

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP LABA PADA PT.
BANK MUAMALAT INDONESIA TBK. PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

DWI SUSILOWATI

NIM. 20402059

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP LABA PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA TBK. PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Dalam menyelesaikan program studi Sarjana Ekonomi

Oleh:

Dwi Susilowati

20402059

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

2025

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP LABA PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK. PERIODE 2019-2023

Disusun Oleh:

DWI SUSILOWATI

20402059

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I

NIP. 19840329 202321 1 012

NOTA DINAS

Kediri, 05 Mei 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Dwi Susilowati

NIM : 20402059

Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam Sidang *Munaqasah*. Demikian agar maklum, dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I

NIP. 19840329 202321 1 012

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 05 Mei 2025

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jalan Sunan Ampel 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Dwi Susilowati

NIM : 20402059

Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan Pembiayaan *Musyarakah*
Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode
2019-2023

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah yang telah dilaksanakan pada 03 Juni 2025, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya

Demikian harap maklum, dan atas kesediaan Bapak/Ibu kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM

NIP. 19771225 200901 2 006

Pembimbing II



Choiril Anam, M.E.I

NIP. 19840329 202321 1 012

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP LABA PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA TBK. PERIODE 2019-2023**

DWI SUSILOWATI

20402059

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada Tanggal 03 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Mahfudhotin, M.Si
NIP. 19901003 201903 2 010

()

2. Penguji I

Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM
NIP. 19771225 200901 2 006

()

3. Penguji II

Choiril Anam, M.E.I
NIP. 19840329 202321 1 012

()

Kediri, 06 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mughlihin, M.H.I
NIP. 19711121 200504 1 006

HALAMAN MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبُطْلِ إِلَّا أَنْ
تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ
كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.

(QS. An-Nisa: 29)

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا
إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.

Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

Allah tidak membebani seseorang, kecuali menurut kesanggupannya.

(QS. Al-Baqarah: 286)

وَهُوَ مَعَكُمْ أَيْنَ مَا كُنْتُمْ

Dia bersamamu di mana saja kamu berada.

(QS. Al-Hadid: 4)

“Barang siapa yang menempuh suatu jalan untuk menuntut ilmu, *Allah* akan memudahkan baginya jalan ke surga”

(Hadits Riwayat Imam Muslim)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur *Alhamdulillah hirobbil alamin*, peneliti ingin mengungkapkan rasa syukur yang tak terhingga atas segala nikmat yang telah diberikan oleh Allah SWT dalam hidup peneliti. Sungguh sebuah perjuangan yang cukup panjang telah peneliti lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang peneliti rasakan, peneliti persembahkan kepada orang-orang tersayang dan berarti dalam hidup, peneliti persembahkan kepada:

1. Dengan penuh cinta dan rasa hormat, skripsi ini penulis dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Nyaimin dan Ibu Jumiati. Terima kasih atas segala doa, dukungan dan pengorbanan yang tiada henti, yang telah menjadikan kekuatan utama bagi saya dalam melewati setiap tahapan ini sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga senantiasa diberikan kesehatan lahir dan batin, rezeki yang melimpah, selalu dalam lindungan Allah SWT, serta diberikannya panjang umur oleh Allah SWT.
2. Dosen Pembimbing, Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM. selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Choiril Anam, M.E.I. selaku Dosen Pembimbing II yang telah membantu memberikan motivasi, dukungan, dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini terima kasih atas bimbingan, kritik dan saran, dan selalu meluangkan waktunya disela kesibukan, semoga senantiasa diberikan kesehatan dan keberkahan oleh Allah SWT.
3. Kakak saya Mustakim dan Nindi Silviana Claudia, serta keponakan saya Delisia Fazia Anandita yang telah memberikan dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Seluruh pimpinan FEBI, staff akademik FEBI, dan para dosen FEBI, khususnya dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan arahan selama saya berkuliah, semoga Bapak/Ibu mendapatkan rahmat dan kasih sayang Allah SWT.
5. Sahabat seperjuangan saya, Nandita Adelya, Ratri Pramudita, Vanisha Seftya Damayana, Nur Aini Naimah, Alfa Zulfida dan Grezya Madha, M. Setiawan Hadi, Dewi Marheny, Nike Aida yang telah memberikan semangat, menemani, saling bertukar pikiran, memberikan masukan dan solusi, menghibur dan mendoakan sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Teman-teman perbankan syariah dan teman-teman kuliah angkatan 2020 yang telah membantu dan memberikan dukungan sehingga dapat terselesaikannya skripsi ini.
7. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri, Dwi Susilowati. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini. Terima kasih tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini. Walau terkadang merasa kesulitan atas apa yang diusahakan, namun terima kasih tetap terus berusaha sampai berhasil dan mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dengan menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

ABSTRAK

DWI SUSILOWATI, Dosen Pembimbing Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM. dan Choiril Anam, M.E.I. : PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUSYARAKAH* TERHADAP LABA PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA TBK. PERIODE 2019-2023.

Kata Kunci : Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, Laba

Murabahah dan *musyarakah* adalah dua akad pembiayaan yang paling sering digunakan oleh bank syariah. 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 Bank Muamalat Indonesia periode 2019-2023. Latar belakang pemilihan periode ini didasarkan pada dinamika kondisi ekonomi yang meliputi masa sebelum pandemi, saat pandemi COVID-19, dan pasca pandemi, yang secara langsung maupun tidak langsung mempengaruhi kinerja pembiayaan dan profitabilitas bank.

Penelitian ini menggunakan pendekatan penelitian kuantitatif dan data sekunder yang diperoleh dari web resmi Bank Muamalat Indonesia 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 21.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *musyarakah* dan laba termasuk dalam kategori sedang. 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 35,5% dan sisanya 64,5% dipengaruhi oleh faktor lain, seperti permodalan, NPF, dana masyarakat, dan biaya operasional.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis haturkan kepada Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2023” dengan baik. Tak lupa, shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, yang syafaatnya selalu kita harapkan di hari akhir.

Pada kesempatan ini, penulis ingin mengungkapkan rasa terima kasih yang mendalam kepada semua pihak yang telah memberikan bimbingan, dukungan, dan arahan dalam proses penyelesaian skripsi ini. Secara khusus, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, SHI, M.E.I selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE, MM. dan Bapak Choiril Anam, M.E.I. selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan tenaga, waktu dan memberikan bimbingan kepada penulis.
5. Ibu Dr. Binti Mutafarida, SE. M.E.I. selaku dosen wali yang telah mendampingi dan memberikan dorongan selama menempuh studi sarjana.

6. Segenap dosen serta karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
7. Kedua orang tua dan keluarga yang selalu mendukung, memotivasi, mendoakan, dan mengasihi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-teman seperjuangan angkatan 2020 prodi perbankan syariah dan semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan penulis semangat, motivasi, dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

Semoga segala kebaikan dari semua pihak yang telah memberikan bantuan mendapatkan balasan berupa pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Penulis juga berharap agar karya tulis ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca secara umum. Aamiin.

Kediri, 05 Mei 2025

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Manfaat Penelitian	14
E. Penelitian Terdahulu	15
BAB II.....	19
LANDASAN TEORI.....	19
A. Pembiayaan Bank Syariah.....	19
1. Pengertian Pembiayaan	19
2. Fungsi Pembiayaan.....	20
3. Tujuan pembiayaan	20
4. Sistem Pembiayaan.....	20
B. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	21
2. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	22
3. Fitur dan Mekanisme <i>Murabahah</i>	22
4. Skema <i>Murabahah</i>	23
C. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	24
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	24
2. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i>	25
3. Fitur dan Mekanisme <i>Musyarakah</i>	26

4. Skema <i>Musyarakah</i>	27
D. Laba.....	27
1. Pengertian Laba	27
2. Jenis-Jenis Laba.....	28
3. Unsur-Unsur Laba	29
BAB III	31
METODE PENELITIAN.....	31
A. Rancangan Penelitian	31
B. Populasi dan Sampel	31
1. Populasi	31
2. Sampel.....	32
C. Sumber Data.....	32
D. Teknik Pengumpulan Data.....	33
E. Variabel Penelitian	34
F. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	34
G. Instrument Penelitian	35
H. Teknik Analisis Data.....	36
1. Analisis Deskriptif.....	36
2. Uji Asumsi Klasik	36
3. Uji Hipotesis.....	38
4. Analisis Korelasi	40
5. Analisis Regresi Linier Berganda.....	41
BAB IV	42
HASIL PENELITIAN.....	42
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	42
1. Sejarah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	42
2. Visi dan Misi PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	43
3. Produk dan Layanan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	44
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian.....	46
1. Pembiayaan <i>Murabahah</i> (X_1) di Bank Muamalat Indonesia	46
2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (X_2) di Bank Muamalat Indonesia	48
3. Laba (Y) di Bank Muamalat Indonesia	49
C. Analisis Data	51
1. Statistik Deskriptif.....	51

2. Uji Asumsi Klasik	55
3. Uji Hipotesis.....	60
4. Analisis Korelasi	63
5. Analisis Regresi Berganda	64
BAB V.....	66
PEMBAHASAN	66
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia.....	66
B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di PT. Bank Muamalat Indonesia.....	67
C. Laba di PT. Bank Muamalat Indonesia	69
D. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.....	70
E. Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Terhadap Laba Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.....	72
F. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Musyarakah</i> Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.....	74
BAB VI	76
PENUTUP.....	76
A. Kesimpulan	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Daftar Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti	3
Tabel 1. 2 Daftar KBMI Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2023	3
Tabel 1. 3 Pembiayaan dan Laba PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. periode Tahun 2019-2023	8
Tabel 1. 4 Perkembangan Pembiayaan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode Tahun 2019-2023.....	10
Tabel 3. 1 Interpretasi Koefisien Korelasi	39
Tabel 4. 1 Pembiayaan Murabahah PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2023	46
Tabel 4. 2 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2023	48
Tabel 4. 3 Laba Bulanan PT. Bank Muamalat Indonesia Tbk. Periode 2019-2023	47
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Pembiayaan <i>Murabahah</i>	49
Tabel 4. 5 Kategori Pembiayaan <i>Murabahah</i>	50
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	52
Tabel 4. 7 Kategori Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	51
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Laba	52
Tabel 4. 9 Kategori Laba.....	53
Tabel 4. 10 Uji Normalitas <i>Kolmogorov-Smirnov</i>	54
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolinearitas.....	55
Tabel 4. 12 Uji Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i>	56
Tabel 4. 13 Uji Autokorelasi (<i>Cochrane Orcutt</i>).....	56
Tabel 4. 14 Uji Heteroskedastisitas.....	57
Tabel 4. 15 Uji <i>t</i> (Parsial).....	58
Tabel 4. 16 Uji <i>F</i> (Simultan)	59
Tabel 4. 17 Koefisien Determinasi (<i>R</i> ²)	60
Tabel 4. 18 Analisis Korelasi (<i>pearson</i>)	61
Tabel 4. 19 Analisis Regresi Berganda	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema Murabahah.....	23
Gambar 2. 2 Skema Musyarakah	27
Gambar 2. 3 Model Kerangka Berpikir	30

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Variabel Penelitian	79
Lampiran 2 : Tabel Durbin-Waston	81
Lampiran 3 : Tabel Distribusi Nilai T	82
Lampiran 4 : Tabel Distribusi Nilai F	82
Lampiran 5 : Hasil Pengujian SPSS	83
Lampiran 6 : Daftar Konsultasi Skripsi	86
Lampiran 7 : Daftar Riwayat Hidup	88