

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH TAHUN 2020-2024**



SKRIPSI

Oleh :

Nurul Fitriah

2131105

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humang@iainsababel.ac.id faci@iainsababel.ac.id
Website: www.iainsababel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
NOMOR : 100/In.40/FS/PP.00.9/01/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Nurul Fitriah
NIM : 2131102
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Masyarakat Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2020 - 2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 22 Januari 2026
Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik menggunakan sertifikat elektronik yang diterbitkan oleh Balai Besar Sertifikasi Elektronik (BSrE), Badan Siber dan Sandi Negara (BSSN).

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nurul Fitriah
NIM : 2131105
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2024” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demeikian surat pernyataan ini saya buat apabila pernyataan ini tidak benar saya bersiap dituntut di muka hukum.

Bangka, 13 Januari 2026

Yang menyatakan,



Nurul Fitriah

NIM.2131105



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Raya Petaling Km.13 Kec.Mendo Barat, Kab.Bangka, Prov.Kep.Babel, 33173
email: stain.bangka.belitung@kemenag.go.id, stalu32_sushabel@yahoo.co.id website: www.stainbangel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudari Nurul

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 di bawah ini:

Nama: Nurul Fitriah

Nim : 2131105

Prodi : Perbankan Syariah

Judul: Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2020-2024.

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

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

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 14 Januari 2026

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.19800713200801101

Reka Meilani, M.M
NIP.198105202023212026



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

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Nurul Fitriah
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-

Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Nurul Fitriah
NIM : 2131105
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan
Musyarakah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah
Tahun 2020-2024

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Bangka, 2 Maret 2026

Penguji II

Al Fakhri Zakirman, M.A

NIP. 198412032020121004

Penguji I

Diah Novianti, M.E

NIP. 199111182019032021



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@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

*** PENGESAHAN**

Nomor: B-109/In.40/FS/PP.00.9/04/2026

Skripsi dengan judul: Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Tahun 2020-2024.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nurul Fitriah
N I M : 2131105
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Diah Novianti, M.E.
NIP. 199111182019032021
4. Penguji II,
Al Fakhri Zakirman, M.A.
NIP. 198412032020121004



telah dimunakaqasyahkan pada hari: Rabu, 28 Januari 2026, dengan nilai B (82,80) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5)

*“Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang,
Teman yang paling setia hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh”*

(Andrew Jackson)

*“Terlambat bukan berarti gagal, Cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan
menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda.
Percaya proses itu yang paling penting, karena allah telah mempersiapkan hal
baik dibalik kata proses yang kamu anggap Rumit.”*

(Edwar satria)

PERSEMBAHAN

- Kedua orang tua penulis bapak Rahmat Hidayatullah dan Ibu Suaddah, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis, dua orang yang selalu mengusahakan anak pertamanya ini menempuh pendidikan setinggi-tingginya meskipun mereka berdua sendiri hanya bisa menempuh pendidikan sampai tahap dasar. Kepada bapak saya, terimakasih atas setiap cucuran keringat dan kerja keras yang engkau tukarkan menjadi nafkah demi anakmu bisa sampai kepada yahap ini, demi anakmu dapat mengenyam pendidikan sampai ke tingkat ini. Untuk ibu saya, terima kasih atas segala motivasi, pesan, doa, dan harapan yang selalu mendampingi setiap langkah dan ikhtiar anakmu untuk menjadi seseorang yang berpendidikan, terima kasih atas kasih sayang tanpa batas yang tak pernah lekang oleh waktu, atas kesabaran dan pengorbanan yang selalu mengiringi perjalanan hidup saya.
- Teruntuk Adik-adikku tercinta M. Lutfi Ansori dan Alizatuzzahrah Hidayah, Terima kasih juga buat doa, dukungan serta mau direpotkan oleh penulis.
- Kepada Atok dan nenek penulis yaitu Atok H.Jumadin dan nenek Sua, terima kasih atas bantuan, dukungan dan doa untuk penulis agar sukses, dan terima kasih juga karena selalu ingat dan berbagi rezeki kepada cucu-cucunya.
- Kepada Acu dan bibi penulis yang tidak bisa disebutkan semuanya. Terima kasih atas dukungan, doa dan supportnya kepada penulis untuk

menyelesaikan pendidikan ini. Dan teruntuk acu terima kasih sudah mau mendengarkan keluh kesah penulis selama menyelesaikan skripsi ini.

- Terakhir, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang mendalam kepada diri sendiri, Nurul Fitriah. Terima kasih telah bertahan sejauh ini. Untuk setiap malam yang dihabiskan dalam kelelahan, setiap pagi yang disambut dengan keraguan namun tetap dijalani, serta setiap ketakutan yang berhasil dilawan dengan keberanian. Terima kasih kepada jiwa yang tetap kuat, meski berkali-kali hampr menyerah. Penulis bangga kepada diri sendiri yang telah mampu melewati berbagai fase sulit dalam kehidupan ini.

PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2020-2024

Nurul Fitriah
2131105
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung
Email: fitriahnurul144@gmail.com

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah tahun 2020-2024. Salah satu alat ukur kesuksesan sebuah Perusahaan adalah tingkat profitabilitas yang diraih. Profitabilitas diukur menggunakan rasio *Return on Assets* (ROA) sebagai indikator utama kinerja bank.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode regresi linier berganda. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta laporan keuangan bulanan Bank Umum Syariah, dengan jumlah observasi sebanyak 60 data, jenis data yang digunakan yaitu *time series* (dari waktu ke waktu), teknik sampling yang digunakan adalah sampling jenuh yaitu seluruh populasi dijadikan sampel. Dalam menganalisis penelitian ini juga menggunakan bantuan aplikasi *Eviews 13*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* secara parsial berpengaruh dan signifikan terhadap ROA, yang menggambarkan bahwa peningkatan penyaluran pembiayaan *mudharabah* cenderung menurunkan tingkat profitabilitas BUS. Sebaliknya, pembiayaan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap ROA, sehingga semakin besar porsi pembiayaan *musyarakah* maka semakin meningkat profitabilitas bank. Secara simultan kedua variabel berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai *Adjusted R-Squared* sebesar 0,322 menunjukkan bahwa kedua variabel independen mampu menjelaskan profitabilitas sebesar 32,2%, sedangkan sisanya dipengaruhi faktor lain di luar model penelitian. Penelitian ini menegaskan pentingnya pengelolaan pembiayaan berbasis bagi hasil secara optimal guna meningkatkan profitabilitas perbankan syariah.

Kata Kunci: *Mudharabah*, *Musyarakah*, Profitabilitas, ROA, Bank Umum Syariah

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji dan Syukur kehadiran Allah SWT sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, atas Rahmat dan hidayahnya sehingga diberikan kemudahan dalam penyelesaian skripsi ini. Sholawat serta salam penulis hanturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa dari alam kegelapan hingga terang benderang seperti saat ini.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah Tahun 2020-2024”. Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini telah melalui banyak sekali hambatan yang menjadi tantangan bagi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Setiap proses tahapan demi tahapan dalam proses penyusunan skripsi ini tak lepas dari bantuan, dorongan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak.

1. Bapak Dr. Irawan, M. S. I selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta staff.
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum selaku Dekan Fakultas Syariah & Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Diah Novianti, M.E, selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M. H selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah & Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M. S. I, selaku pembimbing I yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesai skripsi ini.
6. Ibu Reka Meilani, M. M, selaku pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesai skripsi ini.
7. Seluruh Dosen Institut Agama Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan dan motivasi sehingga samapai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsi.
8. Para Pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.
9. Kepada Ayahanda tercinta Rahmat Hidayatullah dan Ibunda Suaddah yang selalu mendoakan, menyemangati, memberikan arahan dikala penulis kesulitan.
10. Kepada adikku tersayang M. Lutfi Ansori dan Alizatuzzahrah Hidayah yang selalu penulis repotkan. Semoga hal-hal baik menyertai kalian.
11. Kepada teman-teman masa putih abu-abu penulis yang sekaligus teman sekelas selama perkuliahan, Regina Arma Cindy, Dea Alwiyah, Siti Hasniati dan Khoirun Nisya terima kasih telah menjadi pendengar yang baik, dan menjadi motivasi bagi penulis.

12. Kepada teman semasa di bangku kuliah Fitria Hasanah, Selli Guntari, Sellya Angeraini, Ratna, Khoirun Nisya, Delifa terima kasih telah menjadi pendengar baik, menjadi motivator bagi penulis dan terima kasih juga sudah membantu penulis semasa kuliah. Semoga kalian sehat selalu.

13. Kepada teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah D angkatan 2021.

Demikian skripsi ini adanya, masih banyak kekurangan. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 21 Januari 2026
Penulis

Nurul Fitriah
2131105

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI.....	iv
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah dan Pembatasan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	12
B. Hubungan Antar Variabel	17
C. Kerangka Berpikir	19

D. Landasan Teori	20
E. Hipotesis.....	30
BAB III METODELOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	32
B. Data dan Jenis Data	32
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	33
D. Definisi Operasional Variabel	35
E. Desain dan Model Penelitian	38
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	40
G. Teknik Pengumpulan Data	40
H. Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	48
1. Statistik Deskriptif	48
2. Uji Asumsi Klasik	50
3. Pengujian Hipotesis.....	54
4. Regresi Linier Berganda	59
B. Pembahasan.....	61
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	68
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Data Pembiayaan Pada BUS Periode 2020-2024	4
Tabel I.2 Data Perkembangan ROA pada BUS Periode 2020-2024	6
Tabel II.1 Ringkasan Penelitian terdahulu	16
Tabel II.2 Ketentuan ROA Berdasarkan Bank Indonesia.....	29
Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel	37
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	49
Tabel IV.2 Hasil Uji Normalitas	51
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	52
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	53
Tabel IV.5 Hasil Uji Autokorelasi	54
Tabel IV.6 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	55
Tabel IV.7 Hasil Uji Simultan (Uji F)	57
Tabel IV.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	58
Tabel IV.9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Skema Kerangka Penelitian.....	19
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Laporan Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan *Return on Assets* tahun 2020-2024
- Lampiran 2. Output Eviews versi 13 Statistik Deskriptif
- Lampiran 3. Output Eviews versi 13 Uji Normalitas
- Lampiran 4. Output Eviews versi 13 Uji Multikolinieritas
- Lampiran 5. Output Eviews versi 13 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 6. Output Eviews versi 13 Uji Autokorelasi
- Lampiran 7. Output Eviews versi 13 Regresi linier Berganda
- Lampiran 8. Output Eviews versi 13 Uji t-test
- Lampiran 9. Output Eviews versi 13 Uji F
- Lampiran 10. Output Eviews versi 13 Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 11. Daftar Riwayat hidup