

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, *MURABAHAH*, DAN CAR TERHADAP
PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2018)**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagai syarat guna menyelesaikan studi akhir dan untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang



Disusun Oleh

Nama : Salma Fadhilah

Nim : 15.05.52.0329

**FAKULTAS EKONOMIKA DAN BISNIS
UNIVERSITAS STIKUBANK
SEMARANG
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN



Skripsi ini telah memenuhi syarat dan kepada penyusun disetujui untuk mengikuti ujian pendadaran skripsi dengan judul:

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH MURABAHAH, DAN CAR TERHADAP
PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2018)**

Oleh:
Salma Fadhilah
15.05.52.0329
Program Studi S.1 Akuntansi
Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank
Semarang

Semarang, 11 Februari 2020
Dosen Pembimbing


(Rr. Tjahjaning Poerwati, S.E., M.Si., A.k.CA)
NIDN/0617017101

HALAMAN PENGESAHAN



**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, *MURABAHAH*, DAN CAR TERHADAP
PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2012 – 2018)**

Oleh:

SALMA FADHILAH

NIM : 15.05.52.0329

Program Studi Strata 1 (S1) Akuntansi

Hasil penelitian dalam skripsi ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pendadaran Skripsi dan skripsi telah disahkan dan diterima sebagai salah satu
syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas
Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang pada tanggal:

SUSUNAN DEWAN PENGUJI

Penguji I

(Rr. Tjahjaning Poerwati, S.E., M.Si., A.k.CA)

NIDN. 0617017101

Penguji II

(Nur Aini, S.E., M.Si., Ak)

NIDN : 0612125701

Penguji III

(Arief Himmawan D.N., SE, Ak, MM, CA, CPA)

NIDN : 0605067301

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis



(Dr. Euis Solina, S.E., M. Si)

NIDN : 0027037101

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI



Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Salma Fadhilah
NIM : 15.05.52.0329
Program Studi : Strata 1 (S1) Akuntansi

Menyatakan bahwa SKRIPSI yang saya susun dengan judul :
PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, MURABAHAH, DAN CAR TERHADAP PROFITABILITAS
(STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012 –
2018) tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil
dengan cara menyalin atau meniru dalam rangkaian kalimat atau simbol yang
menunjukkan gagasan, pendapat atau pemikiran dan penulisan orang lain, yang
saya aku sebagai tulisan saya sendiri, dan atau tidak terdapat bagian atau
keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru atau yang saya ambil dari tulisan orang
lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut diatas, baik sengaja maupun tidak,
dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil
tulisan saya sendiri itu. Bila kemudian hari terbukti bahwa saya melakukan
tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya
sendiri, saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan skripsi dan hasil ujian
skripsi ini.

Semarang, 09 Februari 2020

Yang menyatakan,

(Salma Fadhilah)

HALAMAN MOTTO

“UBAH PIKIRANMU DAN KAU DAPAT MENGUBAH DUNIAMU”

(NORMAN VINCENT PEALE)

ALLAHUMMA YASSIR WALAA TU'ASSIR

(YA ALLAH PERMUDAHKAN URUSANKU, JANGAN ENKKAU PERSULIT)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan kepada :

1. Alm Ayah dan Almh Mama yang sudah memberikan pendidikan hingga S1 sesuai keinginan mereka. Akhirnya anakmu Lulus juga sesuai keinginan kalian.
2. Suami saya yang resek tapi ku cinta, terima kasih sudah menjadi pendengar yang baik.
3. Ibu dan Bapak Mertua yang selalu sabar dan selalu memberikan motivasi agar saya bisa dapat menyelesaikan skripsi tanpa memaksakan saya lulus tepat waktu.
4. Keluarga besar dari Almh Mama, yang selalu mensupport dalam pembuatan skripsi ini.
5. Teman – teman satu angkatan yang telah lulus duluan
6. Almamater Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank (Unisbank) Semarang.

Semarang, 09 Februari 2020

Penyusun

(Salma Fadhilah)

NIM: 15.05.52.0329

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan mendeteksi pengaruh Pembiayaan, Capital Adequacy Ratio terhadap profitabilitas. Populasi yang digunakan adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan dari 2012 – 2018.

Metode penelitian tersebut digunakan purposive sampling dan mendapatkan sampel sebanyak 45 bank. Teknik penelitian yang dipakai adalah regresi linear berganda.

Penelitian menjelaskan Pembiayaan Mudharabah berdampak positif signifikan. Pembiayaan Musyarakah berdampak negatif tidak signifikan. Murabahah berdampak negatif tidak signifikan. Capital Adequacy Ratio berdampak positif signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci : Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Murabahah, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Profitabilitas

ABSTRACT

This study aims to detect the effect of Financing, Capital Adequacy Ratio on profitability. The population used is the Sharia Commercial Bank registered with the Financial Services Authority from 2012 - 2018.

The research method was used purposive sampling and obtained a sample of 45 banks. The research technique used is multiple linear regression.

The study explains Mudharabah Financing has a significant positive impact. Musyarakah financing is not a significant negative impact. Murabaha has insignificant negative impact. Capital Adequacy Ratio has a significant positive impact on profitability.

Keywords: *Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Murabahah, Capital Adequacy Ratio(CAR), Profitability.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah Swt atas rahmat dan karunia-Nya sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH, MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP PROFITABILITAS (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012 – 2018)”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Stikubank Semarang.

Dalam proses penelitian dan penyusunan laporan penelitian dalam skripsi ini, penulis tidak luput dari kendala. Kendala tersebut dapat diatasi penulis berkat adanya bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Safik Faozi, S.H., M.Hum. selaku Rektor Universitas Stikubank Semarang
2. Ibu Dr. Euis Soliha, S.E., M.Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Semarang
3. Ibu Cahyani Nuswandari, S.E., M.Si., Akt. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Stikubank Semarang.
4. Ibu Rr. Tjahjaning Poerwati S.E., M.Si., Ak.CA. selaku dosen pembimbing yang telah mengorbankan waktu, tenaga, pikiran untuk membimbing serta memberikan saran dalam menyusun skripsi ini.
5. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi.

6. Bapak Arief Himmawan Dwi Nugroho, SE, Ak, MM, CA, selaku dosen Penguji II.
7. Semua pihak yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi.

Semoga skripsi ini dapat memberikan sumbangan pemikiran serta bermanfaat bagi semua pihak yang membaca dan menggunakannya. Dengan kerendahan hati, penulis memohon maaf apabila terdapat kesalahan guna mencapai kesempurnaan yang diharapkan. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi masih terdapat banyak kekurangan, karena keterbatasan pengetahuan dan keterampilan yang penulis miliki. Untuk itu dengan segenap ketulusan dan keterbukaan hati penulis menerima saran dan kritik yang membangun. Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua.

Semarang, 09 Februari 2020



Penyusun

Salma Fadhillah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	I
HALAMAN PERSETUJUAN.....	li
HALAMAN PENGESAHAN.....	Iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	vii
ABSTRACT.....	viii
KATAPENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA, PENELITIAN TERDAHULU DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

2.1. Tinjauan Pustaka.....	10
2.1.1 Teori Bai' Bitsaman Ajil.....	10
2.1.2 Teori Stewardship.....	11
2.2. Pengertian Bank.....	12
2.3. Pengertian Bank Syariah.....	12
2.4. Pengertian Unit Usaha Syariah.....	12
2.4.1. Dasar Hukum Pasar Uang dalam Islam.....	13
2.4.2. Fungsi Bank Syariah.....	14
2.4.3. Perkembangan dan Pertumbuhan Bank Syariah di Indonesi.....	14
a. Era Reformasi dan Perbankan Syariah.....	14
2.4.4. Profitabilitas.....	15
2.4.5. Pembiayaan Murabahah.....	16
2.4.6. Pembiayaan Mudharabah.....	16
2.4.7. Pembiayaan Musyarakah.....	17
2.5. Peneliti Terdahulu.....	17
2.6. Pengembangan Hipotesis.....	23
2.7. Model Empiris.....	25

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	25
3.1.1. Populasi.....	26

3.1.2. Sampel Dan Teknik Pengambilan Sampel.....	26
3.2. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.2.1. Jenis Data.....	27
3.2.2. Sumber Data.....	27
3.2.3. Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.3. Definisi Konsep, Operasional dan Pengukuran Variabel.....	27
3.3.1. Definisi Konsep.....	27
3.3.2. Definisi Operasional dan Pengukuran.....	29
3.4. Teknik Analisis Data.....	29
3.4.1. Statistik Deskriptif.....	29
3.4.2. Uji Normalitas.....	30
3.4.3. Uji Asumsi Klasik.....	30
1. Uji Multikolonieritas.....	30
2. Uji Autokolerasi.....	31
3. Uji Heterokedastisitas.....	32
3.4.4. Metode Analisis Regresi Berganda.....	33
3.4.5. Uji Kelayakan Model.....	33
1. Uji Signifikan Model (Uji F).....	33
2. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	34
3. Uji Hipotesis (T).....	35
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
4.1. Hasil Penelitian.....	36
4.1.1. Deskriptif Sampel.....	36

4.2. Uji Statistik Deskriptif.....	37
Statistik Setelah <i>Outlier</i>	37
4.3. Uji Normalitas Data.....	38
4.4. Uji Asumsi Klasik.....	40
4.4.1 Uji Multikoloneritas.....	40
4.4.2. Uji Autokolerasi.....	41
4.4.3. Uji Heterokedastisitas.....	42
4.5. Uji Kelayakan Model.....	42
4.5.1. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R^2).....	43
4.5.2. Uji Signifikan Model (Uji F).....	44
4.6. Uji Regresi Linear Berganda.....	46
4.7. Uji Hipotesis (Uji Statistik T).....	47
4.8. Pembahasan.....	48
BAB V KESIMPULAN, KETERBATASAN DAN IMPLIKASI	
5.1. Kesimpulan.....	51
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	51
5.3. Saran.....	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN	55

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Fenomena Periode 2012 – 2018.....	4
Tabel 2.1 Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Ringkasan Pengukuran Variabel.....	29
Tabel 3.2 Pengambilan Keputusan Autokolerasi.....	32
Tabel 4.1 Seleksi Sampel Penelitian.....	36
Tabel 4.2 Analisis Statistika Deskriptif (Sesudah Oulier).....	37
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas (Sebelum Outlier).....	39
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas (Sesudah Outlier).....	39
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas.....	41
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi.....	41
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	43
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R^2)	44
Tabel 4.9 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F).....	45
Tabel 4.10 Hasil Uji Regresi Berganda	46
Tabel 4.11 Hasil Uji Statistik T (Parsial).....	47

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Empiris	25
--------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Daftar Sampel Terpilih BUS Periode 2012 – 2018.....	4
Lampiran 2 Tabulasi Data.....	20
Lampiran 3 Contoh Perhitungan Variabel.....	28
Lampiran 4 Data Output SPSS.....	31
Lampiran 5 Berkas Bimbingan.....	69