

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDARABAH, MUSYARAKAH
DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK
MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015-2023**

SKRIPSI

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



Oleh :

SITI AISYAH

NIM 4117246

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDARABAH, MUSYARAKAH
DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK
MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015-2023**

SKRIPSI

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



Oleh :

SITI AISYAH

NIM 4117246

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Aisyah

NIM : 4117246

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan *Muḍarabah*, *Musyarakah* dan *Ijarah*
Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-
2023**

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 14 Juni 2024

Yang Menyatakan,



Siti Aisyah

NOTA PEMBIMBING

M. Aris Safi'i, M.E.I.

Perum Pisma Garden Residence, Tirto, Pekalongan Barat

Lamp. : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Siti Aisyah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

e.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : **Siti Aisyah**

NIM : **4117246**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan *Muḍarabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023***

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 14 Juni 2024
Pembimbing



M. Aris Safi'i, M.E.I.
NIP. 198510122015031004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, www.febi.uingusdur.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara:

Nama : **Siti Aisyah**
NIM : **4117246**

Judul Skripsi : **Pengaruh Pembiayaan Mudarabah, Musyarakah dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023**

Dosen Pembimbing : **M. Aris Safi'i, M.E.I.**

Telah diujikan pada hari Rabu tanggal 28 Juni 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji

Penguji I

Penguji II


Muhammad Khoirul Fikri, M.E.I.

NIP 199002122019031006


Syifa Rohmah, M.M.

NIP 199408222022032001

Pekalongan, 28 Juni 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Biasane nek dalane rodok susah, mengko bahagiane turah-turah”

Terus sibukkan dirimu dalam kebaikan, karena jika
kamu tidak disibukkan dalam kebaikan pasti akan
disibukkan dalam keburukan

Jika kamu memulai karena Allah,
maka jangan menyerah karena
manusia

-Gus Baha-

Ketika kamu memudahkan
orang lain, pasti hidup kamu
akan dimudahkan oleh Allah

SWT

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan- kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan Skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan meteril maupun nonmateril dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan Skripsi ini:

1. Kedua orang tuaku tercinta Bapak Abdul Syukur dan Ibu Asma'ul Husna yang telah memberikan dukungan materil, moril, dukungan, tuntunan serta do'a. Segala cinta, kasih sayang dan kerja keras kalian tak ternilai harganya. Tanpa kalian saya tidak akan sampai pada titik ini. Terimakasih atas semua cinta yang Bapak dan Ibu berikan pada saya.
2. Kedua mertuaku Bapak Wahudi dan Ibu Asiqoh yang telah memberikan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Suamiku Muhammad Abdul Ghofur Mirzah yang telah mendukung dan

meluangkan waktunya untuk menggantikan saya dalam mengurus anak ketika saya sedang menyusun skripsi, tanpa beliau saya tidak akan sampai pada titik ini.

4. Anak saya Thufailah Fairuz Athaya yang selalu memberikan keceriaan dan menjadi penyemangat disaat saya sedang down.
5. Kakak dan adek saya yang selalu menyemangati saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Pimpinan Apotek Mujarab dan Apotek Karunia, Ibu Apt. Widhi Astri Handayani, S.far dan Bapak Apt. Nuruzzaman, S.far yang telah memberikan kesempatan saya untuk bekerja sambil kuliah, serta mendukung dan memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Karyawan Apotek Mujarab dan Apotek Karunia, yang selalu mendukung dan menyemangati saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Almamater saya Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
9. Dosen Pembimbing, Bapak M. Aris Syafi'I, M.E.I. yang telah membimbing saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Dosen Wali, Ibu Karima Tamara,ST.,M.M. yang sudah memberikan arahan terbaik selama saya kuliah.
11. Nely Muroddah, Amalia Solekhah, dan Nina Indriyani teman main sekaligus teman seperjuangan selama masa kuliah.
12. Teman perkuliahan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terima kasih telah kebersamai saya.

13. Semua pihak yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
14. Diri sendiri atas semangat, kesetiaan untuk mau berproses dan telah mampu bertahan sejauh ini.



ABSTRAK

SITI AISYAH. Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* Dan *Ijarah* Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023

Profitabilitas merupakan satu dari beberapa faktor atas keberhasilan perbankan. Untuk menilai profitabilitas bisa menggunakan Return On Asset (ROA). ROA yaitu rasio guna mengerti besaran kesanggupan perbankan untuk mendapatkan profit secara keseluruhan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif dengan metode *purposive sampling*. Sampel yang digunakan adalah 36 sampel dengan beberapa kriteria. Analisis pada penelitian ini menggunakan bantuan Eviews untuk menentukan uji regresi linier berganda, uji asumsi klasik, uji signifikansi, dsb.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas.. Secara simultan pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas.

Kata kunci: *Mudharabah*, *Musyarakah*, dan *Ijarah*, Profitabilitas.

ABSTRACT

SITI AISYAH. The Influence of *Muḍarabah*, *Musyarakah* and *Ijarah* Financing on Bank Muamalat Indonesia's Profitability in 2015-2023

Profitability is one of several factors for banking success. To assess profitability, you can use Return On Assets (ROA). ROA is a ratio to understand the extent of a bank's ability to earn profits as a whole. The aim of this research is to find out whether *muḍarabah*, *musyarakah* and *ijarah* financing have an effect on the profitability of PT. Bank Muamalat Indonesia 2015-2023.

This research includes quantitative research with a purposive sampling method. The samples used were 36 samples with several criteria. The analysis in this research uses the help of Eviews to determine multiple linear regression tests, classical assumption tests, significance tests, etc.

The results of this research show that partially *muḍarabah* and *ijarah* financing have no effect on profitability, while *musyarakah* financing has an effect on profitability. Simultaneously *muḍarabah* *musyarakah* and *ijarah* financing have an effect on profitability.

Keywords: *Muḍarabah*, *Musyarakah*, and *Ijarah*, Profitabilitas

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmatNya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag selaku Rektor UIN K.H. AbdurrahmanWahid Pekalongan
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Sinta Dewi Rismawati, S.H, M.H selaku Dekan FEBI UIN K.H.Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Bapak Dr. H. Tamamudin, M.M selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. Bapak Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I selaku Ketua Program Studi Akuntansi Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Ibu Happy Sista Devy, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan
6. Bapak Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk

mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini

7. Ibu Karima Tamara,ST.,M.M. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
8. Keluarga saya yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral
9. Sahabat yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 14 Juli 2024



Siti Aisyah

NIM. 4117246

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
MOTTO	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL.....	xxv
DAFTAR GRAFIK	xxvi
DAFTAR GAMBAR.....	xxvii
DAFTAR LAMPIRAN	LXI
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Batasan Masalah.....	5
D. Tujuan Penelitian.....	6
E. Manfaat Penelitian.....	6
F. Sistematika Pembahasan	7
BAB II LANDASAN TEORI	9

A. Landasan Teori	9
B. Telaah Pustaka.....	22
C. Kerangka Berfikir.....	27
D. Hipotesis.....	27
BAB III METODE PENELITIAN	31
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	31
B. Setting Penelitian.....	31
C. Populasi Dan Sampel	31
D. Variabel Penelitian	32
E. Definisi Operasional Variabel.....	33
F. Sumber Data	34
G. Teknik Pengumpulan Data	34
H. Metode Analisis Data	34
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	38
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	38
B. Analisis Data	40
C. Uji Asumsi Klasik	40
D. Uji Normalitas	40
E. Uji Multikolinieritas	41
F. Uji Autokorelasi	42
G. Uji Heteroskedastisitas	43
H. Uji Regresi Berganda	44
I. Uji Signifikansi	46
J. Uji Parsial (t)	46
K. Uji Simultan (f)	47
L. Koefisien Determinasi.....	57
M. Pembahasan.....	50
BAB V PENUTUP.....	55
A. Simpulan.....	55
B. Keterbatasan Penelitian	55
DAFTAR PUSTAKA	57

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

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

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je

ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ḍa	Ḍ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El

م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	Ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3. Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَاوِدَةُ الْأَطْفَالِ ِ raudah al-attfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/
al-madīnatul munawwarah
- طَالِحَةٌ talhah

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birru

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

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

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu

- الْقَلَمُ al-qalamu

- الشَّمْسُ asy-syamsu

- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْتِ ta'khuzu

- شَيْءٌ syai'un

- النَّوْءُ an-nau'u

- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ / Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/

Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn

- بِسْمِ اللَّهِ جَرَاهَا وَ مُرْسَاهَا / Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ / Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/ Alhamdu lillāhi

rabbil `ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ / Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan

dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

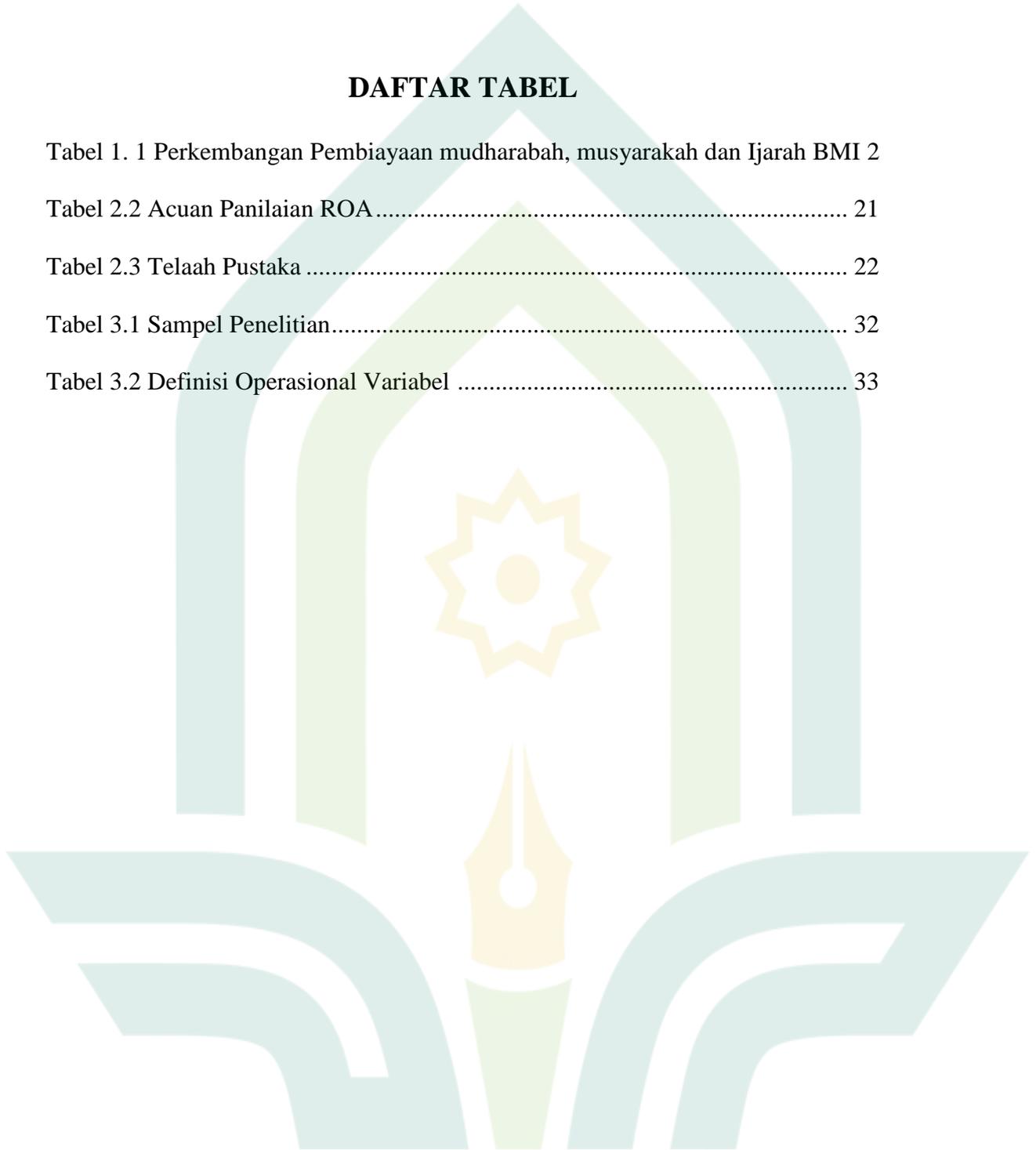
- اللهُ عَزَّوَجَلَّ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī'an/
Lillāhil-amru jamī'an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Perkembangan Pembiayaan mudharabah, musyarakah dan Ijarah BMI 2	
Tabel 2.2 Acuan Panilaian ROA.....	21
Tabel 2.3 Telaah Pustaka	22
Tabel 3.1 Sampel Penelitian.....	32
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel	33



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Perbandingan ROA Bank Muamalat dan Bank Umum Syariah..... 3



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan Mudharabah	14
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	16
Gambar 2. 3 Skema Pembiayaan Ijarah	20
Gambar 2. 4 Kerangka Berpikir	27
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	41
Gambar 4. 2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	42
Gambar 4. 3 Hasil Uji Autokorelasi.....	43
Gambar 4. 4 Hasil Uji heteroskedastisitas	44
Gambar 4. 5 Hasil Uji Analisis Regresi Berganda.....	44
Gambar 4. 6 Hasil Uji t	46
Gambar 4. 7 Hasil Uji F	47
Gambar 4. 8 Hasil Uji F.....	48

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana telah diubah dengan undang-undang nomor 10 tahun 1998 menyatakan bahwa Bank ialah lembaga keuangan dengan penyediaan layanan keuangan dengan mengumpulkan dana yang didapatkan dari masyarakat berupa simpanan (tabungan) lalu selanjutnya disalurkan kepada masyarakat berupa kredit. Bank terbagi dua yaitu bank konvensional dan syariah yang dimana titik perbedaannya terletak pada prinsip pelaksanaannya. Bank konvensional sistem pembagian keuntungannya menerapkan sistem bunga, namun bank syariah menerapkan sistem pembagian keuntungannya sesuai prinsip-prinsip syariah yakni menerapkan sistem bagi hasil. (Romdhoni dan Yozika 2018)

Dalam pelaksanaannya, indikator yang digunakan oleh bank guna mengetahui kinerja keuangannya ialah dengan melihat seberapa besar profitabilitas bank tersebut. Salah satu cara mengetahui besaran profitabilitas bank dengan menggunakan ROA (*Return On Asset*) yaitu kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan dana yang terdapat dalam aktiva untuk dioperasikan oleh perusahaan tersebut. (Devia, 2018)

Pada tahun 1992, di Indonesia berdiri bank syariah pertama yaitu bank Muamalat yang selanjutnya diperbolehkannya bank konvensional

membuka kantor untuk layanan syariah. Dengan adanya perbankan syariah di Indonesia masyarakat jadi lebih mengetahui terkait produk-produk yang sesuai dengan prinsip syariah yang mana mengalami peningkatan dan pengembangan yang signifikan, ini didukung dengan adanya inovasi produk, layanan yang lebih baik dan pengembangan jaringan. Beberapa produk yang dikembangkan di bank Muamalat diantaranya seperti pembiayaan *Muḍarabah*, *Musyarakah*, Dan *Ijarah*. (Deasy, 2014)

Tabel 1
Perkembangan Pembiayaan *Muḍarabah*, *Murabahah* dan *Ijarah* PT. Bank Muamalat Indonesia (dalam ribuan rupiah)

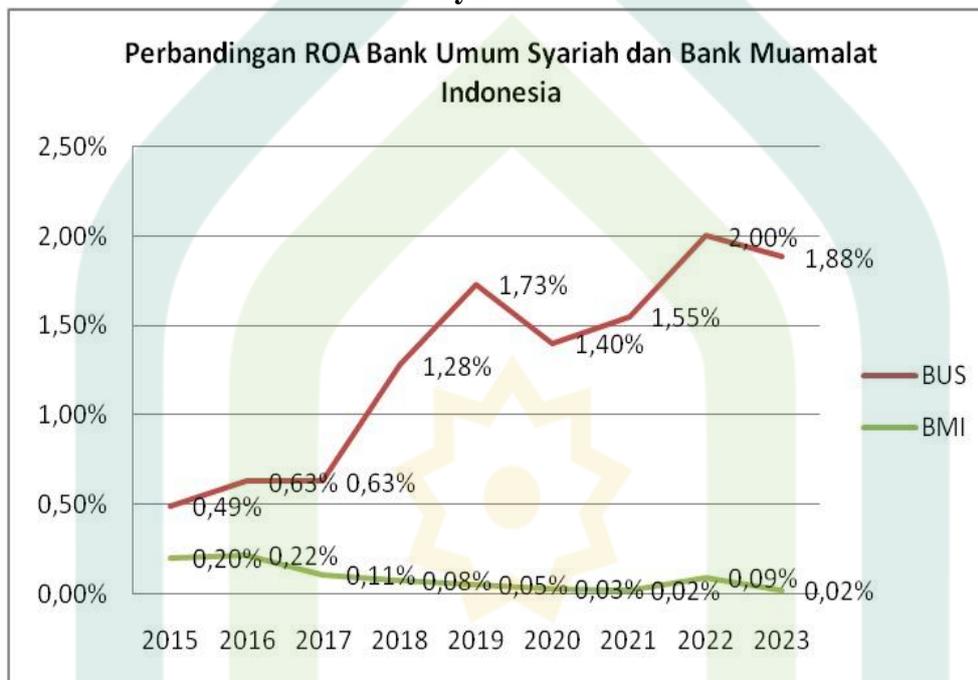
No	Tahun	<i>Muḍarabah</i>	<i>Musyarakah</i>	<i>Ijarah</i>	ROA
1	2015	1.052.718.497	20.192.427.340	234.825.789	0,20%
2	2016	794.219.700	20.125.269.223	218.308.920	0,22%
3	2017	703.554.231	19.160.884.745	199.498.587	0,11%
4	2018	431.872.013	15.856.148.035	186.055.214	0,08%
5	2019	748.496.676	14.008.299.777	180.520.428	0,05%
6	2020	613.557.316	14.277.575.162	181.621.075	0,03%
7	2021	517.034.516	8.831.663.553	267.658	0,02%
8	2022	557.043.893	10.416.113.948	869.905	0,09%
9	2023	585.735.389	15.156.202.036	1.905.084	0,02%

Sumber: Laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia

Berdasarkan tabel diatas dapat dilihat bahwa pada tahun 2015 sampai dengan tahun 2023 mengalami penurunan nilai ROA secara signifikan, begitupula diikuti dengan pembiayaan *muḍarabah*, *musyarakah* dan *ijarah* yang mengalami penurunan, namun pada tahun 2022 dan 2023 ROA mengalami kenaikan sebesar 0,09%, hal tersebut juga diikuti dengan

naiknya pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* yang mengalami peningkatan

Grafik 1
Perbandingan ROA Bank Muamalat Indonesia dan Bank Umum Syariah



Sumber : OJK dan Laporan Keuangan BMI

Pada tabel diatas, ROA Bank Umum syariah selama sembilan tahun terakhir mengalami kenaikan cukup signifikan dengan nilai ROA yang termasuk dalam kategori sehat semua, namun selama 9 periode terakhir ROA Bank Muamalat Indonesia mengalami penurunan yang signifikan dengan nilai dibawah 0,5% yang dimana menurut tingkat kesehatannya termasuk dalam kategori tidak baik atau kurang sehat. Padahal dalam sejarahnya, Bank Muamalat Indonesia termasuk bank syariah pertama yang ada di Indonesia, namun tingkat kesehatannya dari tahun ke tahun jauh dibawah bank syariah lainnya yang berdiri setelahnya.

Pada bank Muamalat, *mudharabah* sebagai pembiayaan dengan keuntungan berupa nisbah bagi hasil dengan adanya pemodal (*shahibul mal*) dan pengelola (*mudharib*), sementara *musyarakah* merupakan pembiayaan dengan system bagi hasil yang keuntungannya sudah disepakati diawal dimana para pihak berkontribusi dalam materi dan pengelolaan. Sedangkan *ijarah* yakni pembiayaan sewa dengan ujah sebagai bentuk keuntungannya dengan adanya penyewa dan yang menyewakan barang ataupun jasa untuk diambil manfaatnya.

Penelitian yang dilakukan oleh Romdhoni dan Yozika pada tahun 2018 menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas. Lain halnya dengan penelitian yang dilakukan oleh Ditha Nada Pratama, Lia Dwi Martika, dan Teti Rahmawati yang menyatakan bahwa pembiayaan bagi hasil *mudharabah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Penelitian yg dilakukan oleh Ditha Nada Pratama, Lia Dwi Martika, dan Teti Rahmawati pada tahun 2017 menyatakan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, lain halnya dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Hadi dan Ferlangga yang menyatakan bahwa pembiayaan *musyarakah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas.

Penelitian yang dilakukan oleh Romdhoni dan Yozika pada tahun 2018 menunjukkan bahwa *ijarah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas, sedangkan dalam penelitian yang dilakukan oleh Ditha Nada Pratama, Lia

Dwi Martika, dan Teti Rahmawati pada tahun 2017 menyatakan bahwa *ijarah* berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Berdasarkan uraian di atas, dari sebagian penelitian memperlihatkan adanya hasil berbeda terkait dengan variabel yang akan diteliti, sehingga penulis akan melakukan penelitian terhadap objek yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDARABAH, MUSYARAKAH, DAN IJARAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA TAHUN 2015-2023”**

B. Rumusan Masalah

Terdapat rumusan masalah pada penelitian ini, sebagai berikut :

1. Apakah pembiayaan *mudharabah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023 ?
2. Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023 ?
3. Apakah pembiayaan *ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023 ?
4. Apakah pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan *ijarah* secara simultan berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023 ?

C. Pembatasan Masalah

Pembatasan masalah dalam penelitian ini merupakan upaya untuk menfokuskan persoalan yang akan diteliti. Penelitian ini dibatasi dengan variabel X yaitu pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, dan *ijarah*.

Sedangkan variabel Y yaitu profitabilitas dilihat dari *Return On Asset* (ROA). Penelitian ini dilakukan pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022.

D. Tujuan dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

- a. Menganalisis pengaruh pembiayaan *muḍarabah* terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023
- b. Menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023
- c. Menganalisis pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023
- d. Menganalisis pengaruh pembiayaan *muḍarabah*, *musyarakah* dan *ijarah* secara simultan terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2015-2023

2. Manfaat Penelitian

Peneliti mempunyai harapan penelitian ini dapat memberikan manfaat, yaitu:

a. Manfaat Teoritis

Penelitian ini diharapkan bisa menjadi alternatif literatur penelitian berikutnya yang masih relevan. Kesimpulan penelitian dapat digunakan sebagai rujukan tambahan mengenai perbankan syariah terutama produk pembiayaan *muḍarabah*, pembiayaan

musyarakah, dan pembiayaan *ijarah*, serta mengetahui seberapa besar pengaruhnya terhadap profitabilitas.

b. Manfaat Praktis

Kesimpulan penelitian dapat dijadikan skema oleh lembaga keuangan dalam proses menjalankan kegiatan operasionalnya berdasarkan pada nilai Islam dalam meningkatkan profitabilitas melalui produk pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah*, dan pembiayaan *ijarah*.

E. Sistematika Pembahasan

Penyusunan penelitian ini penulis membuat sistematika penelitian, agar penulisan mudah dipahami dan terlihat sistematis. Berikut, sistematika penelitian:

BAB I : Berisi latar belakang, rumusan masalah, pembatasan masalah, tujuan penelitian, dan manfaat penelitian.

BAB II : Menjelaskan tentang pokok landasan teori yang digunakan, tinjauan pustaka, dan kerangka teori yang sesuai dengan tema skripsi.

BAB III : Membahas metode penelitian, sumber data, jenis penelitian, populasi dan sampel, teknik pengumpulan data, penjelasan variabel penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV : Bab ini menjelaskan tentang hasil penelitian yang disesuaikan pada pendekatan, sifat, rumusan masalah atau fokus penelitian.

Kemudian menjelaskan terkait dengan pembahasan dari hasil analisis sesuai dengan tujuan penelitian.

BAB V : Bab terakhir menjelaskan kesimpulan dan keterbatasan penelitian saat melakukan penelitian.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dari penelitian ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah* Terhadap Profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023” ada beberapa kesimpulan yang mencakup :

1. Berdasarkan uji t membuktikan bahwa variabel *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023 yang berarti bahwa hipotesis H_1 ditolak.
2. Berdasarkan uji t membuktikan bahwa *musyarakah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023 yang berarti bahwa hipotesis H_2 diterima.
3. Berdasarkan uji t membuktikan bahwa pembiayaan *ijarah* tidak berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023 yang berarti bahwa hipotesis H_3 ditolak.
4. Berdasarkan uji F membuktikan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah, musyarakah, dan ijarah* berpengaruh terhadap profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2015-2023 menandakan hipotesis H_4 diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Pertama, hanya terdapat tiga variable dependen yang diteliti sehingga hasil yang diperoleh kurang maksimal dalam menjabarkan variable apa

saja yang bisa berpengaruh pada profitabilitas PT. Bank Muamalat Indonesia.

2. Kedua, rendahnya nilai Adjusted R-squared yang hanya sebesar 14% sedangkan sisanya 86% dijelaskan oleh variabel lain di luar model.
3. Ketiga, Hanya satu variable dependen yang berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia
4. Keempat, Bagi penelitian selanjutnya, juga diharapkan memperluas objek riset sehingga tidak hanya terpatok pada satu objek penelitian saja, yakni bisa dengan menambah objek lain, seperti BUS dan BPRS di Indonesia yang nantinya juga bisa dibandingkan hasilnya antar ketiga objek tersebut dalam meningkatkan profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Abda, A. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Serta Implikasinya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2018*. Repository. UIN Jakarta.
- Akhyar, M., & Nurdin, R. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada Bank BNI Syariah Indonesia Periode Tahun 2014-2017*. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Islam*, 2, 18
- Alfiani, M., Anwar, A. Z., & Darwanto, D. (2018). *Analisis Pembiayaan Murabahah Pada BMT*. *Jesya (Jurnal Ekonomi Dan Ekonomi Syariah)*, 1(2), 69–80.
- Ascarya. (2017). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Rajawali Pers.
- Azizah, N. (2019). *Analisis Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, Dan Qardh Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Repository IAIN Salatiga.
- Baiti, M. N. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Danmurabahahterhadap Profitabilitas Return On Equity (Roe) Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2014-2018)*. Other thesis, IAIN Salatiga.
- Bela, S. (2018). *Analisis Hukum Islam Terhadap Akad Wadiah Dalam Simpanan Berhadiah Langsung [Sibelang](Studi Pada Koperasi Simpan Pinjam Dan Pembiayaan Syariah Wijaya Kesuma Kotagajah Cabang Mulya Asri Kec. Tulang Bawang Tengah Kabupaten Tulang Bawang Barat)*. Undergraduate thesis, UIN Raden Intan Lampung
- Fazriani, A. D., & Mais, R. G. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah terhadap Return On Asset melalui Non Performing Financing sebagai Variabel Intervening (pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar diotoritas Jasa Keuangan)*. *Jurnal Akuntansi Dan Manajemen*, 16(01), 1–34.
- Gayatri, N. L. P. S., & Sunarsih, N. M. (2020). *Pengaruh Kinerja Keuangan Perusahaan Terhadap Return Saham Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2016-2018*. *Paulus Journal of Accounting (PJA)*, 2(1), 40–55.
- Ghozali, I. (2016). *Desain Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yoga Pratama.

- Harianto, S. (2017). *Rasio Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 7(1), 41–48.
- Hasanudin, M. dan J. M. (2012). *Perkembangan Akad Musyarakah*. Jakarta: Kencana.
- Hasibuan, M. I. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Skripsi thesis, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
- Inayah, N. (2020). *Pengaruh Tabungan Wadi'ah, Giro Wadi'ah, Bonus Wadi'ah, Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bank Umum Syari'ah*. Repository Unisma
- Jamaluddin, J. (2019). *Elastisitas Akad Al-Ijarah (Sewa-Menyewa) Dalam Fiqh Muamalah Persfektif Ekonomi Islam*. *Jurnal At-Tamwil: Kajian Ekonomi Syariah*, 1(1), 17–31.
- Karim, A. (2013). *Bank Islam (Analisis Fiqih dan Keuangan)*. Jakarta: PT. Rajagrafindo Persada.
- Kuncoro, R. F. S., & Winarsih, W. (2022). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. *Prosiding Konstelasi Ilmiah Mahasiswa Unissula (KIMU) Klaster Ekonomi*.
- Kusuma, R. A. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Sewa/Ijarah, Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2012-2018)*. Repository Radenintan.
- Lestari, G. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah*. *Kumpulan Karya Ilmiah Mahasiswa Fakultas Sosial Sains*, 2(02).
- Mardani. (2017). *Ayat-Ayat Dan Hadis Ekonomi Syariah*. Rajawali Pers.
- Nalim, Y. (2012). *Statistik 2. Dilengkapi Dengan SPSS dan Excel*. Pekalongan.
- Nur Diana, I. (2012). *Hadis-Hadis Ekonomi*. Malang: UIN-Maliki Pers.
- Nurfajri, F. (2019). *Pengaruh Murabahah, Musyarakah, Mudharabah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia*. *Monex: Journal Research Accounting Politeknik Tegal*, 8(2).
- Permata, D. M., Malik, Z. A., & Maryandi, Y. (2020). *Tinjauan Fiqh Muamalah terhadap Akad Musyarakah antara Investor dan Pemilik*

Koss di Desa Campaka Kota Purwakarta. Prosiding Hukum Ekonomi Syariah, 6(2), 302–303.

- Pratama, D. N., Martika, L. D., & Rahmawati, T. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas*. *Jurnal Riset Keuangan Dan Akuntansi*, 3(1). Ulfah, L. R. (2020)
- Prabowo, R., & Sutanto, A. (2019). *Analisis Pengaruh Struktur Modal, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas pada Perusahaan Sektor Otomotif di Indonesia*. *Jurnal Samudra Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 1–11.
- Prastika, Y. (2019). *Pengaruh Financial Technology (Fintech) Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah (Studi Komparasi Bank Syariah Mandiri, BNI Syariah, dan Bank Mega Syariah Periode 2016-2018)*. Repository Radenintan
- Pratiwi, N. F. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Murabahah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah*. Repository UII
- Putri, A. (2020). *Analisis pengaruh pembiayaan Ijarah Multijasa dan Murabahah terhadap Profitabilitas pada PT. BPRS Lampung Timur*. Repository IAIN Metro Lampung
- Rachman, D., & Anggraeni, A. (2019). *Pengaruh Tabungan Wadiah Dan Piutang Murabahah Terhadap Laba Bersih Pada Pt. Bprs Al-Ihsan Periode 2010-2017*. *Akurat| Jurnal Ilmiah Akuntansi FE UNIBBA*, 10(3), 72–88.
- Refinaldy, A., Sofianti, S. P. D., & Sayekti, Y. (2018). *Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Musyarakah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah*. *Relasi: Jurnal Ekonomi*, 14(1), 126–140.
- Rizqiyanti, D. (2017). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Tingkat Laba Bersih Pada Bank Muamalat & Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2016*. Repository UIN Jakarta.
- Roficoh, L. W., & Ghozali, M. (2018). *Kepatuhan syariah akad murabahah dalam konsep pembiayaan pada perbankan syariah di Indonesia*. *At-Tahtdzib: Jurnal Studi Islam Dan Muamalah*, 6(2), 40–57.
- Rohmalyani, R., & Rimi Gusliani, M. (2020). *Pengaruh Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah terhadap Laba BNI Syariah. Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Laba BNI Syariah*. Repository STIE Jakarta.
- Romdhoni, A. H., & El Yozika, F. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank*

- Muamalat Indonesia. Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 177-186 Lestari, I. (2021).
- Romdhon, M. (2020). *Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas*. *Jurnal Wacana Ekonomi*, 19(2), 098–103.
- Sahara, S. (2021). *Pengaruh pembiayaan mudharabah dan pembiayaan murabahah terhadap return on asset PT. BNI Syariah Tbk, periode 2015-2019*. Undergraduate Thesis, IAIN Padangsidempuan
- Sakhowi dan Mahirun, A. (2011). *Manajemen Keuangan*. Pekalongan. Fakultas Ekonomi Universitas Pekalongan.
- Sari, D. P. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Return On Equity (ROE) Pada Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2016-2017*. Repository UIN Raden Fatah.
- Sari, S. P. (2018). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Ijarah dan Qardh Terhadap Tingkat Laba Bersih Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2014-2017*. Repository UIN Jakarta
- Sarifudin, A. (2017). *Pengaruh Tabungan wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Laba Bersih Pada Bank BRI Syariah Periode 2011-2015*. Repository Radenintan.
- Sirat, A. H. (2019). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (Ojk)*. *Jurnal Manajemen Sinergi*, 5(2).
- Sugiono. (2016). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suliyanto. (2018). *Metode Penelitian Bisnis*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Wafa, M. A. (2017). *Hukum perbankan dalam sistem operasional bank Konvensional dan bank syariah*. *Kordinat: Jurnal Komunikasi Antar Perguruan Tinggi Agama Islam*, 16(2), 257–270,
- Widianengsih, N., Diana, N., & Suartini, S. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Tingkat*
- Yudiantoro, D. (2023). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Serta Ijarah Terhadap Laba Bersih Pada Bank Muamalat*. *Ilmu Ekonomi Manajemen dan Akuntansi*, 4(2), 1-13.
- Yusuf, F. M. *ANALISIS FORECASTING TINGKAT KESEHATAN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK. SELAMA PANDEMI COVID-19 PADA AKHIR TAHUN MASTER PLAN RP21* (Bachelor's thesis, Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Syarif Hidayatullah).

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. IDENTITAS

1. Nama : Siti Aisyah
2. Tempat tanggal lahir : Batang, 17 Juli 1997
3. Alamat Rumah : Dk. Krajan, Ds.Sawahjoho, kec.
Warungasem, kab. Batang RT/RW: 02/01
4. Alamat Tinggal : Dk. Krajan, Ds.Sawahjoho, kec.
Warungasem, kab. Batang RT/RW: 02/01
5. Nomor Handphone : 085742711089
6. Email : siti.aisyah6909@gmail.com
7. Nama ayah : Abdul Syukur
8. Pekerjaan ayah : Wiraswasta
9. Nama ibu : Asma'ul Husna
10. Pekerjaan ibu : Ibu rumah tangga

B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK : TK Puspa Harapan (2002-2003)
2. SD : SDN Sawahjoho 01 (2003-2009)
3. TPQ : TPQ Miftakhul Huda Sawahjoho (2003-2009)
4. MTS : Thoalabuddin Masin (2009-2012)
5. SMK : SMK Farmasi Al-Sya'iriyah Limpung
6. Ponpes : Pondok Pesantren TPI AL-HIDAYAH
Limpung Batang

Pekalongan, 20 Juni 2024



Siti Aisyah

