

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MURABAHAH, MUSYARAKAH, DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS RETURN ON EQUITY (ROE) PADA PT. BANK BNI
SYARIAH PERIODE 2011 - 2019**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E) Pada Program Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis dan Sarjana Hukum (S.H) Pada Program Studi Hukum
Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh :

YUNI SARASWATI
B300162003 / I000162003

**TWINNING PROGRAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
DAN FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2020**

HALAMAN PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan di bawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS *RETURN ON EQUITY* (ROE) PADA PT. BANK BNI
SYARIAH PERIODE 2011-2019**

Oleh :

YUNI SARASWATI

B300162003 / I000162013

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji oleh :

Surakarta, 30 Januari 2020

PEMBIMBING I



Siti Fatimah NH, SE., M.Si

PEMBIMBING II



DRS. HARUN, M.H

HALAMAN PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MURABAHAH, MUSYARAKAH, DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS RETURN ON EQUITY (ROE) PADA PT. BANK BNI
SYARIAH PERIODE 2011 - 2019**

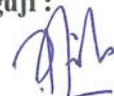
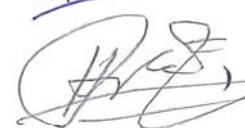
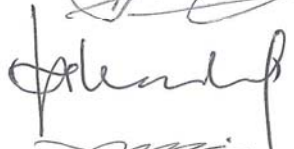
Oleh

YUNI SARASWATI

B300162003 / I000162003

**Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta
Pada Hari Sabtu, 08 Februari 2020
Dan dinyatakan telah memenuhi syarat
Dewan Penguji :**

1. Siti Fatimah NH, SE., M.Si
(Ketua Dewan Penguji)
2. Drs. Harun, M.H
(Anggota I Dewan Penguji)
3. Drs. Yuni Prihadi Utomo, MM
(Anggota II Dewan Penguji)
4. Dr. Imron Rosyadi, M.Ag
(Anggota III Dewan Penguji)

()
()
()
()

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Syamsudin, M.M

NIDN : 017025701

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surakarta



Dr. Syamsul Hidayat.,M.Ag

NIDN : 0605096402

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **YUNI SARASWATI**

NIM : **B300162003**

Jurusan : **EKONOMI PEMBANGUNAN**

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, MURABAHAH, MUSYARAKAH,
DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS RETURN ON EQUITY (ROE)
PADA PT. BANK BNI SYARIAH PERODE 2011 - 2019**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 08 Februari 2020

Pembuat Pernyataan

(Yuni Saraswati)

NIM. B300162003 / I000162003

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta – 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **YUNI SARASWATI**

NIM : **I000162003**

Jurusan : **HUKUM EKONOMI SYARIAH**

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN
MUDHARABAH, MURABAHAH, MUSYARAKAH,
DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT
PROFITABILITAS RETURN ON EQUITY (ROE)
PADA PT. BANK BNI SYARIAH PERIODE 2011 – 2019**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, 08 Februari 2020

Pembuat Pernyataan

(Yuni Saraswati)

NIM. B300162003 / I000162003

MOTTO

وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ ۖ يَعْلَمُ ۖ كُلَّ شَيْءٍ

*"Bertaqwalah kepada Allah, maka Dia akan membimbingmu.
Sesungguhnya Allah mengetahui segala sesuatu."*

(QS. Al Baqarah ayat 282)

*"Waktu bagaikan pedang. Jika engkau tidak memanfaatkannya dengan baik
(untuk memotong), maka ia akan memanfaatkanmu (dipotong)."*

(HR. Muslim)

Pengetahuan tidak hanya didasarkan pada kebenaran saja, tetapi juga kesalahan

(Carl Gustav Jung)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmaanirrahiim

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT, yang selalu memberikan kemudahan, kesehatan, rahmat, dan karunia-Nya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
2. Orang tua tercinta atas kasih sayang, pengorbanan dan doa yang tidak pernah terputus.
3. Kakak - kakakku tercinta, terimakasih sudah menyemangati dan menghibur selama ini.
4. Sahabat-sahabatku Zuhrotun, Nadira, Dini, Nisa, yang selalu menemani dan berbagi rasa serta memberi motivasi selama menjalani masa perkuliahan.
5. Sahabat-sahabat hebat ku yang tercinta (Twinning Ekonomi Syariah 2016).
6. Kawan – kawan HIMEPA, terimakasih atas suka dukanya selama ini. Terima kasih juga telah mengajarkan serta memberikan ku pengalaman yang berharga.
7. Kawan – kawan DPM periode 2018 dan 2019, terimakasih atas kekeluargaannya selama ini. Terima kasih juga telah mengajarkan serta memberikan ku pengalaman yang berharga.
8. Terimakasih buat teman-teman IESP & HES angkatan 2016 yang sudah memberi suka dan duka dalam masa perkuliahan.

9. Teman-teman seperjuangan bimbingan terimakasih atas dukungan yang diberikan.
10. Almamaterku yang telah mendidiku tentang banyak hal.
11. Pihak-pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Terimakasih atas doa dan motivasi yang telah diberikan keluarga besar dan orang –orang terdekat, berkat kalian semua skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga hal-hal baik selalu menyertai kita *Aamiin*.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan Rahmat dan Karunia-Nya, sehingga penulis dapat merampungkan skripsi dengan judul: **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS RETURN ON EQUITY (ROE) PADA PT. BANK BNI SYARIAH PERIODE 2011 - 2019** Ini untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi serta dalam rangka memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, dan Sarjana Hukum Syariah (S.H) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulis menyadari bahwa penyusunan Skripsi ini tidak lepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati ingin mengucapkan terimakasih kepada :

1. Dr. H. Sofyan Anif, M.Siselaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Syamsudin, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Bapak Dr. Syamsul Hidayat, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Ibu Ir. Maulidiyah Indira H, MS, selaku Ketua Program Studi Ekonomi pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
5. Bapak Dr. Imron Rosyadi, M.Ag selaku Ketua Program Jurusan Ekonomi Syariah
6. Ibu Siti Fatimah NH SE., M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberi arahan, kesabaran dan bimbingan dalam studi penulis.
7. Bapak Harun., MH, selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu memberi arahan, kesabaran dan bimbingan dalam studi penulis.
8. Seluruh Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
9. Seluruh Dosen Program Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis.
10. Dan semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas kebaikan yang telah kalian berikan, amin ya robbal 'alamin.

Semoga bantuan dan dukungan yang bersifat moral maupun material dari berbagai pihak tersebut dapat menjadi ibadah dan mendapat balasan dari Allah SWT. Dengan segala kerendahan hati penulis, mengharapkan saran dan kritik

yang dapat membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga tugas akhir skripsi ini dapat bermanfaat.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Surakarta, 30 Januari 2020

Penulis

Yuni Saraswati

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Tingkat Profitabilitas *return on equity* (ROE) Pada PT. Bank BNI Syariah Periode 2011-2019”. Adapun tujuannya adalah untuk menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah terhadap tingkat profitabilitas ROE Pada PT. Bank BNI Syariah. Variabel dependen berupa profitabilitas ROE PT. Bank BNI Syariah, sedangkan variabel independen antara lain pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah dan ijarah.

Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang dipublikasikan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) dan bank BNI Syariah. Metode analisis yang digunakan adalah model *error correction model* (ECM).

Hasil analisis menunjukkan: (1) uji asumsi klasik tidak terdapat masalah heteroskedastisitas namun terdapat multikolinieritas pada variabel mudharabah, murabahah, dan musyarakah jangka panjang; (2) Uji normalitas data dengan model *Jarque Bera* menunjukkan data berdistribusi normal; (3) Uji linieritas dengan model *Ramsey Reset* menunjukkan bahwa model berbentuk linier; (4) Uji t dapat diketahui bahwa variabel pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan pada jangka panjang maupun jangka pendek dan variabel pembiayaan mudharabah, murabahah, dan ijarah tidak signifikan pada jangka panjang maupun jangka pendek; (5) hasil uji F menunjukkan model yang dipakai eksis; (6) R^2 memperoleh nilai 59,4251% yang berarti 59,4251% variasi variabel ROE dapat dijelaskan oleh variabel pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah, dan ijarah. Sedangkan sisanya 40,5749% dipengaruhi oleh variabel – variabel bebas lain yang tidak dimasukkan dalam model.

Kata Kunci: *pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah, ijarah, profitabilitas ROE*

ABSTRACT

This study is entitled "Analysis of the Effect of Mudharabah, Murabaha, Musyarakah and Ijarah Financing on the Return on Equity (ROE) Profitability Level at PT. BNI Syariah Bank Period 2011-2019 ". The purpose is to analyze the influence of mudharabah, murabahah, musyarakah and ijarah financing on the level of profitability of ROE at PT. BNI Syariah Bank. The dependent variable is the profitability of ROE PT. Bank BNI Syariah, while the independent variables include mudharabah, murabahah, musyarakah and ijarah financing.

The type of data used is secondary data published by the financial services muscle (OJK) and BNI Syariah bank. The analytical method used is the error correction model (ECM).

The analysis shows: (1) the classical assumption test does not have a heteroscedasticity problem but there is multicollinearity on the long-term mudharabah, murabaha, and musharaka variables; (2) Data normality test using the Jarque Bera model shows that data is normally distributed; (3) Linearity test with the Ramsey Reset model shows that the model is linear; (4) T test can be seen that the musyarakah financing variable has a significant effect on the long term and short term and mudharabah, murabaha, and ijarah financing variables are not significant in the long term or short term; (5) F test results show that the model used exists; (6) R² obtains a value of 59.4251% which means that 59.4251% variation in the ROE variable can be explained by mudharabah, murabahah, musyarakah, and ijarah financing variables. While the remaining 40.5749% is influenced by other independent variables not included in the model.

Keywords: mudharabah financing, murabahah, musharaka, ijarah, ROE profitability

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
ABSTRAKS.....	xii
ABSTRACT	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GRAFIK.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	8
E. Metode Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Pengertian Bank Syariah.....	11
B. Landasan Hukum Bank Syariah.....	12
C. Fungsi dan Peranan Bank Syariah.....	16
D. Produk Bank Syariah.....	18
E. Jenis - Jenis Pembiayaan Bank Syariah.....	23
F. Pengertian Profitabilitas	39

G. Faktor - Faktor yang Mempengaruhi <i>Return On Equity (ROE)</i>	44
H. Penelitian Terdahulu.....	49
I. Hipotesis	55
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Obyek Penelitian	56
B. Jenis dan Sumber Data	57
C. Metode Pengumpulan Data	57
D. Definisi Operasional variabel dan Pengukuran.....	58
E. Alat dan Model Analisis.....	60
F. Analisis <i>Error Correction Model</i> (Model Koreksi Kesalahan)	62
BAB IV GAMBARAN UMUM PENELITIAN, HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	72
A. Analisis Diskriptif Data Penelitian.....	72
B. Hasil Estimasi.....	78
C. Uji Asumsi Klasik	80
D. Uji Statistik.....	83
E. Interpretasi Pengaruh Variabel Independen	85
F. Interpretasi Ekonomi	86
BAB V PENUTUP.....	90
A. Simpulam	90
B. Saran.....	91
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Hasil Estimasi Model Ekonometri	79
Tabel 4.2 Koefisien Model Jangka Panjang.....	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas (VIF)	81
Tabel 4.4. Hasil Uji Validitas Pengaruh (Uji t).....	85

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1-1 Perkembangan Kinerja ROE (<i>Return On Equity</i>) PT. Bank BNI Syariah Tahun 2011 – 2019 (dalam %)	6
Grafik 4.1 Perkembangan <i>Return On Equity</i> (ROE) BNI Syariah periode Maret 2011 – September 2019	73
Grafik 4.2 Perkembangan Pembiayaan Mudharabah Bank BNI Syariah periode Maret 2011 – September 2019	74
Grafik 4.3 Perkembangan Pembiayaan Murabahah Bank BNI Syariah periode Maret 2011 – September 2019	75
Grafik 4.4 Perkembangan Pembiayaan Musyarakah Bank BNI Syariah periode Maret 2011 – September 2019	76
Grafik 4.5 Perkembangan Pembiayaan Ijarah Bank BNI Rakyat Syariah periode Maret 2011 – September 2019	77