

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
(MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH)
TERHADAP PENDAPATAN
DANA BAGI HASIL
(Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia
Periode 2016-2020)**

SKRIPSI

**LAILA KODRIYAH
NPM: 1751030056**



**PROGRAM STUDI AKUNTANSI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN
INTAN LAMPUNG
1442 H / 2021 M**

**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
(MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH)
TERHADAP PENDAPATAN
DANA BAGI HASIL
(Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia
Periode 2016-2020)**

SKRIPSI

**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan
Memenuhi Syarat-syarat Guna Mendapatkan Gelar
Sarjana Akuntansi (S.Akun) Dalam Ilmu Ekonomi
dan Bisnis Islam**

Oleh:

Laila Kodriyah

NPM: 1751030056

Jurusan: Akuntansi Syariah

Pembimbing I : Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., CA., Akt.

Pembimbing II: Gustika Nurmalia, S.E.I., M.Ek.

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1442 H/ 2021 M**

ABSTRAK

Salah satu tonggak utama pelaksanaan ekonomi syariah dalam dunia perbankan syariah adalah *mudharabah* dan *musyarakah* (bagi hasil). Jenis transaksi ini mewakili prinsip Islam untuk mewujudkan keadilan masyarakat melalui sistem bagi hasil. Oleh karena itu, pengelolaan pembiayaan bagi hasil harus lebih efektif karena kemungkinan akan meningkatkan kontribusi terhadap perolehan pendapatan bank syariah.

Penelitian ini menggunakan teknik pengumpulan data dokumentasi. Pendekatan penelitian adalah kuantitatif deskriptif dan jenis penelitian *asosiatif kausal* dengan data sekunder yang diperoleh dari *website* resmi PT Bank Muamalat Indonesia yaitu www.bankmuamalat.co.id berupa laporan keuangan triwulan periode 2016-2020 serta teori-teori yang terkait pembiayaan di bank syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan dana bagi hasil pada nilai *coefficient* sebesar 0.391208 dan tingkat profitabilitas 0.0226 dengan nilai profitabilitas < 0.05 sehingga H1 diterima. Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan dana bagi hasil dengan nilai *coefficient* sebesar 0.065410 dan tingkat profitabilitas 0.0450 pada nilai profitabilitas < 0.05 Sehingga H2 diterima. Secara simultan Variabel Pembiayaan Bagi Hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan dana bagi hasil diperoleh nilai $F_{tabel} (0.015642) < F_{hitung} (62.92981)$. Sehingga dapat disimpulkan bahwa jika terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel Independen yaitu Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah* (X1) dan atau Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah* (X2), maka akan meningkatkan atau menurunkan variabel dependennya yaitu Pendapatan Dana Bagi Hasil (Y) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.

Kata kunci: Pendapatan Dana Bagi Hasil, Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah*, Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah*

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Laila Kodriyah
NPM : 1751030056
Jurusan/Prodi : Akuntansi Syari'ah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL (MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH) TERHADAP PENDAPATAN DANA BAGI HASIL (STUDI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2020)”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 24 Maret 2021

Penulis,



Laila Kodriyah
1751030056



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung (0721) 703260

PERSETUJUAN

Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL
(MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH) TERHADAP
PENDAPATAN DANA BAGI HASIL (STUDI PADA
PT BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-
2020)**

Nama Mahasiswa : **Laila Kodriyah**
NPM : **1751030056**
Program Studi : **Akuntansi Syari'ah**
Fakultas : **Ekonomi Dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam sidang munaqosyah
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Raden intan lampung

Pembimbing I

Prof. Tulus Suryanto, M.M., C.A.,Akt. NIP.19700926 200801 1 000

Pembimbing II

Gustika Nurmaha, S.E.I., M.EK. NIP.1987101820182018012001

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi Syari'ah

Any Eliza, M.Ak
NIP. 19830815 200604 2 004



**KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmen Sukarane Bandar Lampung 35131 Telp. (0721) 704030

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**PENGARUH PEMBIAYAAN BAGI HASIL (MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH) TERHADAP PENDAPATAN DANA BAGI HASIL (STUDI PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK PERIODE 2016-2020)**” disusun oleh, **Laila Kodriyah**, NPM: **1751030056**, program studi: **Akuntansi Syariah**, Telah di Ujikan dalam sidang Munaqasyah di Fakultas **Ekonomi dan Bisnis Islam** UIN Raden Intan pada Hari/Tanggal: **Senin/ 26 April 2021**.

Tim Penguji

Ketua : **Dr. Hj. Heny Noviarita, S.E., M.Si** (..........)

Sekretaris : **Ersi Sisdiyanto, M, Ak** (..........)

Penguji I : **Madnasir, S.E., M.S.I** (..........)

Penguji II : **Gustika Nurmalia, S.E.I., M.EK** (..........)

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I
NIP. 198008012003121001

MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا
لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ

“Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.”

(Q.S. Al-Jumu'ah [62]: 10).



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT. Yang telah memberikan limpahan rahmat, kekuatan, dan kesempatan kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Skripsi ini penulis persembahkan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan rasa terimakasih yang mendalam kepada :

1. Kedua Orang tuaku tercinta yang sangat saya sayangi Bapak Hardiono dan Ibu Muk'minah yang tak henti-hentinya mendoakan dengan tulus dan ikhlas, memberikan dukungan, membesarkan hingga mampu menyelesaikan studiku, memberikan kekuatan, kasih sayang, dan selalu memberikan motivasi demi kesuksesanku, terimakasih banyak. Semoga Allah SWT memberikan panjang umur, kesehatan, melindungi dan melimpahkan kasih sayang-Nya, dan memberikan keberkahan disetiap langkahnya.
2. Kakak ku tersayang Romi Rahmadani dan adikku tercinta Dafitra Santriyani yang selalu memberikan motivasi dan dukungan, menghibur dikala lelah, serta menjadi penyemangat bagiku sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik.
3. Teman-temanku yaitu: Nova, Alifia, Dita, Anggun, Mei, Irma, Uut, Adelia, dan In terimakasih sudah menjadi sahabat yang banyak memberikan bantuan dan keceriaan, maaf jika sering ku repotkan.
4. Teman-teman seperjuangan yaitu orang-orang baik di Akuntansi Syariah B 2017 dan seluruh teman-teman Akuntansi Syariah angkatan 2017.
5. Almamaterku Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung, tempatku menimba ilmu.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Laila Kodriyah, dilahirkan pada tanggal 08 Januari 1999 di Desa Sindang Sari, Lampung Selatan. Penulis adalah anak kedua dari pasangan Bapak Hardiono dan Ibu Mukminah. Pendidikan dimulai dari Taman Kanak-kanak (TK) Cendrawasih Labuhan Dalam Bandar Lampung selesai pada tahun 2005, SDN 3 Labuhan Dalam Bandar Lampung selesai pada tahun 2011, SMPN 20 Bandar Lampung selesai pada tahun 2014, SMAN 13 Bandar Lampung selesai pada tahun 2017, dan mengikuti pendidikan tingkat perguruan tinggi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Raden Intan Lampung mengambil program studi Akuntansi Syariah dimulai pada semester 1 Tahun Akademik 2017/2018.

Selama menjadi mahasiswa, aktif diberbagai kegiatan intra maupun ekstra Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Bandar Lampung, 02 April 2021
Yang Membuat,

Laila Kodriyah



KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Syukur alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia, rezeki, dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (*Mudharabah Dan Musyarakah*) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil (Studi Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020)” dengan baik. Shalawat serta salam penulis haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membimbing umatnya dari zaman kegelapan ke zaman terang benderang.

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi syarat-syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Atas dukungan, bantuan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah membantu penyelesaian studi dan skripsi ini, penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
2. Ibu Any Eliza, M.Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Bapak Prof. Dr. Tulus Suryanto, M.M., Akt., CA selaku Pembimbing Akademik (PA) sekaligus Pembimbing I yang dengan tulus meluangkan waktunya untuk memotivasi, membimbing, dan mengarahkan penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Ibu Gustika Nurmalia, S.E.I., M.Ek. selaku Pembimbing II yang dengan tulus dan ikhlas meluangkan waktunya untuk memotivasi, membimbing dan mengarahkan penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.

5. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung yang telah membimbing serta mendidik dan mengajarkan ilmu-ilmu pengetahuan yang insyaAllah bermanfaat bagi penulis dan senantiasa bisa diterapkan dalam kehidupan sehari-hari.
6. Pimpinan dan karyawan perpustakaan serta seluruh civitas akademika fakultas yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam mendapatkan informasi, sumber referensi, dan lain-lain.
7. Keluarga, partner, sahabat, dan teman-teman seperjuangan mahasiswa Akuntansi Syariah angkatan 2017 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam serta semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses studi maupun penyelesaian skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Rahmat dan Karunia-Nya kepada Bapak, Ibu, Teman, dan Saudara semuanya serta mendapat balasan kebaikankebaikan lainnya dari Allah SWT. Aamiin yarabbalamin

Bandar Lampung, 24 Maret 2021
Penulis,

Laila Kodriyah
1751030056

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Penegasan judul	1
B. Latar Belakang Masalah	2
C. Identifikasi Dan Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Kajian Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	9
H. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS	
A. Teori Yang Digunakan	13
1. <i>Financial Intermediary Theory</i> (Teori Perantara Keuangan).....	13
2. <i>Agency Theory</i> (Teori Agensi)	15
3. Bank Syariah	17
a. Pengertian Bank Syariah	17
b. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	18
c. Prinsip Bank Syariah	20
4. Pembiayaan Bank Syariah	25
a. Pengertian Pembiayaan Bank Syariah.....	25
b. Fungsi Pembiayaan Syariah	26

c. Tujuan Pembiayaan Syariah	29
d. Unsur-unsur Pembiayaan Syariah	31
5. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	33
a. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	33
b. Rukun dan Syarat-syarat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	35
c. Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	37
6. Pembiayaan <i>Musarakah</i>	38
a. Pengertian Pembiayaan <i>Musarakah</i>	38
b. Rukun Pembiayaan <i>Musarakah</i>	39
c. Jenis Pembiayaan <i>Musarakah</i>	42
7. Pendapatan Bagi Hasil.....	43
a. <i>Profit Sharing</i>	45
b. <i>Revenue Sharing</i>	46
8. Dasar Hukum Al Qur'an dan Hadits Tentang Pembiayaan Bagi Hasil.....	48
9. PT. Bank Muamalat Indonesia	53
B. Pengajuan Hipotesis.....	53
1. Kerangka Berpikir	53
2. Hipotesis	55

BAB III METODE PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	63
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	63
1. Pendekatan Penelitian.....	63
2. Jenis Penelitian	63
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Pengumpulan Data	64
1. Populasi	64
2. Sampel	65
3. Teknik Pengumpulan Data	65
D. Definisi Operasional Variabel	66
E. Uji Hipotesis	68
1. Analisis Regresi Linear Berganda	68
2. Analisis Koefisien Determinasi (R^2)	69
3. Uji Parsial (Uji t)	69
4. Uji Simultan (Uji F).....	69

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Data	71
1. Sejarah PT Bank Muamalat Indonesia	71
2. Visi dan Misi PT Bank Muamalat Indonesia	73

3.	Produk-produk dan Layanan PT Bank Muamalat Indonesia	74
4.	Data Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia	74
B.	Pembahasan Hasil Penelitian dan Analisis	77
1.	Pengujian Hipotesis	77
2.	Analisis Hasil Penelitian.....	81
a.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i> Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil	81
b.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil <i>Musyarakah</i> Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil	83
c.	Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (<i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil	85

BAB V PENUTUP

A.	Simpulan	87
B.	Rekomendasi.....	87

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
3.1 Definisi Operasional.....	67
4.1 Tabel Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	74
4.2 Tabel Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil <i>Musyarakah</i>	75
4.3 Tabel Deskriptif Pendapatan Dana Bagi Hasil.....	76
4.7 Hasil Regresi Pembiayaan Bagi Hasil (<i>Mudharabah</i> Dan <i>Musyarakah</i>) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil	77
4.8 Hasil Uji t	80
4.9 Hasil Uji f	81



DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Berpikir.....	54



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data penelitian

Lampiran 2 Hasil Olah Data

Lampiran 3 SK Pembimbing

Lampiran 4 Pembahas Seminar Proposal

Lampiran 5 Berita Acara Munaqasah



BAB I PENDAHULUAN

A. PENEGASAN JUDUL

Agar pembaca mudah untuk memahami penelitian ini, maka perlu adanya uraian mengenai arti dan makna dari istilah-istilah yang berhubungan dengan tujuan penelitian. “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (*Mudharabah* Dan *Musyarakah*) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil Di PT Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020” merupakan judul dari penelitian ini. Berikut ini akan dijelaskan beberapa istilah-istilah yang ada di dalam judul tersebut:

1. Pengaruh merupakan hubungan sebab akibat yang timbul dalam suatu penelitian antara satu variabel dengan variabel lainnya yang saling mempengaruhi serta dipengaruhi.¹
2. Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah* adalah penyaluran dana oleh bank syariah untuk membiayai suatu usaha yang produktif bagi para pelaku usaha yang membutuhkan dana, dengan kata lain akad kerja sama antara bank syariah sebagai penyedia modal dan nasabah sebagai pengelola.²
3. Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah* sebagaimana yang didefinisikan oleh IAI (Ikatan Akuntan Indonesia) dalam PSAK 106 yaitu pembiayaan dengan akad kerjasama usaha yang dilakukan antara dua pihak atau lebih untuk usaha tertentu dengan pembagian keuntungan dan kerugian berdasarkan kesepakatan pihak yang bertransaksi.³

¹Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia Pusat Bahasa*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2011), 1045.

²Rizal ya, et. Al., *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*, (Jakarta: Salemba Empat, 2018), 116

³*Ibid.*

4. Pendapatan Dana Bagi Hasil merupakan keuntungan yang diperoleh bank syariah dari hasil kegiatan pengalokasian dana dalam bentuk pembiayaan dengan akad bagi hasil.⁴

Berdasarkan uraian di atas, maka dapat dipahami bahwa penelitian ini untuk melihat pengaruh pembiayaan bagi hasil yaitu *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia.

B. LATAR BELAKANG MASALAH

Konsep perbankan syariah secara umum menawarkan prinsip syariah dalam menjalankan sistem perekonomian. Perbankan syariah menghilangkan konsep riba yang ada di perbankan konvensional dengan menawarkan berbagai bentuk pembiayaan, salah satunya adalah pembiayaan berbasis bagi hasil. Namun, antara nasabah dan bank harus berbagi keuntungan serta kerugian, sehingga membuat pembiayaan berbasis bagi hasil ini sulit untuk diterapkan.⁵

Salah satu tonggak utama pelaksanaan ekonomi syariah dalam dunia perbankan syariah adalah *mudharabah* (bagi hasil). Jenis transaksi ini mewakili prinsip Islam untuk mewujudkan keadilan masyarakat melalui sistem bagi hasil. Pada pembiayaan dengan bagi hasil, akad yang banyak digunakan adalah *mudharabah* dan *musyarakah*.⁶ Oleh karena itu, pengelolaan pembiayaan bagi hasil harus lebih efektif

⁴Esa Kurnia, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Istishna' Terhadap Pendapatan Penyaluran Dana di PT. Bank Bukopin Syariah" *Maro; Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis* 2, no. 2 (2019): 113-127, <https://www.jurnal.unma.ac.id/index.php/Mr/article/download/1563/1444>.

⁵Novi Fadhila, "Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri 15, no. 1, (2015): 65-77, <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/akuntan/article/view/427/390>

⁶Muhammad Akhyar Adnan dan Didi Purwoko, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Mudharabah Menurut Perspektif Manajemen Bank Syariah Dengan Pendekatan Kritis," *Jurnal Akuntansi & Investasi* 14, no. 1, (2013): 14-31, <https://journal.umy.ac.id/index.php/ai/article/view/493/625>

karena kemungkinan akan meningkatkan kontribusi terhadap perolehan laba/keuntungan bank syariah.⁷

Menurut Sirat et al. (2018) bahwa pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* merupakan pembiayaan yang cukup rumit, beresiko tinggi dan membutuhkan sikap jujur serta saling percaya antara *shohibul maal* dengan *mudharib*. Selain itu, bergantungnya bank syariah pada berhasil atau tidaknya usaha yang akan dilakukan oleh nasabah dalam menjalankan usahanya membuat keuntungan yang akan diperoleh bank syariah belum pasti.⁸

Bank Muamalat cukup besar menyalurkan pembiayaan bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*) sedangkan pendapatan dana bagi hasil yang diterima lebih kecil. Hal itu terjadi disebabkan karena adanya pembiayaan yang bermasalah seperti pembiayaan yang tidak lancar, pembiayaan yang debeturnya tidak memenuhi persyaratan yang dijanjikan serta pembiayaan tersebut tidak menepati jadwal angsuran. Selain itu, menurunnya perolehan bagi hasil empat tahun terakhir diakibatkan karena keterbatasan wilayah kerja dan kurangnya transparansi nasabah dalam memberikan informasi keuntungan serta lemahnya administrasi nasabah.⁹ Faktanya masih ada lembaga keuangan syariah yang belum menerapkan pembiayaan sesuai dengan ketentuan syariah sepenuhnya,

⁷Sri Rahayu dan Rahmadani Siregar, "Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Suku Bunga Berjangka Bank Indonesia Dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah Pt. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah," *Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma (JRAM)* 5, no. 1, (2018): 1-13, <https://doi.org/10.30743/akuntansi.v5i1.484>

⁸Sirat et.al., "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK)," *Jurnal Manajemen Sinergi* 5, No. 2, (2018): 1-35, <http://www.ejournal.unkhair.ac.id/index.php/JMS/article/view/1293/1025>.

⁹Edisahputra Nainggolan, "Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Murabahah Untuk Meningkatkan Pendapatan Pada Pt Bank Syariah Mandiri Cabang Medan Aksara," *JKBM (Jurnal Konsep Bisnis Dan Manajemen)* 3, no. 1, (2016): 95-101, <https://doi.org/10.31289/jkbm.v3i1.241>.

sehingga para pelaku usaha enggan mengajukan pembiayaan bagi hasil.¹⁰

Dalam praktiknya, bank syariah mencampur dananya dengan dana para deposan dan menginvestasikannya dalam banyak proyek yang salah satunya proyek jangka panjang. Namun laba yang dibagikan dari pembiayaan *mudharabah* ditentukan ketika proyek dilikuidasi. Hal ini tidaklah praktis untuk deposan karena harus menunggu proyek dilikuidasi yang dapat membutuhkan waktu yang lama untuk mendapatkan keuntungan.¹¹

Di Bank Muamalat terdapat delapan periode yang bermasalah pada pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap pendapatan dana bagi hasil pada periode triwulan IV tahun 2016; triwulan II, III, IV tahun 2017; triwulan II, III, IV tahun 2018; dan triwulan II tahun 2019. Dimana ketika pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* mengalami penurunan, akan tetapi pendapatan dana bagi hasil mengalami peningkatan. Berbeda dengan bank syariah lain yang ada di Indonesia seperti Bank BRI Syariah yang hanya memiliki sebanyak tiga periode kesalahan, Bank BJB Syariah dua periode, Bank Victoria Syariah tiga periode, Bank Mandiri Syariah sebanyak lima periode dan Bank Mega Syariah satu periode kesalahan.

Menurut Kurnia (2019) bahwa ketika pembiayaan *murabahah* dan *Istishna* mengalami penurunan maka akan dibarengi dengan penurunan pendapatan dari penyaluran dana, sebaliknya ketika pembiayaan *murabahah* dan *istishna* mengalami peningkatan maka akan mempengaruhi penurunan pendapatan penyaluran dana bank tersebut. Berdasarkan

¹⁰Ma'rifatul Musyafaah, "Peran Pembiayaan Mudharabah Sebagai Upaya Dalam Pemberdayaan Usaha Dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional," 2019, 313–327, <http://jurnal.unissula.ac.id/index.php/kimuhum/article/viewFile/8147/3712>.

¹¹AlShattarat Wasim K. dan Atmeh Muhannad A., "Profit-sharing investment accounts in islamic banks or mutualization, accounting perspective," *Journal of Financial Reporting and Accounting* 14, no. 1, (2016): 30–48, <https://doi.org/10.1108/JFRA-07-2014-0056>.

penelitian yang dilakukan secara simultan, pembiayaan *murabahah* dan *istishna* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana di PT. Bank Syariah Bukopin sebesar 11,4%.¹²

Berdasarkan uji statistik pendapatan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas (Teri dan Novitasari 2020; Sirat et al. 2018; setyaningrum 2018; Mujtarifah 2020; Sari dan Anshori; Rahayu et al. 2016). Penelitian yang dilakukan Akerta dan Bisri (2019) bahwa pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan pendapatan margin *murabahah* mempengaruhi sebesar 70% terhadap laba.

Hasil penelitian pembiayaan bagi hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil telah dilakukan sebelumnya oleh Alfindo Akerta dan Hasan Bisri dengan judul “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan Pendapatan Margin *Murabahah* Terhadap Laba Perusahaan di PT. Bank Syariah Bukopin Periode 2013-2016”. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap laba PT Bank Syariah Bukopin.¹³

Dalam penelitian yang dilakukan oleh Esa Kurnia yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Istishna* Terhadap pendapatan dari Penyaluran Dana di PT. Bank Bukopin Syariah”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran, pembiayaan *istishna* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana, serta pembiayaan *murabahah*

¹²*Ibid.*, 120.

¹³Alfindo Akerta dan Hasan Bisri, “The Effect of Mudharabah Profit Sharing and Murabahah Margin Income on at PT. Bank Syariah Bukopin Period 2013-2016,” *Maro; Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis* 2, no. 2, (2019): 102-112, <https://media.neliti.com/media/publications/289461-pengaruh-pendapatan-bagi-hasil-mudharaba-c0f86d16.pdf>

dan *istishna* berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana di PT Bank Syariah Bukopin.¹⁴

Penelitian Dy Ilham Satria dan Haryati Saputri pada judul “Pengaruh Pendapatan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Equity* PT. Bank Syariah Mandiri”. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pendapatan *murabahah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap ROE. Pendapatan *mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE. Berdasarkan uji secara parsial pendapatan *musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE PT. Bank Syariah Mandiri. Dan Pendapatan *murabahah*, *mudharabah*, dan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Equity*.¹⁵

Muhammad Azmi Fauzan dan Wisnu Mawardi dengan judul “Analisis Pengaruh Likuiditas dan Marjin Keuntungan Terhadap Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah* Dengan Suku Bunga Konvensional Sebagai Moderasi”. Penelitian ini menunjukkan bahwa Likuiditas yang diprosikan oleh rasio gabungan antara kas, giro pada bank sentral dan bank umum terhadap asset serta marjin keuntungan yang diperoleh bank dari pembiayaan *musyarakah* menunjukkan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil bank syariah di Indonesia pada transaksi pembiayaan *musyarakah*.¹⁶

Juliana Putri dan Intan Raudhatul Ma'wa dengan judul “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan Bagi Hasil *Musyarakah* Terhadap Laba Bersih Bank Syariah”. Penelitian menunjukkan pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* berpengaruh dan signifikan terhadap Laba Bersih, pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah* berpengaruh dan signifikan terhadap

¹⁴*Ibid.*, 80.

¹⁵*Ibid.*, 66.

¹⁶Muhammad Azmi Fauzan dan Wisnu Mawardi, “Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Marjin Keuntungan Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah Dengan Suku Bunga Konvensional Sebagai Moderasi,” *Diponegoro Journal of Management* 5, no. 2 (2016): 512–26, <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/13975>.

Laba Bersih, dan Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan *Musyarakah* mempengaruhi Laba Bersih.¹⁷

Dari pemaparan tersebut, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai "Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*) Terhadap Pendapatan Dana Bagi Hasil Di PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2016-2020".

C. IDENTIFIKASI DAN BATASAN MASALAH

Dari uraian latar belakang diatas, maka dapat diidentifikasi masalah-masalahnya sebagai berikut :

1. Penyaluran pembiayaan bagi hasil yang cukup besar namun pendapatan yang diterima jauh lebih kecil.
2. Terdapat periode dimana ketika pembiayaan bagi hasil mengalami penurunan namun pendapatan dana bagi hasil mengalami kenaikan.
3. Adanya pembiayaan yang bermasalah seperti: pembiayaan yang tidak lancar, pembiayaan yang debiturnya tidak memenuhi persyaratan yang dijanjikan serta pembiayaan tersebut tidak menepati jadwal angsuran.
4. Saat bank syariah menyalurkan pembiayaan suatu proyek, maka perlu menunggu proyek dilikuidasi sehingga membuat bank syariah membutuhkan waktu yang lama untuk mendapatkan keuntungan.

Berdasarkan masalah-masalah diatas, maka penulis akan membatasi penelitian ini hanya pada:

1. Data yang digunakan dalam penelitian adalah laporan keuangan triwulan Bank Muamalat Indonesia periode Maret 2016 – September 2020.

¹⁷ Juliana Putri dan Intan Raudhatul Ma'wa, "Analysis Of Revenues For Mudharabah Result And For Musyarakah Results On Net Increasing Bank Syariah (Financial Analysis of PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk, Period 2013-2016)," Jurnal JESKaPe 2, no. 2, (2018): 83-101, <https://media.neliti.com/media/publications/326595-pengaruh-pendapatan-bagi-hasil-mudharaba-e0c33a0b.pdf>

2. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah pembiayaan bagi hasil *mudharabah*, pembiayaan bagi hasil *musyarakah*, dan pendapatan dana bagi hasil.
3. Data untuk variabel pendapatan dana bagi hasil hanya diambil dari jumlah pendapatan dari pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*.

D. RUMUSAN MASALAH

Agar tidak terjadi penyimpangan dalam penelitian, maka permasalahan yang akan diteliti yaitu:

1. Apakah pembiayaan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh secara parsial terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2016-2020 ?
2. Apakah pembiayaan bagi hasil *musyarakah* berpengaruh secara parsial terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2016-2020 ?
3. Apakah pembiayaan bagi hasil *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh secara simultan terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2016-2020?

E. TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka tujuan akan penulis capai adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil *mudharabah* terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk periode 2016-2020 secara parsial.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil *musyarakah* terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2020 secara parsial.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bagi hasil *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap pendapatan dana bagi hasil di PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2020 secara simultan.

F. MANFAAT PENELITIAN

Selain tujuan penelitian yang ingin dicapai terdapat pula manfaat yang akan didapatkan yaitu:

1. Hasil penelitian ini nantinya dapat menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya guna mengembangkan ilmu pengetahuan.
2. Menjadi bahan masukan dan pertimbangan bagi bank syariah umumnya dan PT. Bank Muamalat Indonesia pada khususnya, dalam menyalurkan dana pembiayaan guna meningkatkan pendapatan dari bagi hasil.
3. Sebagai penambah wawasan dan keilmuan penulis dalam disiplin ilmu yang penulis pelajari.

G. KAJIAN PENELITIAN TERDAHULU YANG RELEVAN

Sebelum melakukan penelitian lebih lanjut maka penulis melakukan peninjauan ulang penelitian terdahulu yang berhubungan dengan penelitian yang akan diteliti saat ini. Sehingga tidak terjadi plagiasi atau kesamaan pembahasan dengan penelitian yang lain. Adapun penjelasan mengenai penelitian terdahulu yang menjadi acuan penelitian ini, yaitu:

1. (Alfindo Akerta dan Hasan Bisri : 2019) dengan judul “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan Pendapatan Margin *Murabahah* Terhadap Laba Perusahaan di PT. Bank Syariah Bukopin Periode 2013-2016”. Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa pendapatan bagi hasil *mudharabah* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap laba perusahaan PT. Bank Syariah Bukopin. Pendapatan margin *murabahah* berpengaruh tidak signifikan terhadap laba. Adapun pengujian secara simultan menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan pendapatan margin *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap laba PT. Bank Syariah Bukopin periode 2013-2016.
2. (Esa Kurnia :2019) yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Istishna* Terhadap pendapatan dari Penyaluran Dana di PT. Bank Bukopin Syariah”.

Berdasarkan penelitian secara parsial, hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana di PT. Bank Syariah Bukopin. Pada pembiayaan *istishna* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana. Dan penelitian secara simultan menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* dan *istishna* berpengaruh positif tidak signifikan terhadap pendapatan penyaluran dana di PT. Bank Syariah Bukopin.

3. (Dy Ilham Satria dan Haryati Saputri: 2016) dengan judul “Pengaruh Pendapatan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Equity* PT. Bank Syariah Mandiri”. Penelitian ini dilakukan di PT. Bank Syariah Mandiri. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam pengujian parsial Pendapatan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap ROE. Pendapatan *mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE. Pendapatan *musyarakah* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROE PT. Bank Syariah Mandiri. Dan Pendapatan *murabahah*, *mudharabah*, dan *musyarakah* secara bersama-sama berpengaruh secara signifikan terhadap *Return on Equity*.
4. (Muhammad Azmi Fauzan dan Wisnu. Mawardi : 2016) berjudul “Analisis Pengaruh Likuiditas dan Marjin Keuntungan Terhadap Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah* Dengan Suku Bunga Konvensional Sebagai Moderasi”. Penelitian ini menunjukkan bahwa Likuiditas yang diprosikan oleh rasio gabungan antara kas, giro pada bank sentral dan bank umum terhadap asset berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil bank syariah di Indonesia pada transaksi pembiayaan *musyarakah*. Pada transaksi pembiayaan *musyarakah* dalam marjin keuntungan yang diperoleh bank berpengaruh positif dan signifikan terhadap pendapatan bagi hasil bank syariah di Indonesia.
5. (Juliana Putri dan Intan Raudhatul Ma'wa : 2018) dengan judul “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan

Bagi Hasil *Musyarakah* Terhadap Laba Bersih Bank Syariah”. Berdasarkan hasil analisis statistik, penelitian ini menunjukkan bahwa pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* berpengaruh dan signifikan secara parsial terhadap Laba Bersih. Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah* berpengaruh dan signifikan secara parsial terhadap Laba Bersih. Variabel-variabel independen Pendapatan Bagi Hasil *Mudharabah* dan Pendapatan Bagi Hasil *Musyarakah* secara simultan mempengaruhi variabel dependen yaitu Laba Bersih.

Berdasarkan penjelasan diatas, penelitian ini memiliki kesamaan yaitu variabel pendapatan bagi hasil *mudharabah* dan pendapatan bagi hasil *musyarakah*. Yang menjadi pembeda penelitian ini dengan penelitian terdahulu adalah variabel pendapatan dana bagi hasil, populasi penelitian, serta tahun penelitian.

H. SISTEMATIKA PENULISAN

Dalam sistematika penulisan penelitian ini merujuk pada pedoman penulisan tugas akhir mahasiswa program sarjana UIN Raden Intan Lampung tahun 2020. Sistematika penulisan dalam penelitian ini akan dipaparkan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini penulis menguraikan tentang penegasan judul, latar belakang masalah, identifikasi dan batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, kajian penelitian terdahulu yang relevan, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGAJUAN HIPOTESIS

Bab ini membahas teori terkait dengan variabel penelitian yang digunakan dan diajukannya hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ini berisi pendekatan dan jenis penelitian, populasi, sampel, teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, uji prasarat analisis, dan uji hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab ini berisi penjelasan data penelitian serta analisis hasil penelitian secara rinci yang diperoleh dari pengolahan data.

BAB V PENUTUP

Bab ini memuat simpulan hasil penelitian dari rumusan masalah yang telah dibahas pada bab sebelumnya serta rekomendasi.



BAB V

PENUTUP

A. SIMPULAN

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*) terhadap pendapatan dana bagi hasil pada PT Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2020. Berdasarkan dari data yang telah dikumpulkan dan telah diolah menggunakan program Eviews 10 dan Microsoft Excel 2010, maka dapat diambil simpulan sebagai berikut:

1. Secara parsial jika terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel Independen yaitu Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah* (X1), maka akan meningkatkan atau menurunkan variabel dependennya yaitu Pendapatan Dana Bagi Hasil (Y) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.
2. Secara Parsial jika terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel Independen yaitu Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah* (X2), maka akan meningkatkan atau menurunkan variabel dependennya yaitu Pendapatan Dana Bagi Hasil (Y) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.
3. Secara simultan jika terjadi peningkatan atau penurunan pada variabel Independen yaitu Pembiayaan Bagi Hasil *Mudharabah* (X1) dan Pembiayaan Bagi Hasil *Musyarakah* (X2), maka akan meningkatkan atau menurunkan variabel dependennya yaitu Pendapatan Dana Bagi Hasil (Y) pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.

B. REKOMENDASI

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka ada baiknya jika penelitian ini dapat bermanfaat bagi pihak-pihak tertentu sesuai dengan tujuannya. Maka rekomendasi yang akan diberikan adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank Muamalat Indonesia
Perlu adanya strategi yang dilakukan dalam meningkatkan pendapatan pembiayaan khususnya dari

pembiayaan berbasis bagi hasil sehingga diharapkan dengan adanya kenaikan komposisi pembiayaan bagi hasil dapat meningkatkan pendapatan dari dana bagi hasil bagi BMI. Selain itu BMI perlu meningkatkan lagi pembiayaan bagi hasil *mudharabah* dan *musyarakah* agar setara atau lebih dari pembiayaan yang berbasis jual beli karena pembiayaan bagi hasil merupakan pembiayaan yang produktif sehingga lebih menjanjikan Bank Muamalat Indonesia untuk dapat meningkatkan pendapatan bagi hasil.

Selektif dalam memilih nasabah lebih utama guna menghindari kerugian yang akan diterima BMI. Yaitu dengan pertimbangan dalam unsur kepercayaan yang menyangkut dua hal, pertama adalah mengenai kualitas personal pelaku usaha. Jika pelaku usaha tidak mempunyai komitmen moralitas yang kuat, dikhawatirkan akan terjadi penyelewengan atau penyimpangan dana dan bahkan penipuan. Kemudian, kedua adalah mengenai kualitas keahlian (*skill*). Hal tersebut menjadi perhatian yang serius, hal ini karena dana yang akan digunakan oleh pelaku usaha seratus persen ditangan pelaku usaha. Jika pelaku usaha tidak atau kurang mempunyai keahlian dalam bidang usahanya, maka dikhawatirkan akan mengalami kerugian.

2. Bagi Masyarakat

Sebaiknya masyarakat yang ingin menjadi nasabah di Bank syariah khususnya Bank Muamalat Indonesia terlebih lagi yang akan mengajukan pendanaan guna pembiayaan produktif perlu adanya sikap transparansi dan kejujuran dalam menjalankan kerja samanya dengan bank syariah. Sehingga akan memudahkan bank syariah untuk menyalurkan pembiayaan berbasis bagi hasil yang nantinya akan menguntungkan kedua belah pihak yang bekerja sama yaitu pemberi dana dan pengelola dana.

3. Bagi Peneliti Selanjutnya

Variabel yang digunakan dalam penelitian ini hanya dapat menjelaskan 78% sehingga diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat menambahkan variabel yang

lain dalam penelitian ini agar dapat membuat variabel independennya berpengaruh lebih besar. Selain itu, dalam keterbatasan penelitian ini hanya menggunakan sampel pada laporan keuangan triwulan periode Maret 2016 – September 2020 pada Bank Muamalat Indonesia sehingga menyebabkan nilai koefisien dalam penelitian ini tidak begitu besar. Maka diharapkan untuk penelitian selanjutnya dapat meneliti dalam periode yang berbeda dan meneliti di Bank Umum Syariah yang lainnya.



DAFTAR RUJUKAN

Buku

- Andrianto, dan Anang Firmansyah. *Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Qiara Media, 2019.
- Anshori, Muslich, dan Sri Iswati. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Edisi 1*. Surabaya: Airlangga University Press, 2019.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank syariah: dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani, 2001.
- . *Bank syariah: dari teori ke praktik*. Jakarta: Gema Insani Press, 2002.
- Arifin, Zainul. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet, 2012.
- Bungin, Burhan. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Edisi Kedua*. Jakarta: Kencana, 2005.
- Darmawan, dan Muhammad Iqbal Fasa. *Manajemen Lembaga Keuangan Syariah*. Yogyakarta: UNY Press, 2020.
- Duli, Nikolaus. *Metodologi Penelitian Kuantitatif: Beberapa Konsep Dasar Untuk Penulisan Skripsi & Analisis Data Dengan SPSS*. Jakarta: Deepublish, 2019.
- Fuad, Christin, Nurlela, Sugiarto, dan Paulus. *Pengantar Bisnis. 5*. Jakarta: Gramedia Pustaka Utama, 2006.
- Harun. *Fiqh Muamalah*. Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2017.
- Hasnati. *Komisaris Independen & Komite Audit: Organ Perusahaan Yang Berperan Untuk Mewujudkan Good*

Corporate Governance Di Indonesia. Jakarta: Absolute Media, 2014.

Hermawan, Asep, dan Husna Leila Yusran. *Penelitian Bisnis Pendekatan Kuantitatif*. Depok: Kencana, 2017.

Iqbal, Zamir, dan Abbas Mirakhor. *Pengantar Keuangan Islam Teori dan Praktik*. Jakarta: Kencana, 2018.

Ismail, Fajri. *Statistika Untuk Penelitian Pendidikan dan Ilmu-Ilmu Sosial*. Jakarta: Kencana, 2018.

Kurniawan, Albert. *Pengolahan Riset Ekonomi Jadi Mudah Dengan IBM SPSS*. Surabaya: Jakad Media Publishing, 2019.

Kurniawan, Robert. *Analisis Regresi*. Jakarta: Prenada Media, 2016.

Harun. *Fiqh Muamalah*. Surakarta: Muhammadiyah University Press, 2017.

Pearce II, John A., dan Richard B. Robinson. *Manajemen Strategis (Formulasi, Implementasi, dan Pengendalian)*. 10 ed. 1. Jakarta: Salemba Empat, 2008.

Purnomo, Rochmat Aldy. *Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis Dengan SPSS*. Jawa Timur: CV. Wade Group bekerjasama dengan UNMUH Ponorogo Press, 2016.

Purwanto, Suharyadi. *Statistik untuk Ekonomi dan Keuangan Modern Edisi 3 Buku-2*. Jakarta: Salemba Empat, 2016.

Rukajat, Ajat. *Pendekatan Penelitian Kuantitatif: Quantitative Research Approach*. Yogyakarta: Deepublish, 2018.

Subakti, Try. *Akad Pembiayaan Mudharabah Perspektif Hukum Islam*. Yogyakarta: Literasi Nusantara, 2019.

- Sugiyono. *Metode Penelitian Bisnis (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. 12 ed. Bandung: Alfabeta, 2018.
- Supangat, Andi. *Statistika: Dalam Kajian Deskriptif, Inferensi, dan Nonparametik*. 1 ed. Jakarta: Kencana, 2010.
- Sutopo, Yeri, dan Slamet Achmad. *Statistika Inferensial*. 1 ed. Yogyakarta: Andi, 2017.
- Usanti, Trisadini, dan Abd Shomad. *Hukum Perbankan*. Jakarta: Kencana, 2017.
- Wagiran. *Metodologi Penelitian Pendidikan: : Teori Dan Implementasi*. Jakarta: Deepublish, 2014.
- Wirosa. *Penghimpunan Dana Dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: Grasindo, 2005.
- Yaya, Rizal. *Akuntansi Perbankan Syariah: Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba Empat. 2016.
- Yusmad, Muammar Arafat. *Aspek Hukum Perbankan Syariah dari Teori ke Praktik*. Yogyakarta: Deepublish, 2018.
- Yusuf, Muri. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif & Penelitian Gabungan*. Jakarta: Prenada Media, 2016.

Jurnal

- Adnan, Muhammad Akhyar, dan Didi Purwoko. “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Mudharabah Menurut Perspektif Manajemen Bank Syariah Dengan Pendekatan Kritis.” *Jurnal Akuntansi* 14, no. 1 (2013): 14-31. <https://journal.umy.ac.id/index.php/ai/article/view/493/6252013>.
- Afkar, Taudlikhul. “Influence Analysis Of Mudharabah Financing And Qardh Financing To The Profitability Of Islamic

Banking In Indonesia.” *Asian Journal of Innovation and Entrepreneurship* 2, no. 03 (6 November 2017): 340–51. <https://journal.uui.ac.id/ajie/article/view/8355>.

Agustin, Hamdi, Hariswanto Hariswanto, dan Nawarti Bustamam. “The Effect Of Non Performing Financing Mudharabah And Musyarakah And Ownership Of Banks On The Profitability Of Sharia Banks.” *Jurnal Tabarru’: Islamic Banking and Finance* 1, no. 2 (30 November 2018): 33–45. [https://doi.org/10.25299/jtb.2018.vol1\(2\).2814](https://doi.org/10.25299/jtb.2018.vol1(2).2814).

Akerta, Alfindo, dan Hasan Bisri. “The Effect of Mudharabah Profit Sharing and Murabahah Margin Income on at PT. Bank Syariah Bukopin Period 2013-2016.” *Maro; Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis* 2, no. 2 (2019): 102-112. <https://media.neliti.com/media/publications/289461-pengaruh-pendapatan-bagi-hasil-mudharaba-c0f86d16.pdfno>.

AlShattarat Wasim K. dan Atmeh Muhanad A. “Profit-sharing investment accounts in islamic banks or mutualization, accounting perspective.” *Journal of Financial Reporting and Accounting* 14, no. 1 (1 Januari 2016): 30–48. <https://doi.org/10.1108/JFRA-07-2014-0056>.

Azizah, Ihda Neni Nur. “Islamic Accounting : Coherency between Musharaka and Mudharaba Financing on Syaria Rural Bank (SRB) towards SFAS 106 and 105.” *International Conference on Education (ICE2) 2018: Education and Innovation in Science in the Digital Era*. <http://pasca.um.ac.id/conferences/index.php/ice/article/view/54>.

Dewi, Irnawati, dan Sugiyanto. “Pengaruh Pendapatan Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Laba Bersih Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia Tbk.” *Jurnal Ilmiah Akuntansi Universitas Pamulang* 3, no. 1 (10 Januari 2015): 581–601. <http://eprints.unpam.ac.id/946/>.

- Djayusman, Royyan, dan Achmad Nasution. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Pendapatan Anggota/Nasabah." *Islamic Economics Journal* 1 (1 Juni 2015): 85. <https://doi.org/10.21111/iej.v1i1.346>.
- Erawati, Teguh, dan Suryanti. "Pengaruh Produk Financing terhadap Tingkat Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2015-2018." *Jurnal Ilmiah Akuntansi dan Humanika* 9, no. 3 (2019): 256-266. <https://ejournal.undiksha.ac.id/index.php/JJA/article/view/22520/14073>.
- Fachrurrazi, Fachrurrazi, dan Monica Olivia. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas pada PT Bank BNI Syariah." *Jurnal Akuntansi Indonesia* 9, no. 2 (27 Januari 2021): 168–81. <https://doi.org/10.30659/jai.9.2.168-181>.
- Fadhila, Novi. "Analisis Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Laba Bank Syariah Mandiri 15, no. 1 (2015): 65-77. <http://jurnal.umsu.ac.id/index.php/akuntan/article/view/427/390>.
- Fauzan, Muhammad Azmi, dan Wisnu Mawardi. "Analisis Pengaruh Likuiditas Dan Marjin Keuntungan Terhadap Pendapatan Bagi Hasil Musyarakah Dengan Suku Bunga Konvensional Sebagai Moderasi." *Diponegoro Journal of Management* 5, no. 2 (2016): 512–26. <https://ejournal3.undip.ac.id/index.php/djom/article/view/13975>.
- Hamzah, Amir. "Faktor Pengaruh Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Penelitian Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2010-2017)" 1 (2018): 73–88. <https://dx.doi.org/10.22515/jifa.v1i2.1416>.
- Haryani, Ade Dyah, Lia Dwi Martika, dan Teti Rahmawati. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas."

Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi 3, no. 1 (2020):53-68. <https://www.journal.uniku.ac.id/index.php/jrka/article/viewFile/2380/1689>.

Iskandar, Deni, dan Fitranty Adirestuty. "Effect of BI Rate and Profit Sharing Rate On Financing Income Mudharabah at PT. Bank Muamalat Indonesia 2011-2015 Period." *Review of Islamic Economics and Finance (RIEF)* 1, no. 2 (15 Desember 2018): 24–33. <https://doi.org/10.17509/rief.v1i1.13856>.

Kurnia, Esa. "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Istishna' Terhadap Pendapatan Penyaluran Dana di PT. Bank Bukopin Syariah" 2, no. 2 (2019): 113-127. <https://www.jurnal.unma.ac.id/index.php/Mr/article/download/1563/1444>.

Mahbub, Mahbub. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Pendapatan BMT UGT Sidogiri Capem Songgon Kabupaten Banyuwangi." *Jurnal Istiqro* 2, no. 2 (17 Juli 2016): 63–80. <http://ejournal.iaida.ac.id/index.php/istiqro/article/view/30>.

Monika, Sri. "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih Pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017." *Science of Management and Students Research Journal (SMS)* 1, no. 3 (5 Agustus 2019): 113–22. <http://sms.unbari.ac.id/index.php/SMS/article/view/15>.

Musyafaah, Ma'rifatul. "Peran Pembiayaan Mudharabah Sebagai Upaya Dalam Pemberdayaan Usaha Dari Sektor Mikro Pedagang Pasar Tradisional," 2019, 313–27. <http://jurnal.unissula.ac.id/index.php/kimuhum/article/viewFile/8147/3712>.

Nainggolan, Edisahputra. "Analisis Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Murabahah Untuk Meningkatkan

- Pendapatan Pada Pt Bank Syariah Mandiri Cabang Medan Aksara.” *JKBM (Jurnal Konsep Bisnis Dan Manajemen)* 3, no. 1 (15 November 2016). <https://doi.org/10.31289/jkbm.v3i1.241>.
- Permata, Russely Inti Dwi, dan Fransisca Yaningwati. “Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity)” 12, no. 1 (2014). <http://administrasibisnis.studentjournal.ub.ac.id/index.php/jab/article/viewFile/486/683>.
- Putri, Juliana, dan Intan Raudhatul Ma’wa. “Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Mudharabah dan Bagi Hasil Musyarakah terhadap Laba Bersih Bank Syariah,” *Jurnal Ekonomi Syariah, Akuntansi, dan Perbankan* 2. No.2 (2018). <https://www.neliti.com/publications/326595/>
- Rahayu, Sri, dan Rahmadani Siregar. “Pengaruh Bagi Hasil Deposito Mudharabah, Suku Bunga Berjangka Bank Indonesia Dan Inflasi Terhadap Jumlah Deposito Mudharabah PT. Bank Negara Indonesia (BNI) Syariah” *JRAM (Jurnal Riset Akuntansi Multiparadigma)* 5, no. 1 (2018). <https://jurnal.uisu.ac.id/index.php/JRAM/article/view/484>
- Sirat. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK).” *Jurnal Manajemen Sinergi (JMS)* 5. No. 2. (2108). <http://www.ejournal.unkhair.ac.id/index.php/JMS/article/view/1293/1025>.
- Suryanto, Tulus, dan Ridwansyah Ridwansyah. “The Shariah Financial Accounting Standards: How They Prevent Fraud in Islamic Banking.” *European Research Studies Journal* XIX, no. Issue 4 (1 November 2016): 140–57. <https://doi.org/10.35808/ersj/587>.

Syahrudin Yasen dan Nurmi. “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Peningkatan Pendapatan (Study Komperatif).” *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 1, no. 1 (2017): 87–95. <https://doi.org/10.26618/jhes.v1i1.1639>.

Syakhrun, Muhammad, Anwar, dan Asbi Amin. “Pengaruh CAR, BOPO, NPF Dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.” *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)* 2, no. 1 (7 April 2019): 1–10. <https://ojs.stiem-bongaya.ac.id/index.php/BJRM/article/view/102>.

Wahab, Wirdayani. “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *JEBI (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)* 1, no. 2 (1 Desember 2016): 167–84. <https://doi.org/10.15548/jebi.v1i2.33>.

Zubaidah, Siti. “Persepsi Akuntan Internal Terhadap Psak 101-108 Tentang Akuntansi Syariah Pada Lembaga Keuangan Syariah Di Malang.” *Jurnal Ekonomika Bisnis* 03, no. 02 (1 Juli 2012). <https://doi.org/10.22219/jekobisnis.v3i2.2240>.

Website

www.bankmuamalat.co.id.