PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2014-2019 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana S1 Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh
Vivin Analia Yuni Antika
NPM : 1651020024

Program Studi : Perbankan Syariah

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

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2014-2019 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas Dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana S1 Dalam Ilmu Ekonomi Dan Bisnis Islam

Oleh
Vivin Analia Yuni Antika
NPM : 1651020024
Program Studi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A.
Pembimbing II : Muhammad Kurniawan, M.E.Sy

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

ABSTRAK

Bank syariah dalam perkembangan saat ini dituntut bukan hanya segi kuantitas, tetapi juga dari segi kualitas. Dengan perkembangan kualitas maka bank syariah akan semakin dilirik dan dipilih oleh nasabah. Perkembangan kualitas bank syariah dapat ditinjau dari kemampuan kinerja bank syariah dan kelangsungan usahanya yang dipengaruhi oleh kualitas penanaman dana atau pembiayaan. Dalam pembiayaan ini diambil produk penyaluran dana di bank syariah yang dikembangkan dengan dua pembiayaan: yaitu transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk mendapatkan keuntungan dari hasil usaha bersama dilakukan dengan prinsip bagi hasil dengan akad musyarakah, dan transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha kerja sama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa dengan prinsip jual beli dengan akad murabahah. Pembiayaan *murabahah* merupakan jasa pembiayaan dengan mengabil bentuk transaksi jual beli dengan cicilan. Sedangkan pola pelayanan dengan memakai jenis pembelian berdasarkan pesanan. Pada perjanjian murabahah, bank membiayai pemberian barang, atau asset yang dibutuhkan oleh nasabahnya dengan membeli barang itu dari pemasok barang dan kemudian menjual kepada nasabah tersebut dengan menambah suatu mark-up atau keuntungan. Dengan kata lain, penjualan barang oleh bank kepada nasabah dilakukan cost-plus profit. Pembiayaan *musyarakah* adalah akad kerjasa yang terjadi diantara para pemilik modal untuk menjalankan usaha tertentu sesuai prinsip syariah dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati, sedangkan pembagian kerugian berdasarkan proposal modal masing-masing. Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator keberhasilan atas kesehatan suatu bank. Penilaian kinerja keuangan bank salah satunya dapat dilihat dari besarnya profitabilitas dengan menggunakan ukuran *Return On Assets* (ROA). ROA menggambarkan kemampuan perusahaan memperoleh laba melalui semua kemampuan dan sumber daya yang ada. Semakin besar ROA yang dimiliki bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai serta semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan asset. Dengan kata lain, ROA dapat menunjukan efisiensi manajemen dalam penggunaan asset untuk mendapatkan keuntungan.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dalam periode 2014-2019 dalam persepektif ekonomi Islam ? dan (2) Bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah

terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2014-2019 dalam persepektif ekonomi Islam ?. Tujuan dari penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap kinerja keuangan syariah mandiri periode 2014-2019 dalam persepektif ekonomi Islam dan (2) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan syariah mandiri periode 2014-2019 dalam persepektif ekonomi Islam.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, dengan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder berupa laporan keuangan per triwulan dari periode 2014-2019. Populasi sekaligus dijadikan sampel adalah laporan keuangan Bank Syariah Mandiri. Uji yang digunakan dalam penelitian ini adalah statistik deskriptif, uji normalitas, uji multikolinieritas, uji heteroskedaritas, uji autokorelasi, analisis regresi linier berganda, dan uji hipotesis. Pengelohan data dengan menggunakan IBM SPSS versi 23.

Hasil penelitian, variabel pembiayaan murabahah (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri yang diukur dengan rasio ROA (Y) periode 2014-2019, dimana nilai probability 0,057 lebih besar dari batas toleransi a = 0,05 atau 0,057 > 0,05. Hal ini memiliki arti bahwa naik turunnya tingkat pembiayaan murabahah tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri. Sedangkan variabel pembiayaan musyarakah (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri yang diukur dengan rasio ROA (Y) periode 2014-2019, dimana nilai probability lebih kecil dari batas toleransi a = 0,05 atau 0,002 < 0,05. Pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dikarenakan kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan musyarakah telah terlaksanakan secara baik dan optimal, sehingga mampu mendorong kinerja keuangan perusahaan. Dalam persepektif ekonomi Islam pembiayaan murabahah dan pembiayaan musyarakah diperbolehkan asalkan jual beli atau bagi hasil dilakukan atas suka sama suka, tidak berlaku curang dan tidak saling menzholimi, serta dalam proses akad harus terhindar dari riba.

Kata Kunci : Murabahah, Musyarakah, Kinerja Keuangan (ROA)

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama	: Vivin Analia Yuni Antika
NPM	: 1651020024
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **"Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam"** adalah benar merupakan hasil karya penyusunan sendiri, bukan duplikasi ataupun sandaran dari karya orang lain kecuali bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam footnote atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya peyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada pihak penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wasalamu'alaikum. Wr. Wb.

Bandar Lampung, 20 April 2021

Vivin Analia Yuni Antika
NPM: 1651020024

KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar lampung, Tlp. (0721) 703289

PERSETUJUAN

Judul Skripsi	: **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam**
Nama Mahasiswa	: **Vivin Analia Yuni Antika**
NPM	: **1651020024**
Program Studi	: **Perbankan Syariah**
Fakultas	: **Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqasahkan dan dipertahankan dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Bandar Lampung, 20 April 2021

Pembimbing I	**Pembimbing II**
Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A.	**Muhammad Kurniawan, M.E.Sy.**
NIP. 195304231980031003	**NIP. 198605172015031005**

Mengetahui
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy
NIP.198208082011012009

KEMENTERIAN AGAMA
UIN RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Letkol H. Endro Suratmin Sukarame Bandar lampung, Tlp. (0721) 703289

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **"Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam"**, disusun oleh: **Vivin Analia Yuni Antika,** NPM : **1651020024,** Jurusan : **Perbankan Syariah,** Telah di Ujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : Selasa, 15 Juni 2021

TIM PENGUJI

Ketua	**: Dr. Ahmad Isnaeni, M.Ag.**	(.....)
Sekretaris	**: M. Nugraha Fikri Kholid, M.Pd.**	(.....)
Penguji I	**: Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy.**	(.....)
Penguji II	**: Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A.**	(.....)
Penguji III	**: Muhammad Kurniawan, M.E.Sy.**	(.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM UIN RADEN INTAN LAMPUNG

Dr. Rusan Abdul Ghofur, S.Ag., M.Si.
NIP.198008012003121001

MOTTO

وَءَاتُواْ ٱلۡيَتَٰمَىٰٓ أَمۡوَٰلَهُمۡۖ وَلَا تَتَبَدَّلُواْ ٱلۡخَبِيثَ بِٱلطَّيِّبِۖ وَلَا تَأۡكُلُوٓاْ أَمۡوَٰلَهُمۡ إِلَىٰٓ أَمۡوَٰلِكُمۡۚ إِنَّهُۥ كَانَ حُوبٗا كَبِيرٗا ٢

"Dan berikanlah kepada anak-anak yatim (yang sudah balig) harta mereka, jangan kamu menukar yang baik dengan yang buruk dan jangan kamu Makan harta mereka bersama hartamu. Sesungguhnya tindakan-tindakan (menukar dan memakan) itu, adalah dosa yang besar." **(Q.s An-Nisa[4]:2)**

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimaksih saya yang mendalam kepada :

1. Kedua orang tuaku Bapak Edi Ansori dan Ibu Almh. Lida wati dan Ibu Munawiroh yang tiada henti-hentinya dalam mendoakan dan mencurahkan kasih sayangnya untukku, anugerah yang luar biasa dari Allah SWT karena telah memberikan orang tua yang tulus mencintaiku, mengasuh, membesarkan dan mendidik dengan penuh kasih sayang, kesabaran, dan selalu memotivasiku. Terimaksih atas tetesan keringat dan perjuangannya telah memberikan dorongan materi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi S1. Semoga Allah SWT membalasnya dengan kebaikan yang lebih baik di dunia sampai akhirat.
2. Adik-adikku yang sangat aku sayangi, Vivilia Angraini dan Hadista Vidusia yang selalu memberikan doa dan dukungan sehingga penulis semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada sahabat-sahabatku Ely Kusmiati, Indah Lestari, Tika Ardiyani, Sanda Trigusma Subagyo, Rika Armidasari, Ria Rinanti. Terimakasih sudah berbagi canda tawa selama ini, semoga masa depan yang cerah kelak menghampiri kita, dan semoga silahturahmi kita tetap terjaga, amin.
4. Kepada teman-temanku Anggi Ramadhanty, Fiar Aprillia, Rifki Prasetyo, Taufik Ramadhan, Rani Indira Rakasiwi, Mutiara Sanny, dan Rahmi Nadya, Terimakasih atas dukungan dan semangatnya semoga Allah SWT melancarkan studi kita semua dan mencapai kesuksesan.
5. Kepada rekan-rekan seperjuanganku perbankan Syariah A dan seluruh teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 2016.
6. Kepada rekan-rekan KKN 102 Sinar Betung, Terimakasih atas dukungan dan semangatnya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Almamater tercinta UIN Raden Intan Lampung, yang telah memberikan pengalaman yang sangat berharga, semoga selalu jaya dan dapat mencetak generasi-generasi terbaik.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Vivin Analia Yuni Antika, dilahirkan di Kotabumi Kecamatan Kotabumi Selatan Kabupaten Lampung Utara pada tanggal 07 Juni 1998. Penulis adalah putri pertama dari pasangan Bapak Edi Ansori dan Almh. Lida Wati.

Berikut adalah daftar riwayat pendidikan penulis:

1. Tk Aisiyah Kotabumi, Kabupaten Lampung Utara selesai pada tahun 2004.
2. Sekolah Dasar Negeri (SDN) 2 Kota Alam Kabupaten Lampung Utara selesai pada tahun 2010.
3. Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 3 Kotabumi Kabupaten Lampung Utara selesai pada tahun 2013.
4. Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 3 Kotabumi Kabupaten Lampung Utara selesai pada tahun 2016.
5. Pada tahun 2016 penulis melanjutkan keperguruan tinggi UIN Raden Intan Lampung mengambil program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَٰنِ الرَّحِيمِ

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, Puji dan Syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa petunjuk, kesehatan, ilmu pengetahuan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, para sahabat, dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang ilmu Perbankan Syariah. Atas bantuan semua pihak dalam proses penyelesaian skripsi ini, tal kupa juga dihaturkan terimakasih sedalam-dalamnya. Saya rinci ungkapan terimakasih itu disampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Moh Mukri, M.Ag, selaku Rektor UIN Raden Intan Lampung. yang selalu memotivasi mahasiswa dan mahasiswi untuk menjadi pribadi yang berkualitas dan menjunjung tingg inilai-nilai Islam.
2. Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung beserta Wakil Dekan 1, 2 dan 3 yang selalu memotivasi mahasiswa terutama mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang senantiasa sabar dalam member arahan serta selalu memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Prof. Dr. H. Suharto, S.H., M.A. dan Muhammad Kurniawan, M.E.Sy selaku pembimbing I dan II yang dengan sabar memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan hingga penulisan skripsi ini selesai, semoga barokah ilmu dan pengetahuan yang diberikan selama ini.
5. Kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pelajaran kepada penulis selama proses perkuliahan.

6. Kepada seluruh staf akademik dan pegawai perpustakaan yang memberikan pelayanan yang baik dalam mendapatkan informasi, sumber referensi data, dan lain-lain.
7. Rekan-rekan seperjuangan mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2016 khususnya kelas A yang telah bersamaan mengukir sejarah, kenangan dan pengalaman hingga saat ini serta motivasi selama penulisan skripsi ini.
8. Seluruh sahabat dan semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, ispirasi dan membantu dalam proses penulisan skripsi ini.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Rahmat dan Karunia-Nya kepada Bapak, Ibu, Teman, dan Saudara semuanya dengan amal ibadah masing-masing. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, hal itu tidak lain karena keterbatasan kemampuan, waktu dan dana yang dimiliki. Untuk itu kiranya pada pembaca dapat memberikan masukan, saran, dan kritik guna melengkapi tulisan ini.

Bandar Lampung, 20 April 2021
Penulis,

Vivin Analia Yuni Antika
1651020024

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....

ABSTRAK iii

SURAT PERNYATAAN v

PERSETUJUAN PEMBIMBING vi

PENGESAHAN vii

MOTTO viii

PERSEMBAHAN ix

RIWAYAT HIDUP x

KATA PENGANTAR xi

DAFTAR ISI xiii

DAFTAR TABEL xvi

DAFTAR GAMBAR xvii

DAFTAR LAMPIRAN xviii

BAB I PENDAHULUAN

- **A. Penegasan Judul** 1
- **B. Alasan Memilih Judul** 2
- **C. Latar Belakang Masalah** 3
- **D. Identifikasi dan Batasan Masalah** 5
- **E. Rumusan Masalah** 10
- **F. Tujuan Penelitian** 10
- **G. Manfaat Penelitian** 10
- **H. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan** 11

BAB II LANDASAN TEORI

- **A. Bank Syariah** 15
  - 1. Pengertian Bank Syariah..... 15
  - 2. Dasar Hukum Bank Syariah 16
  - 3. Sumber Dana Bank Syariah..... 17
- **B. Pembiayaan Bank Syariah** 18
  - 1. Definisi Pembiayaan..... 18

2. Landasan Hukum Pembiayaan..... 19
3. Jenis-jenis, Fungsi, dan Tujuan Pembiayaan 20
4. Macam-macam Pembiayaan 24
C. Hubungan Pembiayaan dan Kinerja Keuangan . 36
D. Laporan Keuangan Bank Mandiri Syariah..... 40
1. Definisi Laporan Keuangan 40
2. Laporan dalam Prespektif Islam 40
3. Tujuan dan Karakteristik Laporan Keuangan 45
4. Komponen Laporan Keuangan Berdasarkan Karateristiknya 46
5. Komponen Laporan Keuangan Berdasarkan Sosial..... 46
E. Laporan Analisis Keuangan..... 47
1. Definisi Analisis Laporan Keuangan 47
2. Tujuan Analisis Keuangan..... 48
3. Analisis Rasio Keuangan 50
4. Kinerja Keuangan dan Tujuan Penilaian Keuangan 52
F. Kerangka Pikir..... 53
G. Hipotesis Penelitian..... 54

BAB III METODELOGI PENELITIAN
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian 57
1. Pendekatan Penelitian 57
2. Jenis Penelitian 57
B. Definisi Operasional Variabel..... 57
1. Pembiayaan Murabahah (X1) 57
2. Pembiayaan Musyarakah (X2)..... 57
3. Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri (Y) 58
C. Populasi dan Sampel..... 58
1. Populasi 58
2. Sampel 59
D. Teknik Pengumpulan Data 59
1. Teknik Kepustakaan 59
2. Teknik Dokumentasi..... 59
E. Metode Analisis Data..... 60
1. Uji Statistik Deskriptif..... 60

2. Uji Asumsi Klasik 61
3. Analisis Regresi Linier Berganda..... 62
4. Koefisien Determinasi..... 63
5. Uji hipotesis..... 63

BAB IV PENYAJIAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Hasil Penelitian 65
1. Gambaran Umum Objek Penelitian..... 65
2. Hasil Pengujian Stastistik Deskriptif 67
3. Hasil Pengujian Asumsi Klasik 72
4. Analisis Regresi Linier Berganda 77
5. Hasil Uji Hipotesis..... 78

B. Analisis Data..... 81
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja Keuangan BSM Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam 81
2. Pengaruh Pembiyaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan BSM Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam..... 86

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 91
B. Saran..... 92

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel **Halaman**

Tabel 1.1 Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah BSM (Jutaan Rupiah) 3
Tabel 1.2 Kajian Penelitian Terdahulu 6
Tabel 4.1 Data Sampel pada Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019..... 33
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas..... 36
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearasitas..... 36
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 37
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi..... 37
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Regresi Liniear Berganda dan Hasil Persamaan Regresi *Coefficients*[a] 38
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Regresi Linier Berganda dan Hasil Persamaan Regresi *Model Summary*[b] 39
Tabel 4.8 Hasil Pengujian Parsial (Uji t) Coefficients[a] 39
Tabel 4.9 Hasil Pengujan Parsial (Uji t) ANOVA[a] 40
Tabel 4.10 Perbandingan Pembiayaan Murabahah, Liabilitas, dan NPF Periode 2014-2019 41
Tabel 4.11 Total Pembiayaan Musyarakah BSM Per Desember 2014-2019 (Dalam Rp Miliar)..... 42

DAFTAR GAMBAR

Gambar Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir 25
Gambar 4.1 Pembiayaan Murabahah BSM Per-Triwulan 2014-2019 (Rupiah) 34
Gambar 4.2 Pembiayaan musyarakah BSM Per-Triwulan 2014-2019 (Rupiah) 34
Gambar 4.3 Pembiayaan Musyarakah BSM Per-Triwulan 2014-2019 (%) 35

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

Lampiran 1 Rekapan Data dan ROA BSM Triwulan 2014-2019
Lampiran 2 Uji Normalitas
Lampiran 3 Uji Multikolinearitas
Lampiran 4 Uji Heteroskedastisitas
Lampiran 5 Uji Autokorelasi
Lampiran 6 Uji Parsial

BAB I
PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Skripsi ini berjudul "**Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam"** Untuk menjelaskan maksud dari judul tersebut sekaligus menghindari kesalahpahaman bagi pembaca, maka penulis menguraikan maksud dari judul sebagai berikut:

1. Pengaruh adalah daya yang ada dari sesuatu (orang atau benda) yang kuat membentuk kepercayaan, watak, atau perbuatan seseorang.[1] Sedangkan menurut WJS. Poerwadarminta pengaruh merupakan daya yang ada atau timbul dari sesuatu, baik orang maupun benda dan sebagainya yang berkuasaa atau yang berkekuatan dan berpengaruh terhadap orang lain.[2] Dapat disimpulkan bahwa pengaruh adalah kekuatan terhadap suatu hal yang dapat memberikan akibat atau hasil, yang tentunya didasari oleh sebab tertentu.
2. Pembiayaan Murabahah adalah Transaksi jual beli dimana lembaga pembiayaan menyebutkan jumlah keuntungan tertertentu.[3]
3. Pembiayaan musyarakah ialah suatu akad kerja sama dua pihak atau lebih dalam usaha dengan tujuan masing-masing yang bersangkutan mampu berkontribusi dalam bentuk dana berdasarkan kesepakatan untuk menanggung keuntungan serta resikosecara bersama-sama.[4]

---

[1]Hamzah Ahmad, *Kamus Pintar Bahasa Indonesia,* (Surabaya : Fajar Mulya, 1996), h.86.

[2]Poerwar daminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia,* (Jakarta : Pustaka Sinar Harapan, 1996), h.731.

[3]Yunita Agza, Darwanto, Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, dan Biaya Transaksi terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam,* Vol. 10 No. 1, h. 232.

[4]Antonio, M.S, *Bank Syariah: dari Teori ke Praktik,* (Jakarta : Gema Insani, 2008), h. 90.

4. Kinerja Keuangan Bank adalah gambaran kondisi keuangan bank pada suatu periode tertentu, baik menyangkut aspek penghimpunan dana atau penyaluran dana yang biasanya diukur dengan indikator kecukupan modal, likuiditas dan profitabilitas.
5. Bank Syariah adalah bank yang didasarkan pada konsep Islam, yaitu kerjasama dalam skema bagi hasil, baik untung maupun rugi.[5]
6. Ekonomi Islam sebagai ilmu yang mempelajari prilaku manusia dalam usaha memenuhi kebutuhan dengan alat pemenuhan kebutuhan yang terbatas di dalam kerangka syariah, ilmu yang mempelajari perilaku seorang muslim dalam suatu masyarakat Islam yang dibingkai dalam syariah.[6]

Dari uraian diatas dapat dijelaskan bahwa penelitian ini akan mengukur tingkat pengaruh pembiayaan murabahah dan pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan pada Bank Syariah Mandiri.

B. Alasan memilih judul

1. Secara Objektif

Pembiayaan adalah penyaluran dana bank syariah. Atau pembiayaan adalah pendanaan yang diberikan suatu pihak kepada pihak lain untuk mendukung investasi yang telah direncanakan baik dilakukan sendiri maupun lembaga.[7] Komponen pembiayaan merupakan komoditas utama perbankan syariah dalam memperoleh keuntungan. Dimana keuntungan yang diperoleh perbankan akan menjamin kelangsungan usaha perbankan syariah di masa yang akan datang. Namun pada penelitian ini alasan peneliti memilih judul ini karena adanya kesenjangan antara teori yang mengatakan pembiayaan jual beli berpengaruh positif terhadap kinerja keuangan namun pada kenyataannya

---

[5]Thamrin Abdulah, Francis Tantri, *Bank dan Lembaga Keuangan*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2014), h. 213.

[6]Imamudin Yuliadi, *Ekonomi Islam*, (Yogyakarta : LPPI, 2000), h. 40.

[7] Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), h.17

pembiayaan jual beli berpengaruh negative terhadap kinerja keuangan.

2. Secara subjektif
   a. Pokok bahasan skripsi ini sesuai dengan program studi penulis yakni Analisis laporan keuangan syariah dan Akuntansi Perbankan Syariah. Dimana bahasan dalam skripsi ini merupakan suatu kajian mengenai Perbankan Syariah dan beberapa mata perkuliahan mengenai Perbankan Syariah yang penulis ampu.
   b. Penulis optimis dapat menyelesaikan skripsi ini karena tersedianya sumber dan litelatur diperpustakaan ataupun sumber lainya seperti jurnal, artikel dan data yang telah di publikasikan di westite resmi Bank Indonesia, Otoritas Jasa Keuangan maupun website resmi pada masing- masing bank.

C. Latar Belakang Masalah

Bank syariah saat ini semakin berkembang pesat dan menjadi gaya hidup bagi masyarakat. Keinginan masyarakat yang ingin memperoleh kegiatan perbankan yang bebas dari unsur riba seperti yang selama ini dikembangkan oleh bank konvensional. Hal tersebut membuat kaum muslim segera berpindah menuju bank syariah sebagai lembaga pembiayaannya. Apalagi setelah dikeluarkannya fatwa dari MUI yang mengatakan bunga bank termasuk dalam riba. Tidak hanya kaum muslim yang memilih bank syari'ah, tetapi secara umum bank syariah memberikan kegiatan perbankan yang lebih bersahabat serta memberikan kemudahan kepada nasabahnya.

Bank Islam atau selanjutnya disebut dengan bank syariah, adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga. Bank Islam atau biasa disebut dengan bank tanpa bunga, adalah lembaga keuangan atau perbankan yang operasional dan produknya dikembangkan berlandaskan pada Al-Quran dan Hadits Nabi SAW.[8]

---

[8]Muhammad, Manajemen Bank Syariah (Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN,2011), h.15

Sementara bank yang beroprasi sesuai prinsip syariah Islam adalah bank yang dalam beroprasi mengikuti ketentuuan-ketentuan syariah Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat secara Islam. Dapat dikatakan dalam tata cara bermualat itu dijauhi praktik-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur-unsur riba untuk diisi dengan kegiatan investasi atau bagi hasil dan pembiayaan perdagangan.[9] Seperti ang dijelaskan pada Q.S Al-Imran ayat 130 berikut ini:

يَٰٓأَيُّهَا ٱلَّذِينَ ءَامَنُواْ لَا تَأۡكُلُواْ ٱلرِّبَوٰٓاْ أَضۡعَٰفٗا مُّضَٰعَفَةٗۖ وَٱتَّقُواْ ٱللَّهَ لَعَلَّكُمۡ تُفۡلِحُونَ ١٣٠

Artinya: *"Hai orang-orang yang beriman janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan."*.[10]

Berdasarkan ayat diatas dapat dijelaskan bahwa untuk orang-orang yang beriman kepada Allah SWT. dan mengikuti Rasul-Nya maka hindarilah mengambil riba sebagai tambahan yang berlipat ganda atas modal yang kalian pinjamkan, seperti yang di lakukan orang-orang jahliyah. Dan takutlah kalian kepada Allah SWT. dengan cara menjalankan perintah-perintahnya dan menjauhi larangan-larangannya, agar kalian mendapatkan kebaikan didunia maupun akhirat yang kalian inginkan..

Perkembangan pasar keuangan juga semakin menggerus eksistensi bank konvensional karena berubahnya pasar keuangan secara pesat baik dari segi volume, nilai transaksi serta jenis instrumen yang diperdagangkan. Semakin banyaknya instrumen yang tersedia di pasar uang dan pasar modal membuat kemampuan bank konvensional semakin menurun dalam pemberian kredit secara tradisional yang menyebabkan para

---

[9]Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan Edisi 1 Cetakan 9*, (Jakarta : Rajawali Pers, 2016), h. 6-10.

[10]Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahaannya*, (Bandung : CV Penerbit J-ART, 2004), h. 48.

nasabah beralih menuju lembaga pembiayaan yang lain khususnya bank syariah.

Bank syariah dalam perkembangan saat ini dituntut bukan hanya dari segi kuantitas, tetapi juga dari segi kualitas. Dengan berkembangnya kualitas maka bank syariah akan semakin dilirik dan dipilih oleh nasabah. Perkembangan kualitas bank syariah dapatditinjau dari kemampuan kinerja bank syariah dan kelangsungan usahanya yang dipengaruhi oleh kualitas penanaman dana atau pembiayaan.

Dalam pembiayaan ini diambil produk penyaluran dana di bank syariah yang dikembangkan dengan dua pembiayaan: yaitu transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk mendapatkan keuntungan dari hasil usaha bersama dilakukan dengan prinsip bagi hasil dengan akad musyarakah, dan transaksi pembiayaan yang ditujukan untuk usaha kerja sama yang ditujukan guna mendapatkan sekaligus barang dan jasa dengan prinsip jual beli dengan akad murabahah.[11]

Pembiayaan *murabahah* merupakan jasa pembiayaan dengan mengabil bentuk transaksi jual beli dengan cicilan. Sedangkan pola pelayanan dengan memakai jenis pembelian berdasarkan pesanan. Pada perjanjian murabahah, bank membiayai pemberian barang, atau asset yang dibutuhkan oleh nasabahnya dengan membeli barang itu dari pemasok barang dan kemudian menjual kepada nasabah tersebut dengan menambah suatu mark-up atau keuntungan. Dengan kata lain, penjualan barang oleh bank kepada nasabah dilakukan cost-plus profit.

Pembiayaan *musyarakah* adalah akad kerjasa yang terjadi diantara para pemilik modal untuk menjalankan usaha tertentu sesuai prinsip syariah dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati, sedangkan pembagian kerugian berdasarkan proposal modal masing-masing. Pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA), semakin tinggi musyarakah maka semakin tinggi pada tingkat profitabilitas bank syariah mandiri.

---

[11]Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah,* (Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2010), h. 26.

Perbankan syariah memerlukan pengawasan kinerja yang baik oleh regulator perbankan. Salah satu indikator untuk menilai kinerja keuangan suatu bank adalah melihat tingkat profitabilitasnya. Untuk meningkatkan tingkat profitabilitasnya, bank akan berusaha meningkatkan pengumpulan dana dari sumber dana yang tersedia disertai dengan upaya meningkatkan kualitas penyaluran aktiva produktif agar dapat menghasilkan tingkat keuntungan atau kinerja keuangan yang baik.

Kinerja keuangan merupakan salah satu indikator keberhasilan atas kesehatan suatu bank yang dicapai dalam menghasilkan laba, sehingga perusahaan dapat melihat prospek, pertumbuhan dan potensi perkembangan yang telah dicapai pada perusahaan. Suatu perusahaan dapat dikatakan berhasil apabila telah mencapai standar dan tujuan yang telah ditetapkan. Penilaian kinerja keuangan bank salah satunya dapat dilihat dari besarnya profitabilitas dengan menggunakan ukuran *Return On Assets* (ROA). ROA menggambarkan kemampuan perusahaan memperoleh laba melalui semua kemampuan dan sumber daya yang ada. Semakin besar ROA yang dimiliki bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai serta semakin baik pula posisi bank tersebut dari segi penggunaan asset. Dengan kata lain, ROA dapat menunjukan efisiensi manajemen dalam penggunaan asset untuk mendapatkan keuntungan.

Penilaian kineja keuangan merupakan salah satu cara untuk memenuhi kewajiban terhadap investor dalam mencapai tujuan dan keinginan yang telah ditetapkan oleh perusahaan. Dengan bertambahnya kemajuan dan tingginya nilai usaha membuat para investor melirik perusahaan tersebut untuk menanamkan modalnya sehingga akan terjadi kenaikan harga saham, atau dapat dikatakan bahwa harga saham merupakan fungsi dari nilai perusahaan.

Tabel 1.1
Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah BSM Tahun 2014-2019
(Dalam Jutaan Rupiah)

Periode	Pembiayaan murabahah	Pembiayaan Musyarakah	Total Aset
Triwulan 1/2014	43.380.236	10.306.134	63.009.396
Triwulan 2/2014	46.655.170	10.363.158	66.942.422
Triwulan 3/2014	42.802.443	10.154.143	66.942.422
Triwulan 4/2014	43.640.128	9.881.158	66.955.671
Triwulan 1/2015	44.039.426	9.782.552	67.151.521
Triwulan 2/2015	47.956.286	9.608.009	66.953.689
Triwulan 3/2015	48.754.889	9.871.263	67.120476
Triwulan 4/2015	49.914.035	10.,591.077	70.369.709
Triwulan 1/2016	49.859.592	11.095.110	71.548.944
Triwulan 2/2016	51.320.529	11.241.065	72.022.855
Triwulan 3/2016	52.422.148	11.458.745	74.241.902
Triwulan 4/2016	53.201.181	13.338.662	78.831.722
Triwulan 1/2017	53.510.368	13.243.161	80.012.307
Triwulan 2/2017	53.695.744	15.463.783	80.901.309
Triwulan 3/2017	54.048.823	16.119.426	84.087.348

Triwulan 4/2017	54.783.980	17.640.213	87.939.774
Triwulan 1/2018	55.825.704	17.498.892	92.976.854
Triwulan 2/2018	57.032.876	18.452.296	92.813.105
Triwulan 3/2018	57.782.020	20.848.123	93.347.112
Triwulan 4/2018	59.393.119	21.449.077	98.341.116
Triwulan 1/2019	60.488.980	22.837.740	98.553.229
Triwulan 2/2019	61.666.748	23.719.342	101.011.871
Triwulan 3/2019	62.781.605	25.153.549	102.782.933
Triwulan 4/2019	63.027.393	26.772.424	112.291.867

Sumber: Laporan Keuangan BSM 2014-2019 data diolah[12]

Berdasakan tabel diata penulis menemukan ketidak sesuaian dengan teori, dirumuskan bahwa ketika *pembiayaan murabahah* naik maka *total aset* akan naik dan begitu juga sebaliknya, *pembiayaan murabahah* turun maka *total aset* juga akan turun, ketika *pembiayaan musyrakah* naik maka *total aset* akan naik dan ketika *pembiayaan musrakah* turun maka *total aset* akan turun. Terdapat periode bermasalah yang terlihat dalam tabel diatas.

Pada data tabel 1.1 tersebut terlihat bahwa *pembiayaan murabahah* PT Bank Syariah Mandiri pada tahun 2014 triwulan I dan II mengalami peningkatan, dan pada triwulan ke III mengalami penurunan sebesar 3,852,727 kali, lalu pada triwulan IV dan I, II, III, dan IV tahun 2015 *pembiayaan murabahah*

[12]"Laporan Keuangan BSM" (On-Line), Tersedia http://www.syariahmandiri.co.id/category/investor-relation/ (27 September 2020).

mengalami peningkatan. Pada tahun 2016 triwulan I mengalami penurunan sebesar 0,054,443 dan mengalami kenaikan pada triwulan II sampai IV dan seterusnya hingga tahun 2019. Hal ini menunjukan bank lebih efesien dalam menyalurrkan pembiayaannya.

Pembiayaan Musyarakah di PT Bank Syariah Mandiri tahun 2014 mengalam peningkatan pada triwulan I , II dan mengalami penurunan pada triwulan ke III dan ke IV sebesar 0,482 kali, kemudian pada triwulan IV tahun 2015 mengalami peningkatan, dan kembali mengalami penurunan pada tahun 2017 triwulan I sebesar 095,501 kali, dan kembali naik II sampai IV. Dan kembali turun 2018 triwulan I sebesar 141,321 kali dan kembal naik pada triwulan II sampai IV. Dan mengalami peningkatan hingga triwulan IV tahun 2019 yang artinya *pembiayaan musyarakah* disalurkan lebih efektif dibandingkan tahun-tahun sebelumnya.

Total Aset di PT Bank Syariah Mandiri tahun 2014 triwulan I sampai IV mengalami peningkatan lalu pada triwulan ke II tahun 2015 mengalami penurunan sebesar 0,197.832, dan mengalami kenaikan hingga triwulan IV tahun 2017, lalu pada tahun 2018 triwulan ke II kembali mengalami penurunan sebesar 0,163,749 dan mengalami peningkatan pada triwulan ke III akan tetapi kembali turun pada triwulan ke IV sebesar 0,005,996 dan pada triwulan I sampai IV tahun 2019 kembali meningkat.

Berdasarkan uraian diatas dan mengingat pentingnya pembiayaan bagi perbankan, maka peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **"PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE 2014-2019 DALAM PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM"** guna mengetahui seberapa besar pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank syariah mandiri. Sehingga diharapkan Bank Syariah Mandiri dapat meningkatkan kinerja pada produk-produk yang berpengaruh terhadap pertumbuhan asetnya, sesuai dengan garis besar prinsip perbankan syariah.

D. Identifikasi dan Batasan Masalah

Agar penelitian ini menjadi lebih terarah dan dapat dipahami dengan jelas, maka peneliti bermaksud memfokuskan penelitian masalah pada seberapa besar pengaruh dari pembiayaan murabahah terhadap kinerja Bank Syariah Mandiri dan pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank syariah mandiri periode 2014-2019 dalam persepektif ekonomi Islam.

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan pemaparan diatas maka dapat ditarik pokok permasalahannya yaitu:

1. Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam ?
2. Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam ?

F. Tujuan Penelitian

1. Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan murabahah terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam.
2. Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 dalam Perspektif Ekonomi Islam.

G. Manfaat Penelitian

1. Manfaat Teoritis

   Secara teoritis manfaat penelitian dalam tulisan ini adalah agar dapat menjadi tambahan literatur atau referensi dan menambah ilmu pengetahuan penulis serta pembaca mengenai ilmu-ilmu perbankan syariah.
2. Manfaat Praktis.
   a. Bagi akademisi, menambah khasanah kepustakan dan bahan referensi bagi peneliti yang akan datang mengenai

pengaruh pembiayaan terhadap kinerja keuangan bank syariah di Indonesia.

b. Bagi perusahaan, penelitian ini dapat dijadikan bahan masukan dan informasi bagi perbankan syariah di Indonesia dalam meningkatkan kinerja keuangan perusahaan utamanya melalui pengoptimalan pembiayaan yang disalurkan kepada anggotanya.

Bagi Peneliti, penelitian ini sebagai perbandingan antara teori-teori yang didapat dari perusahaan sesuai dengan mata kuliah dan dalam aktivitas perusahaan khususnya dalam usaha peningkatan kinerja keuangan perusahaan melalui pengoptimalan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia.

H. Kajian Penelitian Terdahulu yang Relevan

Tabel.1.2
Kajian Penelitian Terdahulu

No	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Variabel Penelitian	Hasil Penelitian
1	Aulia fuad rahman dan Ridha Rochmanika (2016)	Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil dan Rasio NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia[13]	• Jual beli • Bagi hasil • NPF • Profitabilitas	Pembiayaan jual beli dan rasio NPF berpengaruh singnifikan positif terhadap profitabilitas yang di prosikan melalui ROA.
2	Atik Ria Pratika (2018)	Pengaruh Pembiayaan Terhadap	• Murabahah • mudharabah	Pembiayaan mudharabah, musyarakah dan

[13]Aulia Fuad Rahman dan Ridha RochmatIka, "Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Resio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia.", *Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam*, Vol.8, No. 1 (2016), h. 13.

		Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia[14]	• Musyarakah • Kinerja Keuangan	murabahah berpengaruh terhadap kinerja keuangan yang diwakili oleh ROA. Sedangkan pembiayaan musyarakah dilihat dari analisis regresi berganda ditolak atau negatif.
3	Ahnad Saiful Nizar, dkk (2015)	"Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Pembiayaan Bagi Hasil dan Intellectual Capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah[15]	• Jual beli. • Bagi hasil. • Intellectual Capital . • Kinerja. Keuangan.	Intellektual capital berpengaruh terhadap kinerja keuangan bank syariah. Sedangkan pembiayaan jual beli dan bagi hasil tidak berpengaruh pada kinerja keuangan bank syariah karna pembiayaan jual beli dan bagi hasil yang disalurkan tinggi.
4	Baiq	Pengaruh	• Pembiayaan	Pembiayaan jual

[14]Atika Ria Pratika, *"Pengaruh Pembiyaan Terdap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia".* (Skrisi Program Studi Keuangan Islam Syariah dan Hukum Kalijaga, Yogyakarta,2018), h. 72.

[15]Achmad Syaiful Nizar dan Moch. Khairul Anwar, " *Pengaruh Pembiayaan Jual Beli Pembiyaan Bagi Hasil dan Intellectual capital Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah". Jurnal Akuntansi*, (2015), h. 15.

	Uswatun Hasanah (2020)[16]	Pembiayaan Jual Beli (Murabahah) Dan Pembiayaan Bagi Hasil (Mudharabah) Terhadap Kinerja Keuangan.	murabahah • Pembiayaan mudharabah • Kinerja Keuangan	beli (murabahah) dan pembiayaan bagi hasil (mudharabah) secara simultan berpengaruh singnifikan terhadap kinerja keuangan.

Berdasarkan penelitian terdahulu yang telah penulis telaah, terdapat berbagai hal yang dapat dibedakan antara penelitian terdahulu yang penulis dapat dengan penelitian yang penulis lakukan, bahwa penelitian yang penulis teliti menyangkut tentang pengaruh pembiayaan murabahah dan pembiayan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank syariah mandiri priode 2014-2019 dalam perspektif ekonomi islam, objek yang diteliti adalah pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap kinerja keuangan bank syariah mandiri. Sedangkan penelitian terdahulu membahas variabel tentang pembiayaan jual beli dan bagi hasil (murabahah, mudharabah, dan musyarakah) adupun yang membahas NPF serta *intellectual capital* terhadap kinerja keuangan pada periode dan bank yang berbeda sehingga terdapat perbedaan peneliti terdahulu dan yang penulis teliti

[16]Baiq Uswatun Hasanah, *" Pembiayaan Jual Beli (murabahah) dan Pembiayaan Bagi Hasil (Mudharabah) Terhadap Kinerja Keuangan Pada Pt. BRI Syariah Persero Periode 2015-2018"*. (Skripsi Program Studi Administrasi Bisnis, Muhammadiyah Mataram, 2020).

BAB V
KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Kesimpulan dari hasil penelitian ini dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri periode 2014-2019 dalam Persepektif Ekonomi Islam" adalah sebagai berikut:

1. Berdasarkan hasil penelitian, variabel pembiayaan *murabahah* (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri yang diukur dengan rasio ROA (Y) periode 2014-2019, dimana nilai probability 0,057 lebih besar dari batas toleransi *a* = 0,05 atau 0,057 > 0,05. Hal ini memiliki arti bahwa naik turunnya tingkat pembiayaan *murabahah* tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri. Pada Bank Syariah Mandiri pembiayaan *murabahah* adalah transaksi jual beli suatu barang sebesar harga perolehan barang ditambah dengan margin yang disepakati oleh para pihak.
2. Variabel pembiayaan *musyarakah* (X2) berpengaruh positif dan signifikan terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri yang diukur dengan rasio ROA (Y) periode 2014-2019, dimana nilai probability lebih besar dari batas toleransi *a* = 0,05 atau 0,002 < 0,05. Pembiayaan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Mandiri dikarenakan kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan *musyarakah* telah terlaksanakan secara baik dan optimal, sehingga mampu mendorong kinerja keuangan perusahaan. Pada Bank Syariah Mandiri pembiayaan *musyarakah* adalah kerjasama kemitraan atau perkongsian antara kedua pihak atau lebih dimana pembagian keuntungan sesuai besaran modal dan disepakati oleh para pihak.
3. Dalam perspektif ekonomi Islam pembiayaan murabahah diperbolehkan asalkan jual beli dilakukan atas dasar suka

sama suka dan tidak saling menzholimi, serta selama proses akad harus terhindar dari *riba, gharar* dan hal lainnya yang dilarang keras dalam Islam. Sedangkan pembiayaan musyarakah dalam perspektif ekonomi Islam hal ini diperbolehkan asalkan kedua belah pihak atau lebih tidak berlaku curang tidak saling menzholimi, serta selama proses akad harus terhindar dari *riba, gharar* dan hal lainnya yang dilarang keras dalam Islam.

B. Saran

Dari hasil penelitian dan olah data yang telah dilakukan peneliti memberi saran sebagai berikut:

1. Untuk Bank Syariah Mandiri
   a. Pihak bank harus dapat meningkatkan kualitas pengelolaan pembiayaan yang disalurkan dengan memperhitungkan berbagai faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan.
   b. Pihak bank harus dapat memonitoring terhadap pembiayaan yang telah disalurkan terutama pembiayaan *murabahah* agar tidak banyak terjadinya pembiayaan yang tidak aman yang nantinya dapat menurunkan profitabilitas bank.
   c. Pihak bank harus meningkatkan prinsip kehati-hatian agar dapat meminimalisir terjadinya *Non Performing Financing*.
2. Untuk peneliti selanjutnya

   Penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai tambahan referensi bagi peneliti selanjutnya dibidang yang sama yang akan datang untuk dikembangkan dan diperbaiki, misalnya dengan menambah variabel-variabel dari pembiayaan lainnya yang dapat mempengaruhi profitabilitas bank khususnya pada Bank Syariah Mandiri.

DAFTAR PUSTAKA

Buku:

Al-Qur'an dan Terjemahannya, Departemen Agama RI, 2004

Antonio, M.S, *Bank Syariah: dari teori ke praktik,* jakarta: Gema insani. 2008

Antonio, Syafii, Muhammad. "*Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik".* Jakarta: Gema Insani, 2001.

Asiyah, Nur, Binti. *"manajemen Pembiayaan Bank Syariah".* yogyakarta: kalimedia. 2015

Perawinegoro, Darsono, Purwanti, Ari, Utari, Dewi. "*Manajemen Keuangan Edisi Revisi.*"Jakarta: Mitra Wacana Wedia. 2014

Priyanto, Duwi. *"Paham Analisis Data Dengan SPSS".* Yogyakarta: Mediakom,2010.

Suwiknyo, Dwi. "*Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah".* yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010

Rochaeti, Ety, dkk, *"Metode Penelitian Bisnis Dengan Aplikasi SPPS".* Yogyakarta: penerbit Mitra Wacana Media, 2007.

Hamzah, Ahmad. " *Kamus Pintar Bahasa Indonesia".* Surabaya: Fajar Mulya. 1996.

Ghazali, Imam. *"Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19".* Edisi 5, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro,2011.

Halim, Abdul,Hanafi, M, Mamduh.*"Analisis Laporan Keuangan".* Yogyakarta: UPP STIM YKPIN, 2016.

Muhammad. "*Manajemen Bank Syariah".* Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2014.

Poerwardaminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia,* (Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 1996)

Abdurahim, Ahim, Erlangga, Aji, Yaya, Rizal. *"Akuntansi Perbankan Syariah".* Jakarta: Salemba Empat, 2014.

Sugiono*, "Metode Penelitian Kualitatif, Kuantitatif, dan R&D".* Bandung: Alfabata, 2013.

Suriyanto*, "Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS",* (Yogyakarta: CV.Andi Offset, 2011.

Sjahdeini, Remy, Sutan.“*Perbankan Syariah(Produk-Produk dan Aspek-Aspek Hukumnya)”.*Predana media, 2018.

Suharsaputra, Uhar. “*Metode penelitian kualitatif, Kuantitatif, dan Tindakan”.* Bandung: Refika, 2014.

Sujarweni, Wiratna. *“Metode penelitian Bisnis dan Ekonomi”.* yogyakarta: Pustaka Baru Press,2015.

Jurnal dan Skripsi:

Dewa, Putra, Aditya. “*Analisis Kinera Keuangan PT. Indofood Sukses Makmur Tbk di Bursa Efek Indonesia*” . Jurnal Riset Manajeme, Vol.4, No.3. (Maret, 2015).

Darwanto, Agza Yunita *“Pengaruh Pembiayaan Murabahah,Musyarakah, dan Biaya Transaksi Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah”.* Jurnal iqtishadia, Vol.10, No.1. (2017)

Dewi, Komala, Ratih, *“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Return Of Asset (ROA) Pada Bank Syariah Mandiri”,* Jurnal Baabu Al-Ilmi, Vol.4, No.2, (oktober, 2019)

Hasanah, Uswatun, Baiq, *“Pengaruh Pembiayaan Jual Beli (Murbahah) dan Pembiayaan Bagi Hasil (mudharabah) terhadap kinerja keuangan Pada Pt. BRI Syariah Persero Periode 205-2018”* (Skripsi Program Studi Administrasi Bisnis, Muhammadiah Mataram, 2020).

Nastiti, Putri, Ganjar, *“Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Bank Yang Go Public di Indonesia Tahun 2005-2009*”, Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol.8, no.1, (2010).

Rahayu, Susi Yeni, Husaini, dan Aizah, F.D. *“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank UmumSyariah Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia periode 2011-2014),* Jurnal Administrasi Bisnis, Vol.3, No.1, (april,2016).

RochmatIka, Ridha, dan Rahman, Fuad, Aulia. *“ Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, dan Resio Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. “* Jurnal Bisnis dan Ekonomi Islam, Vol.8, No.1 (2012).

Pratika, Ria, Atika. *"Pengaruh Pembiyaan Terdap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia".* (Skripsi Program Studi Keuangan Islam Syariah dan Hukum Kalijaga, yogyakarta,2013).

Nasiti, Putri, Ganja. *"pengaruh Kualitas Aktifa Produkti dan Profitabilitas Terhadap Kinerja Keuangan Bank yang Go Pubublic di Indonesia Tahun 2005-2009".* Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol.8 No.1 (2010).

Sumber Lainnya:

http://www.syariahmandiri.co.id/category/investor-relation/

Bank Syariah Mandiri, "Laporan Keuangan Tahunan 2019 Update", (On-line), tersedia di: https://bsm. direightion .com/tentang-kami/company-report/annual-report (04 Juni 2021).

LAMPIRAN

Lampiran 1.

Rekapan Data Pembiayaan dan Rasio ROA Bank Syariah Mandiri
Periode Triwulan 2014-2019

Tahun	Triwulan	Murabahah	Musyarakah	ROA (%)
2014	I	43.380.236	10.306.134	1,77
	II	46.655.170	10.363.158	0,66
	II	42.802.443	10.154.143	0,8
	IV	43.640.128	9.881.158	0,17
2015	I	44.039.426	9.782.552	0,44
	II	47.956.286	9.608.009	0,55
	III	48.754.889	9.871.263	0,42
	IV	49.914.035	10.591.077	0,56
2016	I	49.859.592	11.095.110	0,56
	II	51.320.529	11.241.065	0,62
	III	52.422.148	11.458.745	0,60
	IV	53.201.181	13.338.662	0,59
2017	I	53.510.368	13.243.161	0,60
	II	53.695.744	15.463.783	0,59
	III	54.048.823	16.119.426	0,60
	IV	54.783.980	17.640.213	0,59
2018	I	55.825.704	17.498.892	0,79
	II	57.032.876	18.452.296	0,89
	III	57.782.020	20.848.123	0,95
	IV	59.393.119	21.449.077	0,88
2019	I	60.488.980	22.837.740	1,33
	II	61.666.748	23.719.342	1,50
	III	62.781.605	25.153.549	1,57
	IV	63.027.393	26.772.424	1,69

Sumber: Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri

Lampiran 2. Hasil Output IBM SPSS Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		24
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,28947549
Most Extreme Differences	Absolute	,160
	Positive	,160
	Negative	-,106
Test Statistic		,160
Asymp. Sig. (2-tailed)		,116[c]

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

c. Lilliefors Significance Correction.

Lampiran 3. Hasil Output IBM SPSS Uji Multikolinearitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Tolerance	VIF
1	(Constant)	2,150	1,072		
	Murabahah (X1)	-5,755E-8	,000	,126	7,917
	Musyarakah (X2)	1,120E-7	,000	,126	7,917

a. Dependent Variable: ROA(Y)

Lampiran 4. Hasil Output IBM SPSS Uji Heteroskedastisitas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Sig.
		B	Std. Error	
1	(Constant)	,593	,427	,183
	Murabahah (X1(	-1,455E-8	,000	,189
	Musyarakah (X2)	2,060E-8	,000	,053

a. Dependent Variable: Abs_Res

Lampiran 5. Hasil Output IBM SPSS Uji Autokorelasi (Uji Run Test)

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value[a]	,02105
Cases < Test Value	12
Cases >= Test Value	12
Total Cases	24
Number of Runs	9
Z	-1,461
Asymp. Sig. (2-tailed)	,144

a. Median

Lampiran 6. Hasil Output IBM SPSSUji Parsial (Uji t)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	2,150	1,072		2,006	,058
	Murabahah (X1)	-5,755E-8	,000	-,831	-2,015	,057
	Musyarakah (X2)	1,120E-7	,000	1,456	3,532	,002

a. Dependent Variable: ROA(Y)

Lampiran 7. Hasil Output IBM SPSSUji Simultan (Uji F)

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2,348	2	1,174	12,793	,000[b]
	Residual	1,927	21	,092		
	Total	4,276	23			

a. Dependent Variable: ROA(Y)

b. Predictors: (Constant), Musyarakah (X2), Murabahah (X1)

Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam

by Vivin Analia Yuni Antika

Submission date: 28-Apr-2021 01:29PM (UTC+0700)
Submission ID: 1572156922
File name: 1651020024_Vivin_Analia_Yuni_Antika.docx (1.35M)
Word count: 6091
Character count: 39410

Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2019 Dalam Perspektif Ekonomi Islam

ORIGINALITY REPORT

20%	19%	5%	7%
SIMILARITY INDEX	INTERNET SOURCES	PUBLICATIONS	STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1	repository.radenintan.ac.id Internet Source	9%
2	Submitted to UIN Raden Intan Lampung Student Paper	3%
3	repository.iainpurwokerto.ac.id Internet Source	2%
4	repositori.uin-alauddin.ac.id Internet Source	1%
5	de.scribd.com Internet Source	1%
6	digilib.uin-suka.ac.id Internet Source	1%
7	eprints.perbanas.ac.id Internet Source	<1%
8	es.scribd.com Internet Source	<1%

Submitted to UIN Syarif Hidayatullah Jakarta

9	Student Paper	<1 %
10	eprints.iain-surakarta.ac.id Internet Source	<1 %
11	www.coursehero.com Internet Source	<1 %
12	e-journal.unipma.ac.id Internet Source	<1 %
13	repository.uinjkt.ac.id Internet Source	<1 %
14	Rahmawaty Rahmawaty. "Pembiayaan Murabahah Dalam Sudut Ekonomi Islam Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Manado", Tasharruf: Journal Economics and Business of Islam, 2018 Publication	<1 %
15	journal.student.uny.ac.id Internet Source	<1 %
16	Submitted to Universitas Muria Kudus Student Paper	<1 %
17	digilib.unila.ac.id Internet Source	<1 %
18	Taufikur Rahman, Siti Solikhah. "Analisis Pengaruh Rotasi Kerja, Motivasi Kerja dan Kepuasan Kerja terhadap Kinerja Karyawan di	<1 %

Lembaga Keuangan Mikro Syariah", Muqtasid: Jurnal Ekonomi dan Perbankan Syariah, 2016
Publication

19	anzdoc.com Internet Source	<1 %
20	e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id Internet Source	<1 %

Exclude quotes	On	Exclude matches	< 10 words
Exclude bibliography	On		