

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA  
(STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN 2013-2015)**

**SKRIPSI**

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.)



Oleh:

**AFRIZA ROMADHON**

**9.313.006.12**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH  
JURUSAN SYARI'AH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2017**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA  
(STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN 2013-2015)**

**AFRIZA ROMADHON**  
**NIM. 9.313.006.12**

**Disetujui oleh:**

**Pembimbing I**

**Pembimbing II**

**Dr. Jamaludin Achmad Kholik, Lc, MA**

NIP : 19750913 200801 1 014

**Sri Anugrah Natalina, SE, MM.**

NIP: 19771225 200901 2 006

**NOTA KONSULTAN**

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kediri, 6 Desember 2016

Kepada  
Yth. Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo  
Kediri

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : Afriza Romadhon  
NIM : 9.313.006.12  
Judul :PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH  
TERHADAP LABA (STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN  
2013-2015)

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 Munaqosah.

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

Dr. Jamaludin Acmad Kholik, Lc, MA  
NIP. 19750913 200801 1 014

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

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 6 Desember 2016

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri Kediri (STAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo  
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : AFRIZA ROMADHON

NIM : 9313.006.12

Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH  
TERHADAP LABA (STUDI KASUS PADA BNI  
SYARIAH TAHUN 2013-2015)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 9 Januari 2017, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian, agar maklum adanya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Jamaludin Acmad Kholik, Lc, MA  
NIP. 19750913 200801 1 014

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

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA  
(STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN 2013-2015)**

**AFRIZA ROMADHON  
9313.006.12**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama  
Islam Negeri Kediri Pada Tanggal 9 Januari 2017

Tim Penguji,

1. Penguji Utama  
**Dr. Naning Fatmawati, SE, MM** ( ..... )  
NIP. 19740528 200312 2 001
  
2. Penguji I  
**Dr. Jamaludin Acmad Kholik, Lc, MA** ( ..... )  
NIP. 19640601 199803 1 001
  
3. Penguji II  
**Sri Anugrah Natalina, SE, MM** ( ..... )  
NIP. 19771225 200901 2 006

Kediri, 9 Januari 2017  
Ketua STAIN Kediri

**Dr. Nur Chamid, MM**  
NIP. 19680714 199703 1 002

## ABSTRAK

AFRIZA ROMADHON, Dosen Pembimbing: Dr. JAMALUDIN ACHMAD KHOLIK, Lc, MA. dan SRI ANUGRAH NATALINA, SE, MM.: PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA (STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN 2013-2015).

Kata Kunci :Pembiayaan Murabahah, Laba, Bank.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba bank BNI Syariah tahun 2013-2015.

Salah satu fungsi lembaga keuangan syariah baik makro maupun mikro adalah mendistribusikan pembiayaan. Salah satunya adalah bank syariah milik BUMN yaitu BNI Syariah. Bank ini merupakan satu-satunya bank yang mampu menaikkan laba saat terjadi perlambatan ekonomi di Indonesia tahun 2014. Pertumbuhan laba pada BNI Syariah dikarenakan meningkatnya penyaluran dana dalam hal pembiayaan setiap tahunnya. Salah satu pembiayaan itu adalah pembiayaan murabahah. Pembiayaan ini lebih banyak diminati para nasabah karena skema transaksi yang mudah dimengerti dan mudah pengaplikasiannya.

Penelitian ini berjenis penelitian kuantitatif, yakni penelitian yang hasilnya disajikan dalam bentuk angka dan statistik. Data yang digunakan adalah data sekunder, yakni data yang sudah tersaji di *website* resmi Bank Indonesia dan BNI Syariah. Pemilihan sampel menggunakan metode *simple random sampling*. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan neraca dan laba rugi bulanan BNI Syariah tahun 2013-2015. Analisis data menggunakan korelasi dan regresi linier sederhana dengan versi SPSS 21.0.

Pembiayaan murabahah di BNI Syariah lebih dominan dibanding pembiayaan lainnya. Laba BNI Syariah setiap tahunnya mengalami peningkatan. Dari hasil analisis dengan menggunakan uji t menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba dengan signifikansi kurang dari 0,05 yaitu sebesar 0,000. Berdasarkan hasil uji F dapat disimpulkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap laba, hal ini berdasarkan pada perhitungan nilai signifikansi uji F lebih kecil dari taraf signifikansi sebesar 0,05 yaitu 0,000. Sedangkan hubungan korelasi antara Pembiayaan Murabahah (X) dengan Laba BNI Syariah (Y) menunjukkan pada angka  $R\ Square= 0,465$  yang menunjukkan bahwa pengaruh pembiayaan murabahah terhadap laba BNI Syariah sebesar 46,5% dan sisanya 53,5% dipengaruhi oleh pembiayaan lain seperti pembiayaan mudharabah dan musyarakah serta DPK (dana pihak ketiga).

## MOTTO

وَإِنْ كَانَتْ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ ۚ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ ۖ إِنْ كُنْتُمْ

تَعْلَمُونَ

dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, Maka berilah tangguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.

(QS. Al-Baqarah: 280)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan segenap rasa syukur kehadiran Allah SWT kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Ibu dan Bapak (Suliasih, Dawami) yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang , doa serta dukungan dalam setiap langkahku dan juga didikan yang setiap saat selalu diberikan tanpa mengenal lelah.
2. Avivatin Masruroh yang selalu menyemangatiku saat mengerjakan skripsi.
3. Guru-guruku mulai dari TK sampai SMA serta Dosen-dosen di STAIN Kediri yang sabar membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat.
4. Sahabat-sahabat kelas ES-A angkatan 2012 yang selama ini bersama kita mencari ilmu, semogailmu yang kita dapat menjadi ilmu yang barokah dan manfaat, serta kita sukses meraih cita-cita dan menjadi orang yang berguna bagi nusa dan bangsa.
5. Teman-teman Obelisk Fc yang menghibur saat mengalami kesulitan dalam mengerjakan skripsi
6. Teman-teman sealmamater STAIN Kediri.



## **KATA PENGANTAR**

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan taufiq, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP LABA (STUDI KASUS PADA BNI SYARIAH TAHUN 2013-2015). Penulis berharap semoga Allah senantiasa memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis di dunia maupun diakhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad SAW yang telah memberi petunjuk kepada jalan yang diridhoi oleh Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran agama islam. Untuk mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mangalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Jamaludin Achmad Kholil, Lc, MA. selaku pembimbing I dan Bu Sri Anugrah Natalina, SE, MM. selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan dan arahan sehingga terlaksananya skripsi ini.
2. Bapak Nur Chamid, MM. selaku ketua STAIN Kediri
3. Bapak dan ibu dosen beserta staf Jurusan Syariah Prodi Ekonomi Islam STAIN Kediri.
4. Kedua orang tua dan segenap keluarga serta orang-orang yang senantiasa mendoakanku.
5. Sahabat-sahabat di STAIN kediri, serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat dari Allah SWT dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Penulis menyadari sepenuhnya akan segala keterbatasan, kekurangan dalam penulisan skripsi ini, maka penulis mengharapkan kritik dan

saran yang bersifat membangun demi perbaikan skripsi ini. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa yang membacanya, Amin.

Kediri, 6 Desember 2016

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA KONSULTAN .....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Telaah Pustaka .....	10
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Murabahah.....	13
1. Pengertian Murabahah .....	13
2. Landasan Hukum Murabahah .....	14
3. Rukun Dan Syarat Murabahah .....	16
4. Kaidah-Kaidah Dalam Murabahah .....	17
5. Pembiayaan Murabahah Menurut Fatwa DSN .....	19
B. Laba.....	22
1. Pengertian Laba.....	22
2. Konsep Laba Dalam Ekonomi Islam .....	25
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Populasi dan Sampel .....	29
C. Metode Pengumpulan Data.....	30

D. Sumber Data.....	31
E. Definisi Operasional.....	31
F. Analisis Data.....	32
<b>BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Objek Penelitian .....	35
1. Sejarah BNI Syariah.....	35
2. Visi dan Misi BNI Syariah.....	36
3. Tata Nilai BNI Syariah.....	37
4. Struktur Organisasi .....	38
5. Logo BNI Syariah .....	75
6. Prestasi BNI Syariah .....	77
B. Paparan Data .....	80
1. Pembiayaan dan Laba BNI Syariah .....	81
C. Pengujian Hipotesis.....	83
<b>BAB V PEMBAHASAN .....</b>	<b>91</b>
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	102
B. Saran.....	103
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>104</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1. Skema Pembiayaan Murabahah .....	22
Gambar 4.1. Struktur Organisasi BNI Syariah.....	39
Gambar 4.2. Logo BNI Konvensional .....	76
Gambar 4.3. Logo BNI Syariah .....	76
Gambar 5.1. Perolehan Laba BNI Syariah.....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Perolehan Laba Bank Milik BUMN .....	5
Tabel 1.2. Laba Pembiayaan BNI Syariah .....	6
Tabel 4.1. Prestasi BNI Syariah 2013-2015 .....	77
Tabel 4.2. Jumlah Pembiayaan Murabahah dan Laba BNI Syariah 2013 ..	81
Tabel 4.3. Jumlah Pembiayaan Murabahah dan Laba BNI Syariah 2014 ..	82
Tabel 4.4. Jumlah Pembiayaan Murabahah dan Laba BNI Syariah 2015 ..	82
Tabel 4.5. <i>Descriptive Statistics</i> .....	83
Tabel 4.6. <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test</i> .....	85
Tabel 4.7. <i>Correlations</i> .....	86
Tabel 4.8. Interpretasi Product Moment .....	86
Tabel 4.9. <i>Model Summary</i> .....	87
Tabel 4.10. <i>Anova</i> .....	88
Tabel 4.11. <i>Coefficients</i> .....	88
Tabel 5.1. Prosentase Kontribusi Pembiayaan Murabahah .....	97
Tabel 5.2. Rincian Dana Pihak Ketiga .....	100

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Distribusi Nilai t Tabel

Lampiran 2. Nota Konsultasi

Lampiran 3. Riwayat Hidup Penulis