

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP LABA**

(Studi Pada PT BCA Syariah Periode 2019-2023)

Skripsi

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

RISMA DAMAYANTI

20402055

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM (FEBI)
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP LABA
(STUDI PADA PT BCA SYARIAH PERIODE 2019-2023)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh

RISMA DAMAYANTI

20402055

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2024

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul :
PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP LABA
(Studi Pada PT BCA Syariah Periode 2019-2023)

Oleh:

RISMA DAMAYANTI

20402055

Telah Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM.
NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

NOTA DINAS

Kediri, 13 Juli 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
HAL : Bimbingan Skripsi

Kapada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswi tersebut di bawah ini :

Nama : RISMA DAMAYANTI
NIM : 20402055
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN
MUSYARAKAH TERHADAP LABA (Studi Pada
PT BCA Syariah Periode 2019-2023)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat
bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan
ujian akhir Sarjana Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan
harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan
terima kasih.

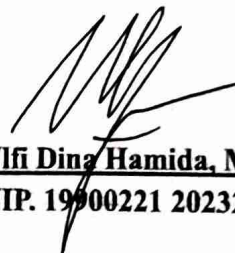
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM.
NIP. 19740528 200312 2 001

Pembimbing II



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 18 Agustus 2024

Lampiran : 4 (empat) berkas
HAL : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan Skripsi mahasiswi tersebut di bawah ini :

Nama : RISMA DAMAYANTI
NIM : 20402055
Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP LABA (Studi Pada PT BCA Syariah Periode 2019-2023)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan pada tanggal 18 Agustus 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

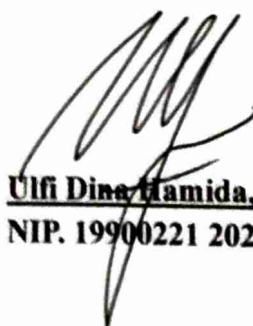
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM.
NIP. 19740528 200312 2 001



Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039

HALAMAN PENGESAHAN
PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP LABA
(STUDI PADA PT BCA SYARIAH PERIODE 2019-2023)

RISMA DAMAYANTI
20402055

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada Tanggal 14 Agustus 2024

Tim Penguji :

1. Penguji Utama


Dr. Sri Anugrah Natalina, M.M.
NIP. 19771225 200901 2 006



(.....)

2. Penguji I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM.
NIP. 19740528 200312 2 001



(.....)

3. Penguji II

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.
NIP. 19900221 202321 2 039



(.....)

Kediri, 14 Agustus 2024
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. H. Imam Anas Muslih, M.HI.
NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

Seseorang Duduk di Tempat Teduh Hari Ini
Karena Seseorang Menanam Pohon Sejak Lama

-Warren Buffet-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala hormat dan syukur kepada Allah SWT, serta dukungan dari berbagai pihak sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini. Penulis mengucapkan terima kasih dan mempersembahkan skripsi ini kepada :

1. Orang tua tercinta, Bapak Sugeng Edo Prasetyo dan Ibu Saminah yang telah mendoakan, memotivasi, dan memberikan semangat serta dukungan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Dosen Pembimbing, Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu memberikan motivasi, dukungan, dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kakak saya Diky Bayu Saputro, kedua adik saya Revan Angger Abdillah dan Devan Angger Abdillah yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Saudara saya Rindi Amalia Dita yang tidak henti-hentinya mendukung dan memberikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Teman-teman perbankan syariah dan teman-teman kuliah angkatan 2020 yang telah membantu dan memberikan dukungan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

ABSTRAK

RISMA DAMAYANTI, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ulfi Dina Hamida, M.Pd : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP LABA (STUDI PADA PT BCA SYARIAH PERIODE 2019-2023).

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Laba

Pembiayaan murabahah adalah pembiayaan yang diberikan bank melalui transaksi jual beli dengan menambahkan margin sebagai keuntungan yang disepakati bersama. Pembiayaan musyarakah adalah pembiayaan kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk melakukan usaha dengan keuntungan dan kerugian ditanggung bersama. Tujuan dilakukan penelitian ini untuk mengetahui kondisi pembiayaan murabahah, pembiayaan musyarakah, laba, pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba, pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap laba, dan pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap laba pada BCA Syariah periode 2019-2023.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dan data sekunder yang diperoleh dari web resmi BCA Syariah dengan menggunakan teknik pengambilan sampling jenuh, sehingga diperoleh sampel penelitian sebanyak 60 sampel dari laporan keuangan bulanan. Analisis data menggunakan statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis, analisis korelasi, dan analisis regresi berganda dengan bantuan *software SPSS 25*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah dan musyarakah termasuk dalam kategori sedang, sedangkan laba termasuk dalam kategori rendah. Hasil korelasi pembiayaan murabahah terhadap laba sangat rendah dan hasil korelasi pembiayaan musyarakah terhadap laba rendah. Hasil uji t parsial pembiayaan murabahah tidak berpengaruh terhadap laba, sedangkan pembiayaan musyarakah berpengaruh positif signifikan terhadap laba. Hasil uji f secara simultan pembiayaan murabahah dan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap laba. Hasil uji koefisien menunjukkan kontribusi pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah sebesar 18,8% dan sisanya 81,2% dipengaruhi oleh faktor lain, seperti permodalan, NPF, dana masyarakat, dan biaya operasional.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan ramhat dan hidayahnya, sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini dengan lancar. Skripsi ini berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Laba (Studi Pada PT BCA Syariah Periode 2019-2023)” merupakan hasil dari upaya dan dedikasi penulis selama bertahun-tahun belajar di IAIN Kediri.

Penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihini, M. HI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya atas segala kebijaksanaan dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.EI. selaku Kaprodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya atas segala kebijaksanaan dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
4. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Ibu Ulfi Dina Hamida, M.Pd., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, dan arahan dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu dosen serta staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
7. Kedua Orang Tua yang selalu mendukung, memotivasi, mendoakan, dan mengasihi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman Perbankan Syariah dan teman-teman semua angkatan 2020.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini, tentu tidak terlepas dari berbagai kekurangan dan kesalahan yang mungkin terjadi. Oleh sebab

itu penulis sangat terbuka untuk menerima kritik dan saran yang membangun untuk perbaikan di masa yang akan datang.

Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi yang positif bagi perkembangan ilmu pengetahuan, terutama dalam bidang perbankan syariah. Terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penyusunan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan balasan kebaikan yang berlipat-lipat ganda.

DAFTAR ISI

| | |
|---------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| NOTA DINAS..... | iii |
| NOTA PEMBIMBING..... | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | v |
| MOTTO..... | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| ABSTRAK..... | viii |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR TABEL..... | xv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 8 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 8 |
| D. Manfaat Penelitian..... | 8 |
| E. Hipotesis Penelitian..... | 9 |
| F. Telaah Pustaka..... | 9 |
| BAB II LANDASAN TEORI..... | 13 |
| A. Pembiayaan Bank Syariah..... | 13 |
| 1. Pengertian Pembiayaan..... | 13 |
| 2. Fungsi dan Tujuan Pembiayaan..... | 14 |
| B. Pembiayaan Murabahah..... | 15 |
| 1. Pengertian Murabahah..... | 15 |
| 2. Rukun dan Syarat Murabahah..... | 15 |
| 3. Fitur dan Mekanisme Murabahah..... | 16 |
| 4. Skema Murabahah..... | 17 |

| | |
|---|----|
| C. Pembiayaan Musyarakah | 18 |
| 1. Pengertian Musyarakah | 18 |
| 2. Rukun dan Syarat Musyarakah | 19 |
| 3. Fitur dan Mekanisme Musyarakah | 19 |
| 4. Skema Musyarakah | 20 |
| D. Laba | 21 |
| 1. Pengertian Laba | 21 |
| 2. Jenis-Jenis Laba | 22 |
| 3. Unsur-Unsur Laba | 22 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 23 |
| A. Rancangan Penelitian | 23 |
| B. Populasi dan Sampel Penelitian | 23 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 24 |
| D. Definisi Operasional Variabel Penelitian | 24 |
| E. Instrumen Penelitian | 26 |
| F. Analisis Data | 26 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN | 32 |
| A. Gambaran Umum Perusahaan | 32 |
| 1. Sejarah PT BCA Syariah | 32 |
| 2. Visi dan Misi PT BCA Syariah | 33 |
| 3. Produk-Produk PT BCA Syariah | 33 |
| B. Deskripsi Data Penelitian | 35 |
| 1. Pembiayaan Murabahah BCA Syariah | 36 |
| 2. Pembiayaan Musyarakah BCA Syariah | 37 |
| 3. Laba BCA Syariah | 39 |
| C. Analisis Data | 40 |
| 1. Statistik Deskriptif | 40 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 45 |
| 3. Uji Hipotesis | 49 |
| 4. Analisis Korelasi | 52 |
| 5. Analisis Regresi Berganda | 53 |

| | |
|--|----|
| BAB V PEMBAHASAN | 56 |
| A. Pembiayaan Murabahah di PT BCA Syariah | 56 |
| B. Pembiayaan Musyarakah di PT BCA Syariah | 57 |
| C. Laba di PT BCA Syariah..... | 58 |
| D. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Laba Pada PT BCA Syariah | 59 |
| E. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Pada PT BCA Syariah | 60 |
| F. Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Laba Pada PT BCA Syariah | 62 |
| BAB VI PENUTUP | 64 |
| A. Kesimpulan | 64 |
| B. Saran..... | 65 |
| DAFTAR PUSTAKA | 66 |
| LAMPIRAN..... | 70 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|-----------------------------------|----|
| Gambar 2.1 Skema Murabahah..... | 17 |
| Gambar 2.2 Skema Musyarakah | 20 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 1.1 Daftar KBMI Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2023 | 3 |
| Tabel 1.2 Pembiayaan dan Laba PT BCA Syariah periode 2019-2023 | 6 |
| Tabel 1.3 Perkembangan Pembiayaan PT BCA Syariah Periode 2019-2023 | 7 |
| Tabel 3.1 Interpretasi Koefisien Korelasi r | 30 |
| Tabel 4.1 Pembiayaan Murabahah PT BCA Syariah Periode 2019-2023 | 36 |
| Tabel 4.2 Pembiayaan Musyarakah PT BCA Syariah Periode 2019-2023 | 37 |
| Tabel 4.3 Laba Bulanan PT BCA Syariah Periode 2019-2023 | 39 |
| Tabel 4.4 Analisis Deskriptif Pembiayaan Murabahah | 40 |
| Tabel 4.5 Kategori Pembiayaan Murabahah | 41 |
| Tabel 4.6 Analisis Deskriptif Pembiayaan Musyarakah | 42 |
| Tabel 4.7 Kategori Pembiayaan Musyarakah..... | 43 |
| Tabel 4.8 Analisis Deskriptif Laba | 44 |
| Tabel 4.9 Kategori Laba | 45 |
| Tabel 4.10 Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov | 46 |
| Tabel 4.11 Uji Multikolonieritas | 47 |
| Tabel 4.12 Uji Autokorelasi Durbin-Waston..... | 47 |
| Tabel 4.13 Uji Autokorelasi (Cochrane Orcutt) | 48 |
| Tabel 4.14 Uji Heteroskedastisitas | 49 |
| Tabel 4.15 Uji T (Parsial)..... | 50 |
| Tabel 4.16 Uji F (Simultan) | 51 |
| Tabel 4.17 Koefisien Determinasi (R^2) | 52 |
| Tabel 4.18 Analisis Korelasi | 53 |
| Tabel 4.19 Analisis Regresi Berganda..... | 54 |

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Variabel Penelitian
- Lampiran 2 : Tabel Durbin-Waston
- Lampiran 3 : Data Setelah Dilakukan Cochrane Orcutt
- Lampiran 4 : Tabel Distribusi Nilai T
- Lampiran 5 : Tabel Distribusi Nilai F
- Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup