

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH DAN
IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK UMUM
SYARIAH (BUS) DEvisa**

(STUDI KASUS PADA PERBANKAN SYARIAH PERIODE 2013-2022)

SKRIPSI



Oleh :

Dian Yuni Lestari
2000032161

Diajukan kepada Program Studi Perbankan Syariah untuk Memenuhi Salah Satu
Persyaratan Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA
2024**

**THE INFLUENCE OF *MURABAHAH*, *MUDHARABAH*, AND *IJARAH*
FINANCINGS ON THE PROFITABILITY OF FOREIGN
EXCHANGE ISLAMIC COMMERCIAL BANKS
(A CASE STUDY ON ISLAMIC BANKING OF 2013-2022)**

THESIS



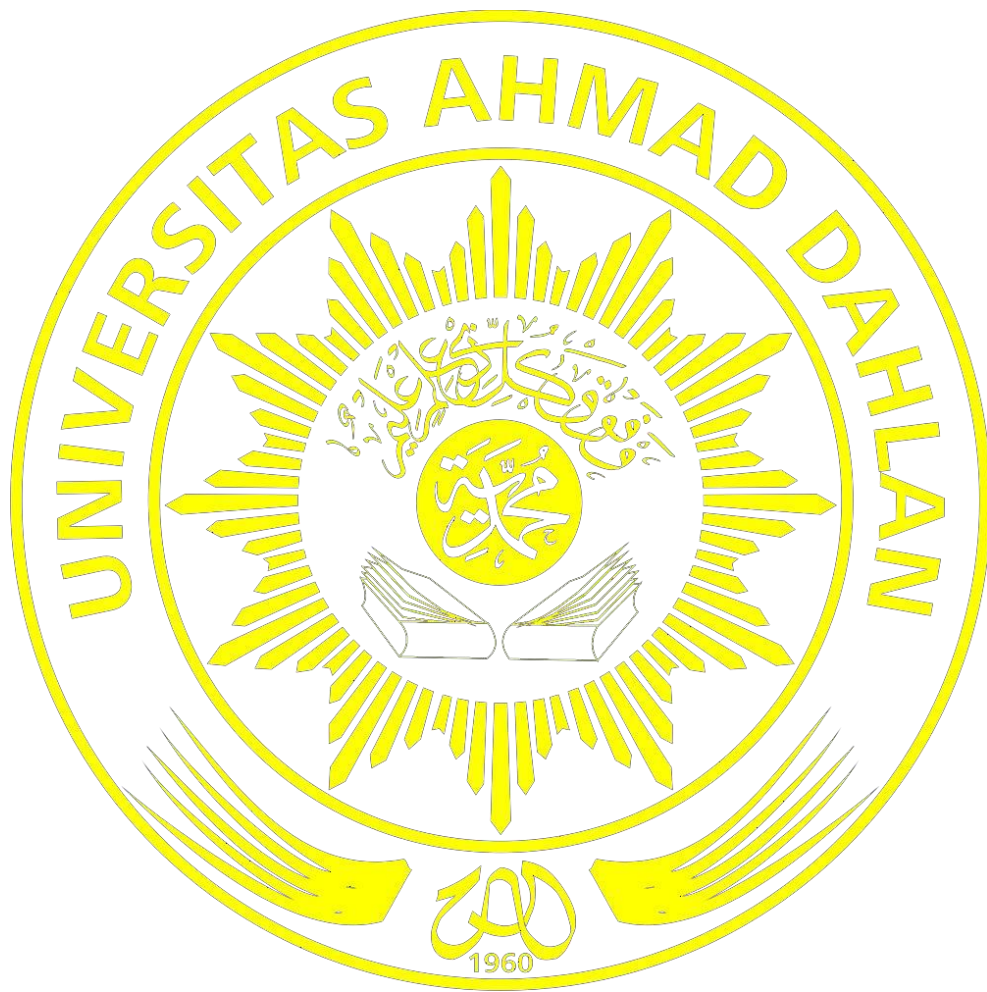
By:

Dian Yuni Lestari
Student ID. 2000032161

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the
Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA
2024**

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I.

Pembimbing Skripsi

Universitas Ahmad Dahlan

Hal : Persetujuan *Munaqasyah*

Lampiran : 3 eks

Kepada
Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Dian Yuni Lestari
NIM : 2000032161
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Tugas : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa (Studi Kasus Pada Bank Mega Syariah, Bank BTPN Syariah dan Bank Muamalat Periode 2013 sd. 2022)

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah
Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 April 2024

Pembimbing


Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I.

NIPM. 19861014 20161011112345690

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Yuni Lestari
NIM : 2000032161
Email : dian2000032161@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi “Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa (Studi Kasus pada Bank Mega Syariah, Bank BTPN Syariah dan Bank Muamalat Periode 2013 sd. 2022)” Ini adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang ditulis orang lain sebagai persyaratan penyelesaian studi di perguruan tinggi ini ataupun perguruan tinggi lainnya, kecuali bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan dengan mengikuti tata cara dan etika karya tulis ilmiah yang lazim. Apabila terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, hal tersebut sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 25 April 2024



Dian Yuni Lestari
NIM. 2000032161



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Taman Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/237/D.3/III/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah,
Mudharabah dan ijarah terhadap Profitabilitas
Pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa
(Studi Kasus pada Bank Mega Syariah, Bank
BTPN Syariah dan Bank Muamalat Periode
2013 -2022)

Nama : Dian Yuni Lestari

NIM : 2000032161

Telah diujikan pada tanggal : 23/03/2024

Nilai Ujian : 71.5

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 25 April 2024



Dekan
Fakultas Agama Islam

Dr. Anif Rahman, M.Pd.I.
NIPM 19900720201601111133468

Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I
NIPM 198603162016101110889835

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI
SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللّٰهِ الرَّحْمٰنِ الرَّحِیْمِ

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Yuni Lestari
NIM : 2000032161
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi. Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 25 April 2024



Dian Yuni Lestari
NIM. 2000032161

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Yuni Lestari
NIM : 2000032161
Email : dian2000032161@webmail.uad.ac.id
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa (Studi Kasus Pada Bank Mega Syariah, Bank BTPN Syariah dan Bank Muamalat Periode 2013 sd. 2022)

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya yang saya serahkan ini adalah hasil dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan. Maupun di instansi pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan dan hasil pelaksanaan penelitian/implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing skripsi dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing skripsi.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dan acuan dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila di kemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 25 April 2024



Dian Yuni Lestari

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dian Yuni Lestari

NIM : 2000032161

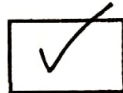
Email : dian2000032161@webmail.uad.ac.id

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul tugas akhir : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa (Studi Kasus Pada Bank Mega Syariah, Bank BTPN Syariah dan Bank Muamalat Periode 2013 sd. 2022)

Dengan ini menyerahkan hak *Sepenuhnya* kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebaga berikut (beri tanda pada kotak):



Saya mengizinkan karya tersebut diunggah ke dalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan

Mengetahui,
Pembimbing



Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I.
NIPM. 19861014201610111

Yogyakarta, 25 April 2024



Dian Yuni Lestari
NIM. 2000032161

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Skripsi Berjudul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Ijarah terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa (Studi Kasus Pada Bank Mega Syariah, Bank BTPN Syariah dan Bank Muamalat periode 2013 sd. 2022)

Nama : Dian Yuni Lestari

NIM : 2000032161

Progam Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian

Ketua : Rofiul Wahyudi, S.E.I, M.E.I (.....)

Penguji 1 : Pribawa E.Pantas, S.E.Sy., M.E.K (.....)

Penguji 2 : Dwi Santoso Pambudi, S.H.I., M.S.I. (.....)

Diuji di Yogyakarta pada

Tanggal : 23 Maret 2024

Waktu : 09.30 – 11.00

Nilai : 71,5

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/~~Tidak lulus~~

DAFTAR ISI

NOTA DINAS.....	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI.....	iv
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR.....	xi
ABSTRAK.....	xii
ABSTRACT.....	xiii
MOTTO.....	xiv
HALAMAN PERSEMBAHAN	xv
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvi
KATA PENGANTAR.....	xix
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat penelitian.....	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
A. Pembiayaan.....	12
B. Bank Umum Syariah (BUS) Devisa	26
C. Profitabilitas.....	27
D. Penelitian terdahulu	30
E. Kerangka Pikir	37
F. Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis Penelitian.....	40

B.	Definisi Oprasional Variabel	40
C.	Populasi dan sampel	43
D.	Jenis dan Sumber Data.....	44
E.	Teknik Pengumpulan Data	44
F.	Teknik Analisis Data	45
BAB IV	HASIL ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	52
A.	Gambaran Umum Objek penelitian	52
B.	Analisis Data.....	54
C.	Pembahasan.....	67
BAB V	PENUTUP	73
A.	Kesimpulan.....	73
B.	Saran	74
DAFTAR PUSTAKA	76
LAMPIRAN	81
A.	Lampiran 1 Data penelitian.....	81
B.	Lampiran 2 Data Laporan Keuangan OJK.....	82
C.	Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik	86
D.	Lampiran 4 Analisis Regresi Linier Berganda	88
E.	Lampiran 5 Hasil Uji Hipotesis.....	88
F.	Lampiran 6 Distribusi Chi – Square untuk d.f = 51 – 100.....	90
G.	Lampiran 7 Distribusi Nilai T tabel	91
H.	Lampiran 8 Distribusi Nilai F tabel	92
I.	Lampiran 9 Hasil Cek Plagiasi Turnitin	93
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	94

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Definisi Oprasional Variabel	41
Tabel 4.1 Uji Kolmogrov-Smirnov	58
Tabel 4.2 Tabel Uji Multikolinieritas.....	59
Tabel 4.3 Tabel Uji Heteroskedastisitas (Uji White).....	60
Tabel 4.4 Uji Autokolerasi	61
Tabel 4.5 Analisis Linier Berganda	62
Tabel 4.6 Tabel Uji t Parsial.....	64
Tabel 4.7 Tabel Uji F Simultan.....	65
Tabel 4.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	66

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Bank Mega Syariah Periode 2013 – 2022	5
Gambar 1.2 Grafik Bank BTPN Syariah Peiode 2013 – 2022.....	6
Gambar 1.3 Grafik Bank Muamalat Periode 2013 – 2022.....	7
Gambar 2.1 Kerangka Pikir Antar Variabel	38
Gambar 4.1 Grafik Bank Mega Syariah periode 2013 sd. 2022	54
Gambar 4.2 Grafik Bank BTPN Syariah Periode 2013 sd. 2022.....	55
Gambar 4.3 Grafik Bank Muamalat Periode 2013 sd. 2022	56
Gambar 4.4 Uji Normalitas P-P Plot of Regreesion Standardized.....	57

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah dan ijarah terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Umum Syariah (BUS) Devisa secara persial dan simultan. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Populasi yang digunakan adalah Bank Umum Syariah (BUS) Devisa yaitu: Bank Mega Syariah, Bank muamalat, dan Bank BTPN Syariah. Sampel penelitian ini menggunakan teknik sampling jenuh, yaitu seluruh anggota populasi, menggunakan laporan keuangan triwulan 10 tahun dari Bank Mega Syariah, Bank Mumalat, dan Bank BTPN Syariah periode 2013-2022 terpublikasikan resmi di situs web resmi. Sumber data menggunakan data sekunder. Metode analisis data mengguakan analisis regresi linier berganda. Dari hasil penelitian nilai Signifikan pengaruh pembiayaan murabahah (X1) sebesar $0,00 < 0,05$ dan nilai t hitung $4,475 > t$ tabel $1,980$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H1 diterima, artinya terdapat pengaruh pembiayaan murabahah. Nilai Signifikan pengaruh pembiayaan mudharabah (X2 sebesar $0,247 > 0,05$ dan t hitung $-1,164 < t$ tabel $1,980$. Artinya H2 ditolak, tidak terdapat pengaruh pembiayaan mudharabah. Nilai Signifikan pengaruh pembiayaan Ijarah (X3) sebesar $0,470 > 0,05$ dan t hitung $-0,725 < t$ tabel $1,980$. Artinya H3 ditolak, tidak terdapat pengaruh pembiayaan ijarah. Nilai signifikansi pengaruh pembiayaan murabahah (X1), mudharabah (X2) dan ijarah (X3) secara simultan sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai F hitung $8,930 > F$ tabel $2,680$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa H4 diterima, artinya terdapat pengaruh pembiayaan murabahah (X1), mudhrabah (X2), dan ijarah (X3) secara simultan terhadap ROA (Y).

Kata kunci: Pembiayaan Murabahah, Mudhrabah, Ijarah, Profitabilitas

ABSTRACT

This research aims to partially and simultaneously determine the influence of murabahah, mudharabah, and ijarah financings on the profitability (RoA) of Foreign Exchange Sharia Conventional Banks. This research used the quantitative approach. The population was the following Foreign Exchange Sharia Conventional Banks: BankMega Syariah, Bank Muamalat, and BTPN Syariah. This research also used saturated sampling, i.e., all population members used the 10-year quarterly financial reports from Bank Mega Syariah, Bank Mumalat, and BTPN Syariah for 2013--2022, officially published on their official websites. The data source used secondary data. The data analysis method used was multiple linear regression analysis. The results show that the significant value of the influence of murabahah financing (X1) was $0.00 < 0.05$, and the $t\text{-count} > t\text{-table}$ or $4.475 > 1.980$. It can be concluded that the H1 was accepted, meaning that it influenced murabahah financing. The significant value of the influence of mudharabah financing (X2) was $0.247 > 0.05$, and the $t\text{-count} < t\text{-table}$ or $-1.164 < 1.980$. This result means that H2 was rejected and did not influence mudharabah financing. The significant value of the influence of ijarah financing (X3) was $0.470 > 0.05$, and the $t\text{-count} < t\text{-table}$ or $-0.725 > 1.980$. This means that the H3 was rejected, and there was no influence on the ijarah financing. Simultaneously, the significant values of the influence of murabahah (X1), mudharabah (X2), and ijarah (X3) financings were $0.000 < 0.05$, and $F\text{-count} > F\text{-table}$ or $8.930 > 2.680$. Therefore, it can be concluded that the H4 was accepted, meaning that there was an influence of the murabahah (X1), mudharabah (X2), and ijarah (X3) financings on the RoA (Y) simultaneously.

Keywords: Financing, *Murabahah*, *Mudharabah*, *Ijarah*, Profitability, Islamic Banking.