

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT
INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi (S. Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

ERIN KHAIRINA ZULFAH

NIM. 2282130008

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON**

2026 M/ 1447 H

HALAMAN JUDUL
PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT
INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi (S. Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

ERIN KHAIRINA ZULFAH

NIM. 2282130008

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

2026 M/ 1447 H

ABSTRAK

ERIN KHAIRINA ZULFAH. NIM: 2282130008, “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024” SKRIPSI 2026.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan dinamika yang signifikan, khususnya dalam pengelolaan pembiayaan berbasis akad murabahah dan mudharabah. Profitabilitas bank yang diukur menggunakan Return on Assets (ROA) menjadi indikator penting dalam menilai kinerja keuangan. Bank Muamalat Indonesia sebagai pionir bank syariah mengalami fluktuasi profitabilitas selama periode 2017–2024 yang diduga dipengaruhi oleh perubahan pembiayaan murabahah dan mudharabah. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah dan mudharabah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah terhadap profitabilitas (ROA) bank muamalat Indonesia. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linear berganda. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank Muamalat Indonesia periode 2017–2024 sebanyak 32 sampel. Pengujian hipotesis dilakukan dengan uji t (parsial), uji F (simultan), serta uji koefisien determinasi (R^2) menggunakan bantuan aplikasi IBM SPSS versi 27.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, pembiayaan murabahah memiliki nilai t hitung sebesar 1,056 dengan signifikansi 0,299, sedangkan pembiayaan mudharabah memiliki nilai t hitung sebesar 0,593 dengan signifikansi 0,558. Kedua variabel tersebut tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA). Secara simultan, diperoleh nilai F hitung sebesar 1,177 dengan signifikansi 0,322, yang menunjukkan bahwa kedua variabel juga tidak berpengaruh signifikan secara bersama-sama terhadap profitabilitas. Nilai koefisien determinasi (R Square) sebesar 0,075 menunjukkan bahwa kemampuan variabel independen dalam menjelaskan variabel dependen hanya sebesar 7,5%, sedangkan sisanya sebesar 92,5% dipengaruhi oleh variabel lain di luar penelitian.

Dengan demikian, pembiayaan murabahah dan mudharabah belum mampu memberikan kontribusi yang signifikan terhadap peningkatan profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Oleh karena itu, diperlukan strategi pengelolaan pembiayaan yang lebih efektif dan optimal untuk meningkatkan kinerja keuangan bank.

Kata kunci: *Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Mudharabah, Profitabilitas, Return on Assets (ROA), Bank Muamalat Indonesia.*

ABSTRACT

ERIN KHAIRINA ZULFAH. Student ID: 2282130008, "THE EFFECT OF MURABAHAH AND MUDHARABAH FINANCING ON BANK MUAMALAT INDONESIA'S PROFITABILITY IN THE PERIOD 2017-2024" THESIS 2026.

The development of Islamic banking in Indonesia shows significant dynamics, particularly in the management of financing based on murabahah and mudharabah contracts. Bank profitability, measured by Return on Assets (ROA), is a key indicator in assessing financial performance. Bank Muamalat Indonesia, a pioneering Islamic bank, experienced fluctuations in profitability during the 2017–2024 period, likely influenced by changes in murabahah and mudharabah financing. Therefore, this study aims to analyze the effect of murabahah and mudharabah financing on Bank Muamalat Indonesia's profitability.

This study aims to determine the effect of murabahah and mudharabah financing on Bank Muamalat Indonesia's profitability (ROA). This study uses a quantitative approach with multiple linear regression analysis. The data used are secondary data in the form of 32 samples of Bank Muamalat Indonesia's quarterly financial reports for the 2017–2024 period. Hypothesis testing was conducted using a partial t-test, a simultaneous F-test, and a coefficient of determination (R^2) test using IBM SPSS version 27.

The results showed that, partially, murabahah financing had a calculated t-value of 1.056 with a significance level of 0.299, while mudharabah financing had a calculated t-value of 0.593 with a significance level of 0.558. Both variables had no significant effect on profitability (ROA). Simultaneously, the calculated F-value was 1.177 with a significance level of 0.322, indicating that neither variable together had a significant effect on profitability. The coefficient of determination (R^2) of 0.075 indicates that the independent variable only explains 7.5% of the dependent variable, with the remaining 92.5% being influenced by other variables outside the study.

Thus, murabahah and mudharabah financing have not significantly contributed to increasing Bank Muamalat Indonesia's profitability. Therefore, a more effective and optimal financing management strategy is needed to improve bank financial performance.

Keywords: Murabahah Financing, Mudharabah Financing, Profitability, Return on Assets (ROA), Bank Muamalat Indonesia.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

ملخص

إبرين خيرينة زلفة، الرقم الجامعي: 2282130008، "أثر تمويل المراجعة والمضاربة على ربحية بنك معاملات إندونيسيا خلال الفترة 2017-2024"، رسالة ماجستير، 2026

يشهد قطاع الصيرفة الإسلامية في إندونيسيا تطورًا ملحوظًا، لا سيما في إدارة التمويل القائم على عقود المراجعة والمضاربة. وتُعد ربحية البنوك، التي تُقاس باستخدام العائد على الأصول، مؤشرًا هامًا في تقييم الأداء المالي. وقد شهد بنك معاملات إندونيسيا، بوصفه بنكًا إسلاميًا رائدًا، تقلبات في الربحية خلال الفترة 2017-2024، ويُعتقد أن هذه التقلبات تأثرت بالتغيرات في تمويل المراجعة والمضاربة. ولذلك، تهدف هذه الدراسة إلى تحليل أثر تمويل المراجعة والمضاربة على ربحية بنك معاملات إندونيسيا.

إبرين خيرينة زلفة، الرقم الجامعي: 2282130008، "أثر تمويل المراجعة والمضاربة على ربحية بنك معاملات إندونيسيا خلال الفترة 2017-2024". تهدف هذه الدراسة إلى تحديد أثر تمويل المراجعة والمضاربة على ربحية (العائد على الأصول) بنك معاملات إندونيسيا. تستخدم الدراسة منهجًا كميًا مع تحليل الانحدار الخطي المتعدد. وتعتمد البيانات المستخدمة على بيانات ثانوية، وهي التقارير المالية الفصلية لبنك الجزئي t معاملات إندونيسيا للفترة 2017-2024، بإجمالي 32 عينة. تم اختبار الفرضيات باستخدام اختبار الإصدار 27. تشير النتائج IBM SPSS باستخدام برنامج (R^2) المتزامن، واختبار معامل التحديد F واختبار محسوبة قدرها 1.056 عند مستوى دلالة 0.299، بينما تمويل t إلى أن تمويل المراجعة، جزئيًا، له قيمة محسوبة قدرها 0.593 عند مستوى دلالة 0.558. ولا يؤثر أي من المتغيرين بشكلٍ دال t المضاربة له قيمة المحسوبة 1.177 بمستوى دلالة F إحصائيًا على الربحية (العائد على الأصول). في الوقت نفسه، بلغت قيمة (R^2) مما يشير إلى أن المتغيرين معًا لا يؤثران بشكلٍ كبير على الربحية. ويشير معامل التحديد، 0.322، البالغ 0.075 إلى أن قدرة المتغير المستقل على تفسير المتغير التابع لا تتجاوز 7.5%، بينما تتأثر النسبة المتبقية البالغة 92.5% بمتغيرات أخرى خارج نطاق الدراسة. وبالتالي، لم يسهم تمويل المراجعة والمضاربة بشكلٍ كبير في زيادة ربحية بنك معاملات إندونيسيا. لذا، ثمة حاجة إلى استراتيجية إدارة تمويل أكثر فعالية وكفاءة لتحسين الأداء المالي للبنك.

الكلمات المفتاحية: تمويل المراجعة، تمويل المضاربة، الربحية، العائد على الأصول، بنك معاملات

إندونيسيا



LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar

Sarjana Akuntansi (S. Akun)

Jurusan Akuntansi Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh:

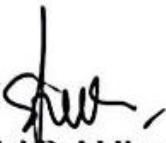
ERIN KHAIRINA ZULFAH

NIM. 2282130008

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing I,


Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003


Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 19810308 200604 2 001

Mengetahui:

Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,



H. Ridwan Widagdo. S.E., M.Si

NIP. 19730304 200710 1 002

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Uin Siber Syekh Nurjati Cirebon
Di Cirebon

Assalamualaikum wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara Erin Khairina Zulfah, Nim 2282130008 dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Akuntansi Syariah Syariah (AKSYAR) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu’alaikum Wr. Wb

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing I,


Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E., M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003


Nur Eka Setiowati, S.Pd., M.Si

NIP. 19810308 200604 2 001

Mengetahui:
Ketua Jurusan Akuntansi Syariah,

H. Ridwan Widagdo, S.E., M.Si
NIP. 19730304 200710 1 002

LEMBAR PENGESAHAN

Sripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024”, oleh Erin Khairina Zulfah, NIM: 2282130008, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada Hari Selasa tanggal 29 April 2026

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapar gelar Sarjana Akuntansi Syariah (S. Akun) pada jurusan Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah



H. Ridwan Widagdo., S.E., M.Si.

NIP. 197303042007101002

Sekretaris Jurusan,

Abdul Muiz Abdul W.K.A., M.Si.

NIP. 198708272019031009

Penguji I,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Mariyah Ulfah'.

Mariyah Ulfah, M.E.Sv.

NIP. 1980080520312022

Penguji II,

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dr. H. Didi Sukardi'.

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.

NIP. 196912262009121001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Erin Khairina Zulfah
NIM : 2282130008
Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 06 Juli 2004
Alamat : Desa Winduhaji RT/RW 001/002 Kec. Sedong
Kab.Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024” 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.

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

Cirebon, 29 April 2026

Sa n,



Erin Khairina Zulfah
Nim. 2282130008

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Ala kulli hal, Tidak ada kata yang mampu menggambarkan rasa syukur ini selain terima kasih yang tulus atas setiap kemudahan, kekuatan, dan pertolongan-Nya di setiap langkah penulis yang terasa berat maupun ringan serta sampai bisa menyelesaikan tugas akhir Strata-1 (S1).

Karya sederhana ini dengan penuh cinta dan haru kupersembahkan kepada permata hati yaitu Ayah dan Ibu tercinta, Bapak **Medi** dan Ibu **Eti Sukaehati**. Terima kasih atas doa yang tak pernah putus, doa yang selalu mengiringi di setiap langkah kehidupan penulis, kasih sayang yang tidak pernah berkurang, serta pengorbanan dan kerja keras yang tak akan pernah bisa terbalaskan. Gelar Sarjana ini penulis persembahkan sebagai bentuk sederhana dari bakti dan rasa terima kasih atas setiap doa, pengorbanan, dan dukungan yang telah diberikan. Menjadi bukti dari proses panjang, kerja keras, serta keteguhan dalam melewati setiap langkah. Semoga pencapaian ini mampu menghadirkan kebahagiaan dan menjadi kebanggaan serta selalu dalam Ridho oleh Allah SWT. Untuk kaka-kakaku tersayang sekaligus panutan, **Ulfina Murdyatin** dan **Erfanu Rislana**. Terima kasih atas setiap dukungan, nasihat, canda, dan perhatian yang tanpa sadar menjadi penyemangat terbesar dalam perjalanan ini. Kehadiran kalian adalah anugerah yang selalu membuatku merasa tidak sendiri. Terimakasih sudah memberikan cinta dan kasih sayang kepada penulis yang tidak bisa tertampung. Dan untuk diriku sendiri, **Erin Khairina Zulfah**. Terima kasih karena telah bertahan sejauh ini meski terasa begitu lelah, takut, dan ragu. Bangga telah belajar menjadi lebih kuat, lebih sabar, dan lebih dewasa dalam menghadapi setiap ujian. Ternyata semua proses ini tidak mudah, namun kamu berhasil melewatinya. Ini adalah bukti bahwa setiap usaha, air mata, dan doa yang dipanjatkan tidak pernah sia-sia.

Dengan penuh rasa syukur, penulis juga ingin menyampaikan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada dosen pembimbing, dosen penguji, serta seluruh pihak yang telah dengan sabar membimbing, memberikan ilmu, arahan, dan dukungan selama proses penyusunan skripsi ini. Setiap masukan dan bimbingan

yang diberikan menjadi bagian penting dalam perjalanan saya hingga mampu menyelesaikan tahap ini. Kepada teman-teman seperjuangan, terima kasih telah hadir sebagai warna dalam perjalanan ini dengan semangat yang saling menguatkan, tawa yang menghangatkan, serta kebersamaan yang tak tergantikan.

Karya ini bukanlah akhir dari perjalanan, melainkan awal dari langkah yang lebih panjang dan penuh tantangan. Semoga setiap proses yang telah dilalui, setiap usaha yang telah diperjuangkan, dan setiap doa yang telah dipanjatkan menjadi bukti bahwa tidak ada yang sia-sia di hadapan-Nya. Semoga segala yang dilakukan bernilai ibadah dan senantiasa mendapat ridha Allah SWT. Aamiin Allahumma Aamiin



MOTTO

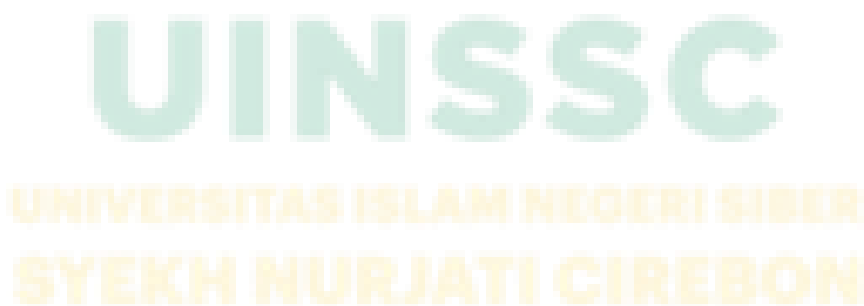
Pada akhirnya, ini semua, hanyalah permulaan

~Nadin Hamizah~

``Sesungguhnya perjalanan menuntut ilmu itu tidak akan terlepas dari kesusahan``

~Ta'lim Muta'allim~

Segera tetapkan candimu dan bangun batu demi batu serta susun apa yang menjadi tujuanmu, habiskan jatah masa muda untuk mencoba hal baru. Karena disetiap kegagalan dan ketidakbisaan sesuatu hal yang wajar (jangan takut) dari perjalanan itulah kita bisa meraih sesuatu yang kita ingin raih.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Erin Khairina Zulfah, lahir pada tanggal 06 Juli 2004 di Cirebon. Penulis adalah anak ketiga dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Medi dan Ibu Eti Sukaehati. Penulis beralamat di Desa Winduhaji RT/RW 001/002 dusun 02. Kec. Sedong kab. Cirebon jawa barat.

Penulis memiliki pendidikan formal yaitu:

1. PAUD Raudhatulibin
2. SD Negeri 2 Winduhaji
3. MTS Nurul Huda
4. SMA Negeri 1 Cilimus

Pengalaman organisasi yang pernah diikuti selama masa perkuliahan:

1. Tax Center
2. UKM BULU TANGKIS SENJA

Di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, penulis memperoleh program Strata Satu (S-1) di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Akuntansi Syariah dengan judul skripsi: “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024” dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E, M. Si dan ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd, M. Si.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah memberi penulis rahmat, dan hidayah. Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Dengan usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABA TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA PADA PERIODE 2017 – 2024”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC). Penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua orang yang telah membantu dan bekerja sama dalam penyusunan skripsi ini, yaitu kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor I Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak H. Ridwan Widagdo, S.E.,M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Syariah
4. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, S.E, M. Si selaku Pembimbing I dan Ibu Nur Eka Setiowati Nur Eka Setiowati, S. Pd, M. Si selaku Pembing II yang telah sabar memberikan arahan, bantuan, dan juga meluangkan waktu, tenaga, serta pikirannya selama membimbing penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas selama penulis menempuh pendidikan pada jurusan Akuntasni Syariah
6. Teruntuk Ayahanda dan ibunda tercinta, dua permata yang dititipkan tuhan untuk membantuku mengarungi deras dan arus kehidupan. Terasa sulit hidup ini tanpa kehadiran kalian. Selalu ku rayu tuhan agar diberikannya kalian

berdua umur yang panjang dan penuh berkah. 22 tahun aku dididik dan dibina, selalu kuberharap agar ketulusan itu dihadiahi Surga oleh Allah SWT. Ku hadiahkan Gelar S. Akun ini sebagai salah satu bentuk bakti syukurku. Terimakasih sudah berjuang memberikan fasilitas yang cukup dalam perjalanan ini. Selalu panjatkan doa dan ridhoi setiap langkahku hingga mencapai kesuksesan yang penuh berkah di dunia sampai ke akhirat. Kupanjatkan selalu doa untuk kalian agar selalu diberkahi umur dan kehidupan didunia hingga akhirat.

7. Untuk kaka- kakaku tersayang, terimakasih sudah memberikan dukungan, nasihat, candaan serta perhatian yang tanpa sadar penulis rasakan.
8. Untuk kakak perempuanku tercinta **Ulfin Murdiyatin**, yang bukan hanya sekadar kakak, tetapi juga salah satu tempatku pulang saat lelah, tempatku belajar arti sabar dalam menjalani perjalanan ini. Terima kasih karena selalu percaya dan selalu meyakinkan aku bahwa aku bisa menyelesaikan ini semua, bahkan di saat aku meragukan diriku sendiri. Terima kasih sudah memberikan ruang untuk aku berkeluh kesah dalam semua perjalanan ini. Semua yang aku capai hari ini, tidak pernah lepas dari peranmu yang begitu tulus. Aku selalu ingat ketika aku merasa down kamu salah satu yang menguatkan, memberikan pengertian atas semua hal yang aku lalui. Semoga karya kecil ini bisa menjadi salah satu bentuk terima kasihku, walaupun takan pernah cukup untuk membalas semua kebaikanmu. Aku berharap suatu hari nanti aku bisa lebih membuatmu bangga, sehat selalu semoga Allah selalu memberkahi hidupmu di dunia hingga akhir.
9. Untuk teman kos pondok aren, Khanza Firzana Busana, Mozza Julianti, Aniq. Terimakasih sudah kebersamai ketika penulis merasa lelah dalam menyelesaikan tugas akhir ini, setiap malam kita berkumpul bersama di teras kos membicarakan hal apapun hingga larut malam, akan menjadi memori indah yang selalu tersimpan. Selalu memberikan dukungan serta canda yang menjadikan penulis semangat dalam menyelesaikan tugas akhir.
10. Untuk Syifa Dinda Syafira, seseorang yang sudahku anggap seperti kaka sendiri. Walaupun kita bertemu dari mulai KKN, rasanya sudah banyak

perjalanan yang banyak dilalui bersama. Terimakasih selalu mengingatkan dan memberikan dukungan ketika penulis menyelesaikan tugas akhir ini. Dan terimakasih selalu memaklumi dan memberikan nasihat penulis ketika penulis labil dengan keputusannya, berharap tali pertemanan kita tidak putus hingga akhir hayat nanti.

11. Untuk perempuan yang berjiwa besar, Amelia. Terimakasih sudah kebersamai penulis selama perjalanan kuliah, magang, berorganisasi dan berbisnis bersama adalah hal yang sangat menyenangkan, membahagiakan. Penulis merasa hidup dan menjadi diri sendiri tidak malu dan tidak takut mencoba hal baru bersama anda. Bahagia rasanya bisa mengenalmu, sehat selalu semoga Allah selalu memberikan keberkahan dihidupmu.
12. Untuk manusia baik hati dan tulus yaitu **Tiara Minnatul Maula**. Manusia yang selalu sabar dan tulus dan selalu mengingatkan dan kebersamai penulis dari awal penyusunan skripsi hingga akhir. Selalu memberikan solusi atas semua keluhan yang aku adukan kepadamu. Tidak ada kata selain Terimakasih karena telah kebersamai dalam perjalanan kuliah penulis.
13. Terakhir, Untuk gadis yang selalu ceria yaitu Erin Khairina Zulfah. Masih tidak percaya penulis bisa sekuat dan melewati ini semua. Do'a dan ikhtiar selalu dipanjatkan setiap waktu, maaf selalu menuntut agar selalu menjadi kuat dan selalu ceria dalam situasi apapun terutama ketika menyelesaikan tugas akhir ini. Terimakasih sudah bisa menyelesaikan tugas akhir ini dengan penuh rasa syukur. Rasanya tidak menyangka penulis bisa menyelesaikan tugas akhir sambil bekerja, semua tantangan dihadapi dengan rasa syukur dan tulus tak lupa dengan do'a yang selalu dipanjatkan setiap hari. Terus menjadi pribadi yang tulus, rendah hati dan selalu menebar keceriaan dan kebahagiaan untuk orang lain.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
ABSTRAK.....	iii
<i>ABSTRACT</i>	iv
ملخص.....	v
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING	vi
NOTA DINAS	vii
LEMBAR PENGESAHAN	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	ix
KATA PERSEMBAHAN.....	x
MOTTO	xii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	xiii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Landasan Teori	10
B. Teori Variabel	11
C. Literatur Riview.....	26
D. Kerangka Konseptual.....	33
E. Pengembangan Hipotesis	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	36
A. Jenis penelitian.....	36

B. Sumber Data	37
C. Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Variabel Penelitian.....	38
E. Operasional Variabel	39
F. Teknik Analisis Data (SPSS).....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	45
B. Deskripsi Data Penelitian.....	47
C. Hasil.....	50
1. Statistik Deskriptif	50
2. Uji Asumsi Klasik / Prasyarat	52
3. Uji Regresi Linear Berganda	57
4. Uji T (Parsial).....	58
5. Uji F (Simultan).....	59
6. Analisis Koefisiensi Determinasi	60
PENUTUPAN.....	66
A. Kesimpulan	66
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	69

DAFTAR TABEL

Tabel 0. 1 Transliterasi Konsonan	xxii
Tabel 2. 1 Matriks kriteria dalam penetapan peringkat komponen rasio Return on Assets (ROA)	13
Tabel 2. 2 Penelitian Terdahulu.....	26



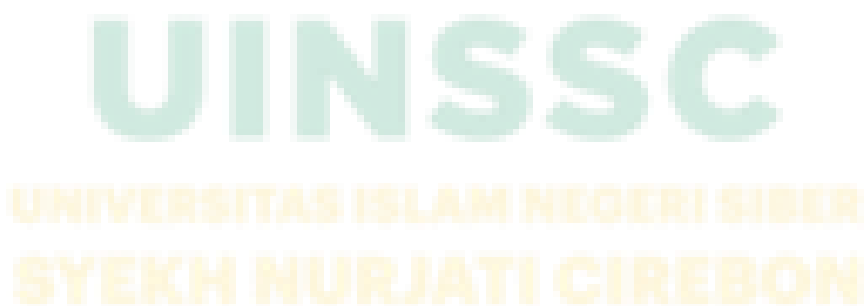
DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Return on Assets (ROA) Bank Muamalat Indonesia selama periode 2017–2024.....	2
Gambar 1. 2 Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Periode 2017 – 2024 (dalam jutaan).....	4
Gambar 2. 1 Skema murabahah	21
Gambar 2. 2 Skema Mudharabah.....	25



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Penetapan Dosen Pembimbing Skripsi.....	75
Lampiran 2. Kartu bimbingan Skripsi.....	76
Lampiran 3. Data Laporan Keuangan Sampel Penelitian	77
Lampiran 4. Data tabulasi	109
Lampiran 5. Hasil Uji Analisis Deskriptif	110
Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas.....	110
Lampiran 7. Hasil Uji Multikolineritas.....	111
Lampiran 8. Hasil Uji Heterokedastisitas	111
Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi	112
Lampiran 10. Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	112
Lampiran 11. Hasil Uji T	113
Lampiran 12. Hasil Uji F	113
Lampiran 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi	113



PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Tabel 0. 1
Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	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	Ĥa	Ĥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Žal	Ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Šad	Š	Es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	De (dengan titik di bawah)

ط	Ṭa	Ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	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

Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	a
ِ	Kasrah	I	i
ُ	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

Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آي...	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
أو...	Fathah dan Wau	Au	A dan U

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُوِلَ 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
آ...آ...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
إ...	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
ؤ...	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:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	=	raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	=	al-madīnah al-munawwarah/ al-madīnatul munawwarah
طَلْحَةُ	=	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-birr

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 “l” 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:

تَأْخُذُ	ta'khuẓu
شَيْءٍ	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:

وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ = Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا 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:

اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ = Allaāhu gafūrun rahīm
لِلَّهِ 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.