

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUSYARAKAH*
DAN *MULTIJASA* TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia
Tahun 2014-2018)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

KAMALIA

1531056

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2019

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Kamalia
NIM : 1531056
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, dan *Multijasa* Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018)”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi.

Bangka, 08 Agustus 2019

Yang menyatakan,



Kamalia

NIM. 1531056



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok K 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudari Kamalia

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mencermati dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Kamalia
NIM : 1531056
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Musyarakah*
dan *Multijasa* Terhadap Profitabilitas Bank
Syariah Indonesia (Studi Pada Bank Pembiayaan
Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018)

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Adurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I,

Dr. Wulpiah, M. Ag.
NIP. 19740624 200604 2 002

Bangka, 8 Agustus 2019

Pembimbing II,

Alwan Sobari, M.S.I.
NIDN. 2010128202



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok K 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

NOTA DINAS KONSULTAN

Hal : Skripsi
Saudari Kamalia

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultan dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Kamalia
NIM : 1531056
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Musyarakah* dan *Multijasa* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018)

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah Dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Konsultan I,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag.
NIP. 19630502 199403 1 003

Bangka, 25 Oktober 2019
Konsultan II,

H. Winarno, M.H.I.
NIP. 19380101 201503 1 006



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 040/In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2019

Skripsi dengan judul: Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Multijasa* Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Kamalia
NIM : 1531056
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Senin tanggal 30 September 2019 dengan nilai B (84,13), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

Penguji I,

Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003

Ketua Program Studi,

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP.198208042009121006

Penguji II,

Winarno, M.H.I
NIP.198301012015031006

Ketua Sidang,

Marheni, M.Si
NIP.198903052019032010

Bangka, 04 November 2019
Dekan,



Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag
NIP.196305021994031003

HALAMAN MOTTO

. . . Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan,
sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. . .

(Q.S Al-Insyirah 5-6)

MAN JADDA WAJADA

(Siapa Bersungguh-sungguh Pasti Berhasil)

MAN SHABARA ZHAFIRA

(Siapa yang Bersabar Pasti Beruntung)

Jika Orang Lain Bisa, Maka Aku Juga Termasuk Bisa

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah

Puji syukur atas rahmat Allah Swt. yang selalu memberikan nikmatnya kepadaku hingga dapat menyelesaikan tugas akhir ini.

Kupersembahkan karya yang sederhana ini untuk

Ibundaku (Ita). Wanita yang rela berkorban dan selalu mendidik anaknya dengan Penuh cinta dan kasih sayang serta kesabaran yang tiada tara. Pangkuannya selalu memberi Rasa nyaman untuk saya. Doa dan munajatnya mengiringi saya dalam menggapai harapan.

Ayahanda (Armadi). Pahlawan dan tauladan sejati serta guru terbaik yang tak kenal lelah membimbing dan mengarahkan saya tentang makna kehidupan. Sosok yang selalu mengingatkan saya untuk selalu dekat dengan Tuhan dan melakukan yang terbaik dalam setiap kesempatan yang ada.

Kakakku Jumiarti, terimakasih atas semangat serta pengajaran yang selalu kau berikan disetiap pertanyaan yang saya lakukan. Serta keluarga-keluarga besar dari ibu maupun ayah Canda dan tawa yang tercipta selalu menjadi sumber kehangatan serta semangat untuk saya.

Kepada temen-teman yaitu Herinda Febry Dahniyesti, Hera Andini, Izqsyah Putri, Nia Nurul Lita, Indah Sari, Doni Nopriansyah, Firzaly Pratama, Achmad Handika, Buhori teman-teman Perbankan syariah PS B dan teman-teman KKN Desa Batu Belubang yang tidak bisa disebutkan satu persatu, terima kasih sudah memberi dukungan, masukan dan arahan selama penyelesaian skripsi semoga kita semua sukses selalu. *Amin*

Kepada Dosen-dosen ku yang telah mengarahkanku dalam belajar selama ini, terkhusus Dosen Penasehat Akademikku, Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., Dosen Pembimbingku, Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., dan Bapak Alwan Sobari, M.S.I., yang selalu membimbingku dalam penyelesaian skripsi ini dari awal hingga akhir.

Semoga ilmu yang diberi selalu bermanfaat.

Untuk kampus hijau IAIN SAS BABEL tercinta, semoga makin maju dan semakin berkembang dalam mencetak generasi penerus dan lebih unggul dalam ilmu pengetahuan Agamanya.

Akhir kata, semoga skripsi ini membawa manfaat, jika hidup bisa ku ceritakan di atas kertas, entah berapa banyak yang dibutuhkan hanya untuk ku dan ku ucapkan terima kasih.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadirat Allah Swt. sang penguasa jagad raya dan sang penguasa setiap insan, tiada kata yang terucap atas segala nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad Saw. beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan ummatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap diri insan cendikia untuk memanfaatkan kepada orang lain.

Penyusunan skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah* dan Pembiayaan Multijasa Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018)”. Penyusun menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penyusun mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Zayadi, M.Ag., Selaku Ketua IAIN Rektor Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staf.
2. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, Beserta Staf.
3. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., Selaku penasehat akademik.

4. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag., Selaku pembimbing I
5. Bapak Alwan Sobari, M.S.I., Selaku pembimbing II
6. Bapak Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag., Selaku Konsultan I
7. Bapak H. Winarno, M.H.I., Selaku Konsultan II
8. Seluruh dosen dan akademisi IAIN Syaikh Abdurrajan Siddik Bangka Belitung.
9. Rekan-rekan seperjuangan yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Tak ada kata yang mungkin terlewatkan. sebuah kekurangan selalu hadir dalam proses penulisan skripsi ini. saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini selanjutnya agar menjadi lebih baik.

Bangka, 24 Oktober 2019

Penulis,



Kamalia

NIM. 1531056

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	ii
NOTA DINAS KONSULTAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRACT	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Masalah.....	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Telaah Pustaka	8
F. Hipotesis.....	11
G. Definisi Operasional Variabel.....	13
H. Sistematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	16
2. Alur Transaksi <i>Murabahah</i>	19
3. Syarat-syarat <i>Murabahah</i>	21

B.	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	
1.	Pengertian <i>Musyarakah</i>	28
2.	Syarat-syarat <i>Musyarakah</i>	31
3.	Manfaat Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	32
4.	Perbedaan Antara <i>Musyarakah dan Mudharabah</i>	32
C.	Pembiayaan Multijasa	
1.	Pengertian Multijasa.....	34
2.	Fitur dan Mekaisme Pembiayaan Multijasa.....	36
3.	Tujuan/Manfaat	37
4.	Analisis dan Identifikasi Resiko	37
D.	Profitabilitas	
1.	Pengertian Profitabilitas	38
2.	Jenis-jenis Rasio Profitabilitas	39

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A.	Rancangan Penelitian	42
B.	Jenis Penelitian.....	42
C.	Sumber Data.....	44
D.	Tempat Penelitian.....	44
E.	Populasi dan Sampel	
1.	Populasi	45
2.	Sampel	45
F.	Teknik Pengumpulan Data.....	46
G.	Teknik Analisis Data	
1.	Statistik Deskriptif.....	48
a.	Rata-rata Hitung (Mean).....	49
b.	Median	49
c.	Modus	49
2.	Uji Asumsi Klasik	
a.	Uji Normalitas	50
b.	Uji Multikolinearitas.....	51
c.	Uji Autokorelasi.....	51
d.	Uji Heterokedastisitas	52
3.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
4.	Uji Hipotesis.....	53
a.	Uji Parsial (Uji T-test)	53
b.	Uji Simultan (Uji F-test).....	53
c.	Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	54

BAB VI	ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A.	Statistik Deskriptif	56
B.	Uji Asumsi Klasik	
1.	Hasil Uji Normalitas.....	59
2.	Hasil Uji Multikolinearitas	60
3.	Hasil Uji Autokorelasi.....	62
4.	Uji Heterokedastisitas.....	63
C.	Uji Hipotesis dengan Regresi Berganda	
1.	Hasil Uji Parsial (Uji T-test)	66
2.	Hasil Uji Simultan (Uji F-test).....	69
3.	Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	70
D.	Pembahasan	
1.	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018.....	72
2.	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018.....	73
3.	Pengaruh Pembiayaan Multijasa Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2014-2018.....	74
4.	Sektor Mvariabel Yang Paling Dominan Mempengaruhi Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia	75
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	78
B.	Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

1. Tabel I.	1	Komposisi Pembiayaan yang diberikan BPRS.....	5
2. Tabel I.	2	Data Profitabilitas BPRS	6
3. Tabel IV.	1	Deskriptif Variabel Penelitian 2014-2018	57
4. Tabel IV.	2	Uji Multikolinearitas	61
5. Tabel IV.	3	Uji Autokorelasi	63
6. Tabel IV.	4	Uji Heterokedastisitas.....	65
7. Tabel IV.	5	Uji Parsial (Uji T).....	67
8. Tabel IV.	6	Uji Simultan (Uji F).....	70
9. Tabel IV.	7	Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	71

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar I.	1	Gambar I.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	12
2. Gambar II.	1	Gambar II.1 Alur Transaksi <i>Murabahah</i>	20
3. Gambar IV.	1	Gambar IV.1 Histogram Uji Normalitas	60

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan Multijassa BPRS
2014-2018
- Lampiran 2. Rasio Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2014-
2018
- Lampiran 3. Deskriptif Variabel penelitian 2014-2018
- Lampiran 4. Grafik Histogram Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 6. Uji Heteroskedasitas
- Lampiran 7. Uji Autokorelasi
- Lampiran 8. Uji Parsial (Uji T)
- Lampiran 9. Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 10. Uji Determinasi (Uji R²)
- Lampiran 11. Kartu Bimbingan
- Lampiran 12. SK Pembimbing

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUSYARAKAH*
DAN MULTIJASA TERHADAP PROFITABILITAS
(Studi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia
Tahun 2014-2018)**

Kamalia
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstract

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah adalah lembaga keuangan dengan fungsi menyalurkan dan penghimpunan dana. Dalam hal meningkatkan kinerja keuangan suatu bank dapat menggunakan tingkat profitabilitas yang diukur dengan menggunakan rasio keuangan. Profitabilitas merupakan suatu tingkat kemampuan bank dalam meningkatkan labanya. Tingkat profitabilitas dapat diukur menggunakan rasio *Return On Assets* (ROA). Profitabilitas BPRS Indonesia dari bulan Januari 2014 sampai dengan bulan Desember 2014 mengalami penurunan dan pada bulan September sampai bulan November 2016 mengalami kenaikan. Sedangkan pembiayaan tidak pernah mengalami penurunan.

Objek penelitian ini adalah data pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan multijasa yang dipublikasi dalam laporan keuangan dan Otoritas Jasa Keuangan tahun 2014-2018. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan multijasa terhadap profitabilitas bank pembiayaan rakyat syariah indonesia tahun 2014-2018, dan diharapkan dapat menjadi referensi dalam mengambil kebijakan terkait pengembangan produk-produk pembiayaan yang ada di bank syariah.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder dan teknik analisis regresi berganda melalui uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji multikolinearitas, uji autokorelasi dan uji heteroskedastisitas, model regresi berganda (taraf signifikan 5%) melalui uji R^2 , uji F, uji T dengan menggunakan alat bantu program Eviews 4.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) Variabel pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. (2) Variabel pembiayaan *musyarakah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. (3) Variabel pembiayaan multijasa berpengaruh positif terhadap profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. (4) Pembiayaan multijasa merupakan pembiayaan paling dominan mempengaruhi profitabilitas (ROA).

Kata-kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, Multijasa, dan Profitabilitas.