

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas limpahan karunia serta rahmat dan hidayah-Nya. Salawat serta Salam semoga tetap terlimpah curahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan naskah skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas” (Survei Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019)**.

Penelitian ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyusunan naskah skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, baik dari segi isi maupun penyajian. Walaupun demikian, penulis dengan segala upaya menyajikan semaksimal mungkin yang mudah-mudahan penulisan ini ada manfaatnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca. Oleh karena itu, segala kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan.

Penulis menyadari bahwa selesainya naskah skripsi ini tidak terlepas dari bantuan dan dukungan berbagai pihak sehingga penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Orang tua tercinta Bapak Suryaman dan Ibu Iis Reni Herawati yang merupakan sumber inspirasi dan senantiasa memberikan kasih sayang, motivasi, nasihat, serta doa yang selalu menyertai penulis.
2. Adik penulis Raina Najma Ramdhia dan seluruh keluarga besar yang senantiasa mendoakan dan memberi semangat.

3. Bapak Prof. Dr. Rudi Priyadi, Ir. MS. selaku Rektor Universitas Siliwangi Tasikmalaya.
4. Bapak Prof. Dr. H. Dedi Kusmayadi, S.E., M.Si., Ak., CA., CPA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya sekaligus Wali Dosen Akuntansi B 2017.
5. Ibu R. Neneng Rina Andriyani, S.E., M.M., Ak., CA. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Siliwangi Tasikmalaya, sekaligus Dosen Pembimbing II yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan arahan, serta bimbingan selama penyusunan naskah.
6. Bapak H. Tedi Rustendi, S.E., M.Si., Ak., CA. selaku Dosen Pembimbing I yang telah berkenan meluangkan waktu, memberikan arahan, serta bimbingan selama penyusunan naskah.
7. Seluruh Staf Dosen Pengajar serta segenap Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Siliwangi Tasikmalaya yang telah membantu selama studi serta keperluan-keperluan.
8. Sahabat kuliah penulis Azmi Fauziah, Dita Ainun Nadwa, Elisa Susanti, Risa Rismawati, Siska Nurlatifah, dan Siti Aisyah terimakasih atas bantuan dan dukungan selama perkuliahan.
9. Rekan seperjuangan Akuntansi B 2017, seluruh rekan jurusan Akuntansi, serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu hingga selesainya naskah skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala budi, jasa, dan kebailan yang telah kalian berikan kepada penulis dengan kebaikan yang lebih besar. Akhir kata, penulis berharap penelitian ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Tasikmalaya, November 2021

Resa Tazkia Nur Rahmah

## DAFTAR ISI

HALAMAN

### PENGESAHAN

### MOTO

### PERNYATAAN

**ABSTRACT** ..... i

**ABSTRAK** ..... ii

**KATA PENGANTAR**..... iii

**DAFTAR ISI**..... vi

**DAFTAR TABEL** ..... xi

**DAFTAR LAMPIRAN** ..... xiv

### BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Penelitian ..... 1

1.2 Identifikasi Masalah ..... 20

1.3 Tujuan Penelitian..... 21

1.4 Kegunaan Hasil Penelitian ..... 22

1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian..... 23

1.5.1 Lokasi Penelitian ..... 23

1.5.2 Waktu Penelitian..... 23

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN

#### HIPOTESIS

2.1 Tinjauan Pustaka ..... 24

2.1.1 Pembiayaan *Mudharabah* ..... 24

2.1.1.1 Pengertian Pembiayaan *Mudharabah* ..... 24

2.1.1.2	Ketentuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	25
2.1.1.3	Proses Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	27
2.1.1.4	Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	28
2.1.1.5	Pengakuan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Pemilik Dana dan Pengelola Dana.....	30
2.1.2	Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	33
2.1.2.1	Pengertian Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	33
2.1.2.2	<i>Murabahah</i> dalam Bank Syariah .....	34
2.1.2.3	Rukun dan Ketentuan Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	36
2.1.2.4	Jenis Akad <i>Murabahah</i> .....	38
2.1.2.5	Proses Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	40
2.1.2.6	Tata Cara Pada Traksaksi <i>Murabahah</i> .....	42
2.1.3	Profitabilitas.....	43
2.1.3.1	Pengertian Profitabilitas .....	43
2.1.3.2	Pengukuran Profitabilitas.....	43
2.2	Kerangka Pemikiran .....	44
2.3	Hipotesis.....	47

### **BAB III OBJEK DAN METODE PENELITIAN**

3.1	Objek Penelitian .....	49
3.1.1	Sejarah Bank Syariah di Indonesia .....	49
3.1.2	Gambaran Umum Perusahaan .....	53
3.1.2.1	PT. Bank Muamalat Indonesia.....	53
3.1.2.2	PT. Bank BRI Syariah.....	54
3.1.2.3	PT. Bank BNI Syariah .....	55
3.1.2.4	PT. Bank Panin Dubai Syariah .....	56

3.1.2.5 PT. BCA Syariah .....	58
3.2 Metode Penelitian.....	59
3.2.1 Operasionalisasi Variabel .....	59
3.2.2 Teknik Pengumpulan Data .....	61
3.2.2.1 Jenis Data .....	61
3.2.2.2 Populasi Sasaran .....	61
3.2.2.3 Penentuan Sampel.....	63
3.2.2.4 Prosedur Pengumpulan Data.....	64
3.3 Paradigma Penelitian.....	64
3.4 Teknik Analisis Data.....	65
3.4.1 Analisis Regresi Data Panel.....	66
3.4.2 Uji Asumsi Klasik.....	66
3.4.2.1 Uji Normalitas.....	67
3.4.2.2 Uji Multikolinieritas.....	67
3.4.2.3 Uji Heteroskedastisitas.....	68
3.4.2.4 Uji Autokolerasi.....	68
3.4.3 Penentuan Model Estimasi .....	69
3.4.3.1 <i>Common Effect Model (CEM)</i> .....	69
3.4.3.2 <i>Fixed Effect Model</i> .....	70
3.4.3.3 <i>Random Effect Model</i> .....	70
3.4.4 Uji Spesifikasi Model .....	70
3.4.4.1 Uji Chow .....	70
3.4.4.2 Uji Hausman .....	71
3.4.4.3 Uji Lagrange Multiplier .....	72
3.4.5 Koefisien Determinasi .....	72

3.4.6 Pengujian Hipotesis .....	72
3.4.6.1 Penetapan Hipotesis Operasional.....	73
3.4.6.2 Penetapan Tingkat Signifikan .....	73
3.4.6.3 Uji Signifikansi .....	74
3.4.6.4 Kesimpulan .....	75

#### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

4.1 Hasil Penelitian .....	76
4.1.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	76
4.1.1.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	76
4.1.1.2 Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	80
4.1.1.3 Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	83
4.1.2 Hasil Analisis .....	86
4.1.2.1 Statistik Deskriptif .....	87
4.1.2.2 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	88
4.1.2.2 Uji Spesifikasi Model .....	93
4.1.2.3 Hasil Regresi Data Panel .....	98
4.1.2.4 Uji Koefisien Determinasi .....	99
4.1.2.5 Uji Hipotesis .....	100
4.2 Pembahasan .....	102

4.2.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , dan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	103
4.2.1.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	103
4.2.1.2 Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	105
4.2.1.3 Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	106
4.2.1 Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , dan Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	107
4.2.1.1 Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> secara Parsial terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	107
4.2.1.2 Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> secara Parsial terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	111
4.2.2.3 Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Murabahah</i> secara simultan terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2019 .....	114

## **BAB V SIMPULAN DAN SARAN**

5.1 Simpulan.....	117
5.2 Saran.....	118

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>119</b>
-----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>127</b>
----------------------	------------

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**



## DAFTAR TABEL

No. Tabel	Judul	Halaman
1.1	Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah Tahun 2012-2015.....	2
1.2	Perkembangan Pertumbuhan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Murabahah</i> .....	4
1.3	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu dengan Penelitian Penulis.....	13
3.1	Operasionalisasi Variabel.....	60
3.2	Daftar Populasi Bank Umum Syariah Periode 2014-2019.....	62
3.3	Daftar Sampel Penelitian Bank Umum Syariah.....	63
4.1	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2019.....	77
4.2	Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bank Umum Syariah Periode 2015-2019.....	80
4.3	Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2015-2019.....	83

4.4	Statistik Deskriptif.....	87
4.5	Uji Multikolinearitas.....	90
4.6	Uji Autokorelasi.....	91
4.7	Uji White.....	92
4.8	<i>Output Common Effect</i> .....	94
4.9	<i>Output Fixed Effect</i> .....	95
4.10	<i>Output Hausman Test</i> .....	97
4.11	Regresi Data Panel .....	98
4.12	Uji Koefisien Determinasi .....	99
4.13	Hasil uji T .....	100
4.14	Hasil Uji F .....	102

## DAFTAR GAMBAR

<b>No. Gambar</b>	<b>Judul</b>	<b>Halaman</b>
2.1	Skema <i>Mudharabah</i> .....	27
2.2	Skema <i>Murabahah</i> dengan Pesanan.....	39
2.3	Skema <i>Murabahah</i> tanpa Pesanan.....	40
2.4	Alur Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	42
2.5	Kerangka Pemikiran.....	47
3.1	Model/Paradigma Penelitian.....	65
4.1	Uji Normalitas .....	88

## DAFTAR LAMPIRAN

No. Lampiran	Judul	Halaman
1	Waktu Penelitian .....	128
2	Rekapan Data .....	129
3	Uji Asumsi Klasik.....	137
4	Koefisien Determinasi ( <i>R Square</i> ).....	139
5	Uji Signifikansi Simultan ( <i>F-test</i> ).....	139
6	Uji Parsial ( <i>T-test</i> ).....	140