

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE TAHUN 2016-2023**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan  
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh: **UINSSC**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**NIM: 2108203187**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**TAHUN 2025/1446 H**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE TAHUN 2016-2023**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan  
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



**Vani Putri Liani**

**NIM: 2108203187**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2025/1446 H**

## ABSTRAK

### **Vani Putri Liani. 2108203187. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indoensia Periode Tahun 2016-2023.**

Selama periode 2016 hingga 2023, kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia (BMI) mengalami penurunan, yang terlihat dari menurunnya Return on Assets (ROA) dari 0,22% menjadi 0,02%. Kondisi ini menimbulkan keraguan terhadap efektivitas pembiayaan berbasis syariah, khususnya pembiayaan mudharabah dan musyarakah, dalam meningkatkan profitabilitas bank. Ketidaksesuaian ini dapat disebabkan oleh berbagai faktor eksternal seperti ketatnya persaingan antar lembaga keuangan, dinamika kondisi ekonomi nasional, serta lemahnya pengelolaan risiko pembiayaan. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan mudharabah dan musyarakah terhadap kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia periode tahun 2016–2023, baik secara parsial maupun simultan, dengan indikator kinerja yang digunakan yaitu Return on Assets (ROA).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sumber data berupa data sekunder, dengan menggunakan data triwulan pada tahun 2016-2023 sebagai sampel penelitian sebanyak 32 sampel. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan purposive sampling. Teknik pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan studi pustaka. Teknik analisis data dengan perhitungan *SPPS versi 27 for windows*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah dan musyarakah memiliki pengaruh yang signifikan berbeda terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Secara Parsial menunjukkan bahwa nilai signifikansi untuk pembiayaan musyarakah adalah  $0,002 < 0,05$ , sehingga dapat disimpulkan bahwa pembiayaan musyarakah berpengaruh positif signifikan terhadap kinerja keuangan. Hal ini berarti setiap peningkatan dalam pembiayaan musyarakah akan secara langsung meningkatkan ROA bank. Sebaliknya, pembiayaan mudharabah menunjukkan pengaruh signifikan negative dengan nilai signifikansi  $0,604 > 0,05$  menunjukkan bahwa risiko moral hazard dapat menghambat kinerja keuangan jika nasabah tidak mengelola usaha dengan baik. Analisis simultan melalui menunjukkan bahwa kedua jenis pembiayaan secara bersamaan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, dengan nilai signifikansi  $0,001 < 0,05$ . Ini menunjukkan bahwa kombinasi pembiayaan mudharabah dan musyarakah memberikan dampak positif terhadap kinerja keuangan bank secara keseluruhan. Penjelasan di balik hasil ini adalah bahwa meskipun mudharabah tidak memberikan kontribusi signifikan secara individual, ketika digabungkan dengan musyarakah, kedua jenis pembiayaan ini dapat saling melengkapi dan meningkatkan efektivitas pengelolaan risiko. Oleh karena itu, penting bagi Bank Muamalat untuk meningkatkan pengelolaan dan pemantauan terhadap kedua jenis pembiayaan agar dapat memaksimalkan kinerja keuangan bank.

**Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, Kinerja Keuangan.**

## ABSTRACT

**Vani Putri Liani. 2108203187. The Effect of Mudharabah Financing and Musyarakah Financing on the Financial Performance of Bank Muamalat Indonesia for the Period 2016-2023.**

During the period 2016 to 2023, the financial performance of Bank Muamalat Indonesia (BMI) has decreased, as seen from the decrease in Return on Assets (ROA) from 0.22% to 0.02%. This condition raises doubts about the effectiveness of sharia-based financing, especially mudharabah and musyarakah financing, in increasing bank profitability. This discrepancy can be caused by various external factors such as tight competition between financial institutions, the dynamics of national economic conditions, and weak financing risk management. The purpose of this study is to determine and analyze the effect of mudharabah and musyarakah financing on the financial performance of Bank Muamalat Indonesia for the period 2016–2023, both partially and simultaneously, with the performance indicator used being Return on Assets (ROA).

This study uses quantitative methods. The data source is secondary data, using quarterly data in 2016-2023 as a research sample of 32 samples. The sampling technique in this study used purposive sampling. Data collection techniques with documentation and literature study methods. Data analysis techniques with SPSS version 27 for windows calculations.

The results of the study indicate that mudharabah and musyarakah financing have a significantly different effect on the profitability of Bank Muamalat Indonesia. Partially shows that the significance value for musyarakah financing is  $0.002 < 0.05$ , so it can be concluded that musyarakah financing has a significant positive effect on financial performance. This means that any increase in musyarakah financing will directly increase the bank's ROA. On the other hand, mudharabah financing does not show a significant negative effect with a significance value of  $0.604 > 0.05$  indicating that moral hazard risk can hinder financial performance if customers do not manage their businesses properly. Simultaneous analysis through shows that both types of financing simultaneously have a significant effect on profitability, with an Fcount value of  $10.241 > F_{table} 2.934$  and a significance value of 0.001. This shows that the combination of mudharabah and musyarakah financing has a positive impact on the bank's overall financial performance. The explanation behind this result is that although mudharabah does not make a significant contribution individually, when combined with musyarakah, these two types of financing can complement each other and increase the effectiveness of risk management. Therefore, it is important for Bank Muamalat to improve the management and monitoring of both types of financing in order to maximize the bank's financial performance.

**Keywords: Mudharabah Financing, Musyarakah Financing, Financial Performanc.**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2023” oleh Vani Putri Liani, NIM: 2108203187, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 3 Juni 2025 Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,  
  
**Dr. Wartoyo, MSI**  
NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

  
**Hj. Nining Wahyuningsih, MM**  
NIP. 197309302007102001

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Penguji I,



**Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc**  
NIP. 199012012020121008

Penguji II,



**Nur Eka Setiawati, S.Pd., M.Si**  
NIP. 198103082006042000

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH  
TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE TAHUN 2016-2023**

Oleh:

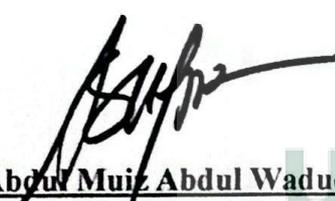
**VANI PUTRI LIANI**

**2108203187**

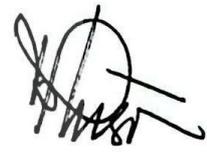
Menyetujui:

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,

  
**Abdul Muiz Abdul Wadud, M. Si**

**NIP. 198708272019031009**

  
**Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI**

**NIP. 198009122006041001**

**UNISSC  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

  
**Dr. Warioyo, M. Si**  
**NIP. 19830702201101100**

## NOTA DINAS

Kepada Yth:

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon**

Di

Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

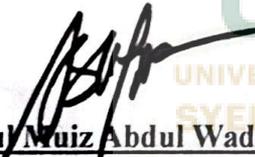
Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Vani Putri Liani, NIM: 2108203187 dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2023”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

*Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.*

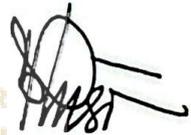
Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

  
Abdul Muiz Abdul Wadud, M. Si

NIP. 198708272019031009

  
Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI

NIP. 198009122006041001

Mengetahui

Ketua Program Studi Perbankan Syariah



Dr. Warhoyo, M. Si

NIP: 198307022011011008

waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan selama perkuliahan, serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan pelayanan terbaik.
8. Kedua orang tua tercinta bapak Satiyo dan Ibu Yoyoh Nurmaliah serta kakak tersayang yang selalu memberikan doa, dukungan dan kekuatan terbesar untuk penulis selalu memberikan kasih sayang, semangat dan dukungan selama ini.
9. Kepada teman yang selalu ada Dina, Hamida yang menemani awal perkuliahan hingga saat ini, terima kasih atas dukungan dan masukannya selama ini. Kepada Afif, Muhikmah, Astri, Suri'ah terima kasih juga sudah menemani baik suka maupun duka.
10. Serta kepada seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusunan skripsi ini, semoga amal baiknya mendapat balasan yang lebih dari Allah SWT.
11. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi, hal ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala do'a, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapat ridha Allah SWT. Aamiin...

*Wassalaamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh*

Cirebon, 3 Juni 2025  
Penulis,



Vani Putri Liani

## PERNYATAAN OTENTIKASI SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Vani Putri Liani  
NIM : 2108203187  
Tempat Tanggal Lahir : Kuningan, 24 Maret 2003  
Alamat : RT/RW 001/001 Desa Randobawailir Kecamatan Mandirancan Kabupaten Kuningan.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2023”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 3 Juni 2025

Saya yang Menyatakan

  
Van Putri Liani

NIM. 2108203187

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Vani Putri Liani yang dilahirkan di Kuningan pada tanggal 24 Maret 2003. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Satiyo dan Ibu Yoyoh. Penulis bertempat tinggal di Dusun Pandai RT 01 RW 01 Desa Randobawailir, Kecamatan Mandirancan, Kabupaten Kuningan.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. Tahun 2008-2009 Tk Islam Bintang (TK) Kertawinangun
2. Tahun 2009-2015 Sekolah Dasar Negeri (SDN) 2 Randobawailir
3. Tahun 2015-2018 Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN)2 Mandirancan
4. Tahun 2018-2021 Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Mandirancan



## LEMBAR PERSEMBAHAN

Dengan segala puja dan puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. Atas segala nikmat yang Engkau berikan membuat kekuatan dalam diri ini untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat dan salam tak pernah lupa ku curahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

1. Kedua orang tua Ibu Yoyoh Nurmaliah dan Bapak Satiyo yang sudah memberikan limpahan cinta dan kasih sayang, mengajarkan ilmu agama, merawat, menjaga dan membesarkan penulis dengan sepenuh hati serta selalu mendukung penulis dalam setiap langkah. Meskipun tidak sempat merasakan pendidikan di perguruan tinggi, mereka tidak pernah lelah berusaha memberikan yang terbaik untuk penulis. Doa, motivasi dan dukungan mereka adalah kekuatan terbesar penulis hingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini.
2. Pina saudari kandung tercinta satu-satunya yang penulis miliki dan sangat penulis banggakan karena selalu berusaha membantu, menemani serta menghibur penulis.
3. Keluarga besar penulis yang selalu mendoakan, mendidik sederhana penuh kerendahan hati, mengingatkan akan kepentingan akhirat, serta mendukung kepentingan penulis terutama dalam segi materi sehingga penulis selalu bersemangat untuk berusaha menunjukkan yang terbaik.
4. Teman-teman sekelas saya Terimakasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, do'a dan kenangan selama ini.
5. Almameter Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang junjung tinggi.

## MOTTO

*“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupan”*  
(QS. Al-Baqarah 2:286)

*“Rasakan setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini”*



**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

*Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh*

Alhamdulillah robbil“aalamin, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan Bank Muamalat Indonesia Periode Tahun 2016-2023”. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan rintangan yang dihadapi. Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan kali ini izinkan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr. Rita Kusumadewi, SE, M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Bapak Abdul Muizz Abdul Wadud Kasyful Anwar, M. SI selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma, MSI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II, yang dengan penuh kesabaran meluangkan

waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan selama perkuliahan, serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan pelayanan terbaik.
8. Kedua orang tua tercinta bapak Satiyo dan Ibu Yoyoh Nurmaliah serta kakak tersayang yang selalu memberikan doa, dukungan dan kekuatan terbesar untuk penulis selalu memberikan kasih sayang, semangat dan dukungan selama ini.
9. Kepada teman yang selalu ada Dina, Hamida yang menemani awal perkuliahan hingga saat ini, terima kasih atas dukungan dan masukannya selama ini. Kepada Afif, Muhikmah, Astri, Suri'ah terima kasih juga sudah menemani baik suka maupun duka.
10. Serta kepada seluruh pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang selama ini telah membantu penyusunan skripsi ini, semoga amal baiknya mendapat balasan yang lebih dari Allah SWT.
11. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi, hal ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga segala do'a, bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapat ridha Allah SWT. Aamiin...

*Wassalaamu'alaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh*

Cirebon, 3 Juni 2025  
Penulis,

Vani Putri Liani

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi yang dipergunakan mengacu pada SKB antara Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, masing-masing No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987 dengan beberapa adaptasi.

### A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
ا	<i>Alif</i>	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	<i>Ba</i>	B	Be
ت	<i>Ta</i>	T	Te
ث	<i>Sa</i>	Ṣ	Es dengan titik di atas
ج	<i>Ja</i>	J	Je
ح	<i>Ha</i>	Ḥ	Ha dengan titik di bawah
خ	<i>Kha</i>	Kh	Ka dan Ha
د	<i>Dal</i>	D	De
ذ	<i>Zal</i>	Ḍ	Zet dengan titik di atas
ر	<i>Ra</i>	R	Er
ز	<i>Zai</i>	Z	Zet
س	<i>Sin</i>	S	Es
ش	<i>Syin</i>	Sy	Es dan Ye
ص	<i>Sad</i>	Ṣ	Es dengan titik di bawah
ض	<i>Dad</i>	ḍ	De dengan titik di bawah
ط	<i>Ta</i>	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	<i>Za</i>	ẓ	Zet dengan titik di bawah
ع	<i>'Ain</i>	‘	Apostrof terbalik
غ	<i>Ga</i>	G	Ge
ف	<i>Fa</i>	F	Ef
ق	<i>Qaf</i>	Q	Qi
ك	<i>Kaf</i>	K	Ka
ل	<i>Lam</i>	L	El
م	<i>Mim</i>	M	Em
ن	<i>Nun</i>	N	En
و	<i>Waw</i>	W	We
ه	<i>Ham</i>	H	Ha
ء	<i>Hamzah</i>	‘	Apostrof
ي	<i>Ya</i>	Y	Ye

*Hamzah* (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, maka transliterasinya adalah sebagai berikut :

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
اَ	<i>Fathah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Dhammah</i>	U	U

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

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
اي	<i>fathah dan ya</i>	ai	a dan i
او	<i>kasrah dan waw</i>	au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ : *kaifa* bukan *kayfa*  
هَؤُلَ : *hauila* bukan *hawla*

## C. Penulisan Alif Lam

Artikel atau kata sandang yang dilambangkan dengan huruf ال (alif lam ma'arifah) ditransliterasi seperti biasa, al-, baik ketika diikuti oleh huruf syamsiah maupun huruf qamariah. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh:

الشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)  
الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalaha* (bukan *az-zalzalaha*)

## D. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, maka transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Aksara Arab		Aksara Latin	
Harakat Huruf	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
أَ	<i>fathah dan alif, fathah dan waw</i>	Ā	a dan garis di atas
إِ	<i>kasrah dan ya</i>	Ī	i dan garis di atas
ū	<i>dhammah dan ya</i>	Ū	u dan garis di atas

Garis datar di atas huruf *a, i, u* bisa juga diganti dengan garis lengkung seperti huruf *v* yang terbalik, sehingga menjadi *â, î, û*. Model ini sudah dibakukan dalam *font* semua sistem operasi.

Contoh :

قَالَ ditulis *qala*

يَمُوتُ ditulis *yamutu*

رَمَى ditulis *rama*

يَأْكُلُ ditulis *yaqulu*

### E. Ta'marbutah

Transliterasi untuk *ta marbûtah* ada dua, yaitu *ta marbûtah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah, kasrah* dan *dhammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbûtah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h). Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *rauḍah al-atfâl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ ditulis *al-madânah al-fâḍilah*

الْحِكْمَةُ ditulis *al-hikmah*

### F. Syaddah (Tasydid)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* ( " ˆ " ), maka dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh:

رَبَّنَا : *rabbanâ*

نَجَّانَا : *najjaânâ*

الْحَدُّ : *al-haddu*

Jika huruf *ى bertasydid* di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah* (كَسْرَة) maka ditransliterasikan seperti huruf *maddah* (â).

عَلِيّ ‘ali (bukan ‘aliyy atau ‘aly)

عَرَبِيّ arabi (bukan ‘arabiyy atau ‘araby)

## G. Hamzah

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (‘) hanya berlaku bagi huruf *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila huruf *hamzah* terletak di awal kata, maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*.

Contoh:

تَأْمُرُونَ : ta'murūna

شَيْءٌ : syai'un

أُمِرْتُ : umirtu

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wai innaillâhai laihuwai khaiir ail-râziqîn aitaiu Wai innaillâhai laihuwai khaiirurrâziqîn.

## I. Lafz Aljalâlah (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf jarr dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai muḍâf ilaih (frasa nominal) ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*.

Contoh:

دِينُ اللَّهِ : dīnullah

بِاللَّهِ : billâh

Adapun *ta marbûtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalâlah* ditransliterasi dengan huruf (t).

Contoh:

هُم فِي رَحْمَةِ اللَّهِ : hum fî rahmatillâh

## J. Huruf Kafital

Walaupun dalam sistem alfabet Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut diberlakukan ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan Pedoman Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan. Huruf kapital antara lain digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (al-), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (Al-). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang al-, baik ketika ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

Contoh:

البخاري : al-Bukhārī

البيهقي : al-Baihaqī

### 1. Transliterasi Inggris

Transliterasi Inggris-Latin dalam penyusunan tesis adalah sebagai berikut :

*Citizenship*: kewarganegaraan

*compassion*: keharuan atau perasaan haru

*courtesy*: sopan santun atau rasa hormat

*creator*: pencipta

*deradicalization*: deradikalisasi

*ego identity*: identitas diri

*fairness*: kejujuran atau keadilan

*finish* : selesai atau akhir

*fundamen*: mendasar atau otentitas

*moderation*: sikap terbatas atau tidak berlebihan

*radical*: objektif, sistematis dan komprehensif

*radicalism*: radikalisme

*radiks* : akar

*religious*: keagamaan

*respect for other*: menghormati

*self control*: pengendalian diri

*soft approach*: pendekatan lembut

*star*: awal atau permulaan

*tekstual*: satu arah

*tolerance*: toleransi

*way of life*: jalan hidup

## **2. Daftar Singkatan**

Beberapa singkatan yang dibakukan adalah:

swt., : *subhânahū wa ta'âlâ*

saw., : *sallallâhu 'alaihi wa sallam*

Q. S : *Qur'an, Surah*

BNPT : Badan Nasional Penanggulangan Terorisme

Depdikbud: Departemen Pendidikan dan Kebudayaan

KTSP : Kurikulum Tingkat Satuan Pendidikan

SMU : Sekolah Menengah Umum

MAN : Madrasah Aliyah Negeri

UU : Undang-undang

PAI : Pendidikan Agama Islam

Kemendagri: Kementerian Dalam Negeri

Kemenag : Kementerian Agama

Kemenpora : Kementerian Pemuda dan Olahraga

Kemenristek: Kementerian Riset dan Teknologi

Pemda : Pemerintah Daerah

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTIKASI SKRIPSI .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>LEMBAR PERSEMBAHAN .....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>x</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xxi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xxii</b>
<b>BAB I.....</b>	<b>1</b>
<b>PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	9
C. Batasan Masalah .....	9
D. Rumusan Masalah.....	10
E. Tujuan Penelitian .....	10
F. Manfaat Penelitian .....	10
G. Sistematika Penelitian.....	11
<b>BAB II .....</b>	<b>12</b>
<b>LANDASAN TEORI.....</b>	<b>12</b>
A. Pembiayaan Mudharabah.....	12
B. Pembiayaan Musyarakah .....	17
C. Kinerja Keuangan Perbankan Syariah .....	22
D. Literature Review.....	27
E. Kerangka Pemikiran.....	35
<b>BAB III.....</b>	<b>39</b>

<b>METODE PENELITIAN .....</b>	<b>39</b>
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan.....	39
B. Objek Penelitian.....	39
C. Populasi dan Sampel.....	39
D. Jenis Sumber Data.....	39
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Operasional Variabel .....	40
G. Teknik Analisis Data.....	42
1. Analisis Statistik Deskriptif .....	42
2. Uji Asumsi Klasik/ Prayarat .....	42
3. Uji Hipotesis .....	43
4. Analisis Regresi Linear Berganda .....	45
<b>BAB IV .....</b>	<b>46</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	46
B. Deskripsi Data Penelitian.....	48
C. Analisis Data.....	50
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	50
2. Uji Asumsi Klasik / Prasyarat.....	51
3 Uji Hipotesis .....	55
4 Analisis Regresi Linier Berganda.....	58
D. Pembahasan.....	59
1. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Kinerja Keuangan .....	59
2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan.....	62
3. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Kinerja Keuangan .....	65
<b>BAB V.....</b>	<b>68</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>68</b>
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran .....	69
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>75</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah Periode Tahun 2016-2023.....	5
Tabel 1.2 ROA Bank umum Syariah tahun 2023.....	7
Tabel 2.1 Matrik Kriteria Penepatan Peringatan Komponen Rasio ROA.....	24
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu.....	26
Tabel 3.1 Oprasional Tabel.....	39
Tabel 4.1 Pembiayaan Mudharabah.....	47
Tabel 4.2 Pembiayaan Musyarakah.....	48
Tabel 4.3 Kinerja Keuangan (ROA).....	49
Tabel 4.4 Hasil Uji Deskriptif.....	49
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas.....	50
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikoloniaritas.....	51
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	52
Tabel 4.8 Hasil Uji Auotokorelasi Sub Struktur 1.....	53
Tabel 4.9 Hasil Uji Auotokorelasi Sub Struktur 2.....	53
Tabel 4.10 Hasil Uji T-test Persial.....	54
Tabel 4.11 Hasil Uji F Simultan.....	55
Tabel 4.12 Hasil Uji R <sup>2</sup> .....	56
Tabel 4.13 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	57

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Mudharabah.....	15
Gambar 2.2 Skema Musyarakah.....	20
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran.....	37

