2019. *E Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 9(8), 90–101. <https://jim.unisma.ac.id/index.php/jra/article/view/8484/7043>
- Fitria Ningsih, W., Indah Handayani, Y., & Angga Yusuf, M. A. (2023). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah terhadap Profitabilitas BPRS di Daerah Tapal Kuda Jawa Timur. *Jurnal Ilmiah Bisnis Dan Ekonomi Asia*. <https://doi.org/10.32812/jibeka.v17i1.1126>
- Hartati, D. S., Dailibas, D., & Mubarakah, I. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 235. <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1836>
- Istiowati, S. I., & Muslichah, M. (2021). Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Tingkat Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *AFRE (Accounting and Financial Review)*, 4(1), 29–37. <https://doi.org/10.26905/afr.v4i1.5476>
- Khaddafi, M., Siregar, S., Harmain, H., Nurlaila, Zaki, M., & Dahrani. (2017). *Akuntansi Syariah Meletakkan Nilai-Nilai Syariah Islam dalam Ilmu Akuntansi*. Penerbit Madenatera.
- Kurniawati, R., & Yetmi, Y. S. (2022). NPF Sebagai Variabel Moderasi Dalam Pembiayaan Bank Syariah. In *KREATIF Jurnal Ilmiah Prodi Manajemen Universitas Pamulang* (Vol. 10, Issue 2). <http://openjournal.unpam.ac.id/index.php/kreatif>
- Lestari, R. S., & Anwar, S. (2021). Peran Moderasi Non Performing Financing terhadap Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Profit Sharing Ratio Pada Profitabilitas Bank Umum Syariah. *JAS (Jurnal Akuntansi Syariah)*, 5, 95–109. <https://doi.org/https://doi.org/10.46367/jas.v5i2.374>
- Niam, Z., & Wardana, G. K. (2022). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah dan Istishna terhadap Profitabilitas Bank Syariah di

- Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 8(3), 3022.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v8i3.6134>
- Novia Chamidah, A., Ridwan basalamah, M., & millanintyas, R. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Musyarakah, Ijarah terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank BRI Syariah Malang Periode 2015 – 2019. *E – Jurnal Riset Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Unisma*, 10(5).
www.fe.unisma.ac.id
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019a). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2), 1–18.
- Nurfajri, F., & Priyanto, T. (2019b). Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal MONEX*, 8(2).
<https://doi.org/https://doi.org/10.30591/monex.v8i2.1231.g945>
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2019). *Akuntansi Syariah di Indonesia* (Edisi 5). Salemba Empat.
- Putra, P., & Hasanah, M. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas 4 Bank Umum Syariah Periode 2013-2016. *Jurnal Organisasi Dan Manajemen*, 14(2), 140–150.
www.bi.go.id,
- Putri, R. D. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2018. *Jurnal Tabarru' : Islamic Banking and Finance*, 3(1).
- Sari, D. M. S., Suartini, S., Mubarakah, I., & Hasanuh, N. (2021). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(1), 241.
<https://doi.org/10.29040/jiei.v7i1.1850>
- Sari, N. I., & Nuraini, A. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, dan Ijarah Terhadap Laba Bersih Studi Kasus pada Bank BRI Syariah periode 2016-2020. *Banking Net Profit and Sharia Funding*, 10(2), 221–232.
<https://doi.org/10.37641/jiakes.v10i1.1322>
- Suryadi, N., Ekonomi, F., Sosial, I., & Suska Riau, U. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Dengan Npf Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah. *Management Studies and Entrepreneurship Journal*, 3(1), 169–183.
<http://journal.yrpiiku.com/index.php/msej>
- Widianengsih, N., Suartini, S., & Diana, N. (2020). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas

Bank Syariah di Indonesia. *AKUNSIKA: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 1(1). <http://jurnal.poliupg.ac.id/index.php/akunsika>

Wijaya, M. F., Handayani, S. A., Simanjuntak, T. F. B., & Hasyim. (2023). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Musyarakah terhadap ROA dengan NPF sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2020. *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, 9(11), 287–295. <https://doi.org/https://doi.org/10.5281/zenodo.8088371>

