

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH, MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. BANK SYARIAH BUKOPIN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

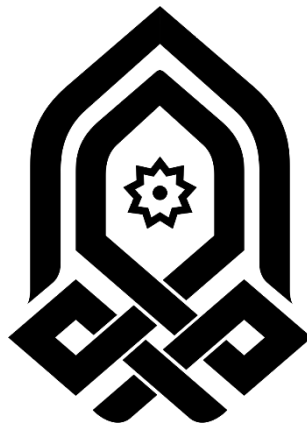
TIRTO RIDHO UTOMO
NIM. 2013116015

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2021**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,
MUSYARAKAH, MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. BANK SYARIAH BUKOPIN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

TIRTO RIDHO UTOMO
NIM. 2013116015

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2021**

SURAT PERNYATAAN

KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Tirta Ridho Utomo

NIM : 2013116015

Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah,
Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas pada PT.
Bank Syariah BUKOPIN

Menyatakan bahwa Skripsi ini merupakan hasil karya sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sebelumnya. Apabila Skripsi ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 12 Februari 2021

Yang Menyatakan



TIRTO RIDHO UTOMO

NIM. 2013116015

NOTA PEMBIMBING

NOTA PEMBIMBING

Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.

Jalan Kambing RT.04 RW.02 Desa Trayeman Kecamatan Slawi Kabupaten Tegal

Lamp : 3 (tiga) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Tirta Ridho Utomo

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan

c.q Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : Tirta Ridho Utomo

NIM : 2013116015

Jurusan : Ekonomi Syariah

Judul : "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Bukopin"

Dengan ini kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 12 Februari 2021
Pembimbing,



Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M.
NIP. 198205272011011005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan No. 52 Remolaka, Kajan Pekalongan, Jawa Tengah
51161 Website: www.febi.iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara/i:

Nama : **TIRTO RIDHO UTOMO**
NIM : **2013116015**
Judul Skripsi : **PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK SYARIAH BUKOPIN**

Telah diujikan pada hari Rabu-Kamis tanggal 27-28 Oktober 2021 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji

Penguji I

H. Gunawan Aji M.Si
NIP. 19690227 200712 1 001

Penguji II

Aghurofik M.A.
NIP. 19820120 201101 1 001

Pekalongan, 30 Oktober 2021

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Shinta Dewi Rismawati SH, MH
NIP. 19750220 199903 2 001

PERSEMBAHAN

Persembahan tertinggi hanyalah kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dan kelancaran kepada saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Karya sederhana ini saya persembahkan kepada :

1. Ayahanda Saronto dan Ibunda Taryami tercinta, terima kasihtak terhingga atas segala jerih payah, semangat, cinta dan kasih, doa dan nasihat yang tak pernah henti, serta kerja keras yang tak ternilai harganya.
2. Keluarga besar tercinta, yang selalu ada untuk memberikan dukungan, doa, dan semangat.
3. Istri saya tercinta Desi Aulia Sara yang telah menemani perjalanan saya serta memberikan dorongan untuk tetap semangat.
4. Sahabat saya (Anam, Akmal, Aji, Ari, Lihun, MD, Naimah, Evi, Astri, dan Candra) yang telah memberikan keceriaan pada saya.
5. Teman bimbingan seperjuangan yang telah memberikan motivasi dan keceriaan. Semoga tali silaturahmi kita tetap terjaga.
6. Dan semua pihak yang telah berpartisipasi dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Terima kasih untuk semuanya. Semoga goresan sederhana ini mampu membanggakan kalian dan semoga penulis dapat meneruskan studi dan pekerjaan kejenjang yang lebih tinggi lagi. Aamiin

MOTTO

Wa Maa AlladzatuIllaa Ba'da Atta'ab
“Kenikmatan datang setelah kesulitan”
(Kitab Mahfudzot)

**“Memulai dengan Penuh Keyakinan, Menjalankan dengan Penuh
Keikhlasan, Menyelesaikan dengan Penuh Kebahagiaan”**

”Kesedihan Hari ini Pasti akan Jadi Bahagia Esok Hari”

“Allah Tidak Tidur”

ABSTRAK

Tirto Ridho Utomo. 2021. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah BUKOPIN.

Permasalahan yang dikemukakan adalah apakah pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah dan ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT. Bank Syariah BUKOPIN periode Januari 2016-Agustus 2020.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif. Untuk metode analisisnya yaitu menggunakan analisis regresi berganda dan pengujian hipotesis menggunakan uji F dan uji T. Sedangkan untuk pengolahan datanya menggunakan program SPSS 23. Variabel dalam penelitian ini menggunakan dua variabel, yaitu variabel terikat dan variabel bebas. Untuk variabel terikat (Y) penelitian ini adalah profitabilitas (ROA), sedangkan untuk variabel bebas (X) penelitian ini adalah pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah dan ijarah.

Hasil pengujian secara simultan dan pengujian secara parsial menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah dan ijarah berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Ijarah dan Profitabilitas

ABSTRACT

Tirto Ridho Utomo. 2021. The Effect Of Mudharabah, Musyarakah, Murabahah and Ijarah Financing On Profitability In PT. BUKOPIN Sharia Bank.

The problem raised is whether the financing of mudharabah, musyarakah, murabahah and ijarah affect the profitability of PT. BUKOPIN Sharia Bank for the period January 2016-August 2020.

The research method used is a quantitative method. For the analysis using multiple regression analysis and hypothesis testing using F and T test. Meanwhile, for data processing using SPSS 23 program. The variables in this study used two variables, namely test variables and independent variables. The variable (Y) of this study is profitability (ROA), while the independent variable (X) is the financing of mudharabah, musyarakah, murabahah and ijarah.

Simultaneous and partial test results show that there is no significant effect of mudharabah, musyarakah, murabahah and ijarah financing on profitability.

Keywords : Mudharabah Financing, Musyarakah, Murabahah, Ijarah and Profitability

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah BUKOPIN.” sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di IAIN Pekalongan dan sebagai sumbangsih terhadap pengembangan ilmu pengetahuan dalam bidang Ekonomi Syariah. Shalawat dan salam senantiasa juga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini selesai bukan semata dari hasil karya tangan penulis sendiri, tetapi juga karena bantuan dari beberapa pihak yang dengan tulus meluangkan waktu meski hanya sekadar menuangkan aspirasi maupun member motivasi kepada penulis. Karena itu sudah sepantasnya pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih, kepada :

1. Bapak Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan beserta para Wakil Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr.Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan beserta para Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Muhammad Aris Safi'i, M.E.I selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Pekalongan.

4. Ibu Karima Tamara S.T., M.M. selaku Dosen Wali yang selalu meluangkan waktu, memberikan arahan dan motivasi serta membimbing penulis dengan baik.
5. Bapak Dr. Mansur Chadi Mursid, M.M. selaku Dosen Pembimbing yang selalu membimbing dan memberikan arahan, nasihat, serta dukungan.
6. Dosen-dosen Jurusan Ekonomi Syariah dan dosen-dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan beserta seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
7. Kedua orang tuaku tercinta yang selalu mendukung, membimbing, dan mendoakanku selama ini.
8. Semua pihak yang telah berpartisipasi dalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Selanjutnya, penulis menyadari bahwa dalam penyajian, pemilihan kata, dan pembahasan materi, skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu dengan penuh kerendahan hati penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT senantiasa membalas semua kebaikan semua pihak yang telah memberikan doa, dukungan serta bantuan dalam penulisan skripsi ini.

Pekalongan, 12 Februari 2021

Penulis



Tirta Ridho Utomo

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Sistematika Penulisan	10

BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori.....	11
1. Teori <i>Stewardship</i>	11
2. Teori <i>Sharia Enterprise</i>	12
3. Pembiayaan Mudharabah	14
4. Pembiayaan Musyarakah.....	16
5. Pembiayaan Murabahah	22
6. Ijarah.....	26
7. Profitabilitas	31
B. Telaah Pustaka	32
C. Kerangka Berfikir	40
D. Hipotesis.....	43
BAB III METODE PENELITIAN.....	44
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	44
B. Setting Penelitian	44
C. Variabel Penelitian.....	44
D. Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data Penelitian.....	47
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	47
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	53
A. Deskripsi Data.....	53
B. Analisis Data	54
C. Pembahasan.....	79

BAB V PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	85
C. Keterbatasan Penelitian.....	87
DAFTAR PUSTAKA	88
LAMPIRAN	91

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

HurufArab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye

ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	mim	M	Em
ن	nun	N	En
و	wau	W	We
ه	ha	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya	Y	Ye

2. Vokal

VokalTunggal	VokalRangkap	VokalPanjang
أ = a		إ = ā
إ = i	إي = ai	إِي = ī
أ = u	أو = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar’atunjamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh :

ربنا ditulis *rabbānā*

البرر ditulis *al-birr*

5. Kata Sandang (Artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh :

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah ditransliterasikan dengan apostrof / ' /.

Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai'un</i>

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perkembangan Pembiayaan pada Bank Syariah Bukopin	3
Tabel 2.1. Hasil Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 4.1. Hasil Statistik Deskriptif Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Murabahah, Ijarah dan Profitabilitas.....	53
Tabel 4.2. Deskripsi Data Perkembangan Pembiayaan Mudharabah Periode Januari 2016 s/d Agustus 2020.....	55
Tabel 4.3. Deskripsi Data Perkembangan Pembiayaan Musyarakah Periode Januari 2016 s/d Agustus 2020.....	57
Tabel 4.4. Deskripsi Data Perkembangan Pembiayaan Murabahah Periode Januari 2016 s/d Agustus 2020.....	60
Tabel 4.5. Deskripsi Data Perkembangan Ijarah Periode Januari 2016 s/d Agustus 2020	62
Tabel 4.6. Deskripsi Data Perkembangan ROA Periode Januari 2016 s/d Agustus 2020	65
Tabel 4.7. Uji Normalitas Data 1	67
Tabel 4.8. Uji Normalitas Data 2	68
Tabel 4.9. Uji Heteroskedastisitas.....	69
Tabel 4.10. Uji Multikolinearitas	70
Tabel 4.11. Hasil Uji Durbin Watson	71
Tabel 4.12. Uji Linearitas Pembiayaan Mudharabah.....	72
Tabel 4.13. Uji Linearitas Pembiayaan Musyarakah	73
Tabel 4.14. Uji Linearitas Pembiayaan Murabahah.....	73
Tabel 4.15. Uji Linearitas Pembiayaan Ijarah.....	74
Tabel 4.16. Nilai <i>Koefisien Regresi</i>	75
Tabel 4.17. Uji secara simultan.....	77
Tabel 4.18. Uji secara parsial.....	78
Tabel 4.19. Koefisien Determinasi	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Surat Ijin Penelitian

Lampiran 2 : Daftar Riwayat Hidup

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1. Kerangka Pemikiran.....	42
-------------------------------------	----

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat ditarik suatu simpulan, sebagai berikut :

1. Hasil pengujian secara simultan, diperoleh hasil nilai signifikansi 0,779.

Hasil tersebut dapat disimpulkan, karena nilai signifikansi $0,779 > 0,05$ maka artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah dan ijarah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rendi Abdi Kusuma (2019) dengan hasil penelitian yang menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah dan ijarah tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

2. Hasil pengujian secara parsial diperoleh hasil :

- a. Pengaruh pembiayaan mudharabah (X_1) terhadap profitabilitas (Y) diperoleh nilai signifikansi 0,888. Hasil tersebut dapat disimpulkan karena nilai signifikansi $(0,888) > \alpha (0,05)$ maka hipotesis diterima artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh A. Haris dan Ferlangga (2018, Rivalah dan Maulidiyah (2016), Ahmad, dkk (2018), Tiara (2018) serta Yulius

(2018) dengan hasil penelitian menunjukkan pengaruh yang negatif dan tidak signifikan dari pembiayaan mudharabah terhadap profitabilitas.

- b. Pengaruh dari pembiayaan musyarakah (X_2) terhadap profitabilitas (Y) diperoleh nilai signifikansi 0,571. Hasil tersebut dapat disimpulkan karena nilai signifikansi ($0,571 > \alpha (0,05)$) maka hipotesis diterima artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh A. Haris dan Ferlangga (2018), Ahmad, dkk (2018), Dewi dan Mohammad (2017) serta Tiara (2018) menunjukkan hasil pengaruh yang negatif dan tidak signifikan dari pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas.
- c. Pengaruh dari pembiayaan murabahah (X_3) terhadap profitabilitas (Y) diperoleh nilai signifikansi 0,358. Hasil tersebut dapat disimpulkan karena nilai signifikansi ($0,358 > \alpha (0,05)$) maka hipotesis diterima artinya tidak terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Rivalah dan Maulidiyah (2016), Mulia Sari (2015), Dewi dan Mohammad (2017) serta Yulius (2018) menunjukkan hasil pengaruh yang negatif dan tidak signifikan dari pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas.
- d. Pengaruh dari ijarah (X_4) terhadap profitabilitas (Y) diperoleh nilai signifikansi 0,534. Hasil tersebut dapat disimpulkan karena nilai signifikansi ($0,534 > \alpha (0,05)$) maka hipotesis diterima artinya tidak

terdapat pengaruh yang signifikan dari variabel ijarah terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh A. Haris dan Ferlangga (2018) menunjukkan hasil pengaruh yang negatif dan tidak signifikan dari ijarah terhadap profitabilitas.

3. Pengujian koefisien determinasi menunjukkan hasil nilai koefisien determinasi sebesar 0.034 atau 0,34 %. Hasil tersebut dapat disimpulkan bahwa pengaruh dari pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan murabahah dan ijarah terhadap profitabilitas sebesar 0,34 %, sedangkan sisanya 99,66 % dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti.

B. Saran

1. Bagi Bank Syariah Bukopin
 - a. Pada pembiayaan Mudharabah seharusnya ada pengkajian kembali dan lebih dikembangkan sehingga akan menarik minat nasabah dalam bekerjasama, karena akan berpengaruh terhadap pendapatan yang diterima oleh pihak bank. Begitu pula pada pembiayaan Musyarakah, pembiayaan murabahah dan ijarah lebih dikembangkan karena karakteristik utama perbankan syariah adalah sistem bagi hasil yang menjadi pembeda dari perbankan konvensional.
 - b. Pihak bank dalam praktiknya lebih dominan pada pembiayaan Murabahah akan tetapi sebenarnya yang paling beresiko dari pembiayaan yang lain adalah pembiayaan mudharabah. Karena bila

terjadi risiko kredit macet maka akan mempengaruhi pendapatan dan profitabilitas bank. Sehingga pihak bank lebih berhati-hati dalam memilih nasabah.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

- a. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain seperti istishna dan qardh agar lebih bervariasi.
- b. Menggunakan rujukan yang terbaru.
- c. Menambah periode waktu pengamatan dan sampel penelitian sehingga dapat mendapatkan hasil yang lebih baik.
- d. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menggunakan data primer untuk dapat memperoleh hasil yang lebih akurat.

3. Bagi Masyarakat / Nasabah

Penelitian ini diharapkan menjadi informasi yang akan menambah wawasan serta pengetahuan bagi nasabah bank syariah terutama terkait dengan produk pembiayaan murabahah, mudharabah, musyarakah dan ijarah. Sehingga, dapat dijadikan landasan dalam pengambilan keputusan terkait dengan melakukan pembiayaan di bank syariah.

C. Keterbatasan Penelitian

Penelitian ini memiliki beberapa keterbatasan yang mungkin dapat menimbulkan gangguan terhadap hasil penelitian, diantaranya adalah:

1. Objek penelitian belum mencakup semua bank syariah di Indonesia, hanya berfokus satu bank syariah saja. Diharapkan penelitian selanjutnya dapat mencakup semua bank syariah seluruh Indonesia.
2. Hasil penelitian ini masih sederhana dan masih memerlukan penelitian selanjutnya untuk mendapatkan hasil yang lebih akurat.
3. Masih terbatasnya variabel independen pada penelitian, yaitu hanya menggunakan beberapa macam pembiayaan saja.
4. Analisis pada penelitian ini hanya didasarkan pada data sekunder berupa laporan keuangan yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan sehingga akurasi data penelitian kurang maksimal.
5. Nilai adjusted R² menunjukkan sebesar 0,34%. Hal ini berarti bahwa masih terdapat 99,66% faktor lain diluar model penelitian ini yang mempengaruhi profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Peneliti selanjutnya dapat menambahkan variabel lain sehingga mendapatkan deskripsi yang lebih baik mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas bank syariah bukopin.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Abi Thayyib Muhammad Syamsi Al-Chaq al-‘adhim Abadii dan Syamsudin Ibnu Qayym al-Jauziyyah, ‘Aunul Ma’buud (Syarah Sunan Abi Dawud), (Beirut: Darul Kutub Al-‘Ilmyah, 1990).
- Adrian Sutedi, 2009, **Perbankan Syariah**, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Ascarya, 2007, **Akad dan Produk Bank Syariah**, PT. Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Asiyah, Binti Nur, 2015, **Manajemen Pembiayaan Syariah**, Kalimedia, Yogyakarta.
- Dendawijaya*, Lukman, 2009, **Manajemen Perbankan**, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Eduardus Tandelilin, 2010, **Portofolio dan Investasi Teori dan Aplikasi**, Kanisius, Yogyakarta.
- Heri Sudarsono, 2004, **Bank dan Lembaga Keuangan Syariah**, Ekonisia, Yogyakarta.
- Iman Ghozali, 2013, **Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS**. Semarang : Universitas Diponegoro.
- Ismail, 2011, **Perbankan Syari’ah**, Kencana, Jakarta.
- Istijanto, 2006, **Riset Sumber Daya Manusia Cara Praktis Mendeteksi Dimensi-dimensi Kerja Karyawan** : PT. Gramedia Pustaka Utama, Jakarta.
- Kasmir, 2004, **Analisis Laporan Keuangan**, Rajawali Pers, Jakarta.
- Kementrian Agama RI, Al-Qur’an dan Terjemahan, 2012, Sygma, Bandung.
- Mudrajad Kuncoro, 2003, **Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi** : Erlangga, Jakarta.
- Muhammad, 2008, **Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syari’ah**, UII Press, Yogyakarta.
- Muhammad Syafi’i Antonio, 2001, **Bank Syariah dari Teori ke Praktik**, Gema Insani press, Jakarta.

- Nabhan, Faqih, 2008, **Dasar-Dasar Akuntansi Bank Syariah**, Lumbung Ilmu, Yogyakarta.
- Rachmat Syafi'i, 2001, **Fiqh Muamalah**, CV Pustaka Setia, Bandung.
- Rivai, Veithzal. 2008. **Islamic Banking: Sebuah Teori Konsep dan Aplikasi**. Bumi Askara, Jakarta.
- Qamarul Huda, 2011, **Fiqh Muamalah**, Sukses Offset, Yogyakarta.
- Uma Sekaran, 2006, **Research Methods For Business** : Salemba Empat, Jakarta.
- Van Horne, James C & John M. Wachowicz Jr. 2005, **Prinsip-prinsip Manajemen Keuangan**, Salemba Empat, Jakarta.
- Wiroso, 2005, **Jual Beli Murabahah**, UII Press, Yogyakarta.
- Yudiana Fetria Eka, 2014, **Manajemen Pembiayaan Bank Syariah**, STAIN Salatiga Press, Salatiga.

Jurnal

- Ade Dyah, Lia Dwi Martika dan Teti Rahmawati, 2017, **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas**, JRKA Volume 3 Issue 1, Februari 2017: 53- 68.
- A. Haris Romdhoni dan Ferlangga Al Yozika, 2018, **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia**, Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam, 4(03), 2018, 177-186.
- Ahmad Nawawi, Dian Haki Nurriansyah dan Diffah Sri Addafi Al Qodliyah, 2018, **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada BPRS HIK Bekasi Kantor Cabang Karawang**, Jurnal Ekonomi Syariah, Vol. 3, No.2, Agustus 2018.
- Anggreany Hustia dan Mister Candra, 2019, **Pengaruh Pembiayaan Qardh, Ijarah dan Istishna terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia**, Jurnal Manajemen dan Keuangan Vol.8, No.1, Mei 2019.
- Dewi Wulan Sari dan Mohamad Yusak Anshori, 2017, **Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Istishna, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode Maret 2015 - Agustus 2016)**, Accounting and Management Journal, Vol. 1, No. 1, July 2017.

- Mulia Sari, 2015, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat Indonesia (Studi pada Bank Umum Syariah Yang terdaftar di Bank Indonesia Periode Triwulan I 2007- Triwulan IV 2014)*, Jurnal Akunida ISSN 2442-3037 Volume 2 Nomor 1, Juni 2015.
- Rivalah Anjani dan Maulidiyah Indira Hasmarani, 2016, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas BPRS di Indonesia Periode 2012 – 2015*, Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam, Vol. 2 No. 2, Juli 2016.
- Slamet Raharjo dan Salamah Wahyuni, 2019, *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah Terhadap Nilai Perusahaan dengan Profitabilitas Sebagai Variabel Intervening*, Jurnal Bisnis & Manajemen, Vol. 19, No. 1, 2019 : 39 – 50.
- Tiara Widyasari, 2018, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah Terhadap Profitabilitas BANK SYARIAH MANDIRI Periode 2012-2016*, Jurnal Penelitian STIE Ekuitas Bandung, 17 juli 2018.
- Yulius Dharma dan Ade Pristianda, 2018, *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Return On Assets) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia 2012-2016*, Jurnal Ekonomika Indonesia volume VII Nomor 02 Desember 2018.

Peraturan

- Fatwa DSN NO.09/DSN-MUI/IV/2000, 2001, **Tentang Pembiayaan Ijarah**, Edisi Pertama, DSN-MUI, BI.