

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH**

**(Studi pada Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah Periode
2016-2021)**

**THE EFFECT OF MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
AND INFLATION FINANCING ON PROFITABILITY OF SHARIA
COMMERCIAL BANKS**

**(Studi on Annual Financial Reports Of Islamic Commercial Banks for the
2016-2021 Period)**



Oleh

FATMAWATI

20190420094

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2023

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK
UMUM SYARIAH**

**(Studi pada Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah Periode
2016-2021)**

**THE EFFECT OF MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
AND INFLATION FINANCING ON PROFITABILITY OF SHARIA
COMMERCIAL BANKS**

**(Studi on Annual Financial Reports Of Islamic Commercial Banks for the
2016-2021 Period)**

SKRIPSI

**Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Pada
Fakultas Ekonomi Dan Bisnid Program Studi Akuntansi**

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

FATMAWATI

20190420094

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2023**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Fatmawati

Nomor Mahasiswa : 20190420094

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH, DAN INFLASI TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH (STUDI PADA LAPORAN KEUANGAN TAHUNAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2021)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 7 Maret 2023



Fatmawati
Fatmawati

MOTTO

“Itulah Allah, Tuhan kamu; tidak ada tuhan selain Dia; pencipta segala sesuatu, maka sembahlah Dia; Dialah pemelihara segala sesuatu.”

(Q.S Al-An’am : 102)

Bacalah kitab (Al-Qur’an) yang telah diwahyukan kepadamu (Muhammad) dan laksanakanlah salat. Sesungguhnya salah itu mencegah dari (perbuatan) keji dan mungkar. Dan (ketahuilah) mengingat Allah (salat) itu lebih besar (keutamaannya dari ibadah yang lain). Allah mengetahui apa yang kamu kerjakan.”

(Q.S Al-‘Ankabut : 45)

“Dan Kami perintahkan kepada manusia (agar berbuat baik) kepada kedua orang tuanya. Ibunya telah mengandungnya dalam keadaan lemah yang bertambah-tambah, dan menyapihnya dalam usia dua tahun. Bersyukurlah kepada-Ku dan kepada kedua orang tuamu. Hanya kepada Aku kembalimu.”

(Q.S Luqman : 14)

“(Ingatlah) ketika Kami mengambil perjanjian dari Bani Israil, “Janganlah kamu menyembah selain Allah, dan berbuat baiklah kepada kedua orang tua, kerabat, anak-anak yatim, dan orang-orang miskin.”

(Q.S Al Baqarah : 83)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah : 5)

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain.”

(HR. Ahmad, Thabrani, dan Daruqutni)

PERSEMBAHAN

Assalamu 'alaikum Warrahmatullahi wabarakatuh

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan dan kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah Periode 2016-2021)’ dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah menyiarkan ajaran-ajaran Islam, para sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Keberhasilan skripsi ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis ingin mengucapkan terima kasih atas arahan, dukungan, semangat, dan doa baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian ini, kepada:

1. Allah SWT yang telah memberikan ilmu, bantuan, serta kemudahan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ini dari awal memasuki perkuliahan sampai pada penyelesaian tugas akhir skripsi.
2. Kedua orang tua penulis, Bapak Zaenal dan Ibu Sugiyati tercinta yang telah memberikan dukungan moral, material, spiritual, kasih sayang dan tidak pernah lelah untuk selalu mendoakan serta mendidik penulis dengan penuh kesabaran. Ibu dan bapak adalah kedua orang tua yang sempurna, selalu berusaha dan berdoa untuk penulis, yang juga merupakan motivasi terbesar penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Teruntuk kakak penulis, Faisal Akbar. Terimakasih atas doa, dukungan, dan semangat untuk penulis. Semoga kita selalu menjadi anak yang membanggakan bagi Ibu dan Bapak, aamiin.
4. Bapak Dr. Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama penyelesaian skripsi.

5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang tak ternilai hingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Sahabat penulis, Rezza Bella Hakiki, Annisa Nabilah, Salsabila Syahda, Narinda Azmi, dan Sativa Anggun, terimakasih atas cinta, dukungan, dan doa kalian semua. Semoga kita semua bisa cepat menyelesaikan tugas akhir dalam perkuliahan ini tepat waktu.
7. Teman seperjuangan penulis selama menempuh pendidikan sarjana, Adisty Nurul Fadillah, Firza Andini Djafar, Putri Ayumi, Lintan Adiska Pratama, Nur Indi Septiani, Bella Febriany Nawangsari, terimakasih atas dukungan dan motivasi kalian. Semoga Allah SWT selalu memudahkan langkah kalian untuk menuju cita-cita dan tujuan.
8. Sahabat terkasih dan tercinta, Fadel Muhammad Alfian Hidayat yang telah kebersamai penulis, terimakasih atas dukungan, doa, semangat, cinta, solusi, serta hiburan kepada penulis sehingga penulis bisa kuat dan tetap semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga besar MBN 7 dan warga kampung Asbaken, terimakasih atas doa, dukungan, semangat, pengalaman, kisah dan kasih sayangnya. Terkhusus untuk Dinda Aulya Azzahrah, semangat untuk kita berdua dan semoga doa kita untuk bisa menginjakkan kaki di tanah Papua lagi bisa terealisasi, aamiin.
10. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Muhammadiyah Yogyakarta Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
11. Serta semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan dan kesehatan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dan Inflasi Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Studi Pada Laporan Keuangan Tahunan Bank Umum Syariah Periode 2016-2021)’ dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah menyiarkan ajaran-ajaran Islam, para sahabat dan pengikut-pengikutnya yang setia.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan studi pada program S1 Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis.

Atas bantuan semua pihak dalam proses menyelesaikan skripsi ini, tak lupa dihanturkan terimakasih kepada:


1. Allah SWT yang telah memberikan ilmu, bantuan, serta kemudahan dalam menyelesaikan pendidikan sarjana ini dari awal memasuki perkuliahan sampai pada penyelesaian tugas akhir skripsi.
2. Bapak Rizal Yaya, M.Sc., Ph.D., Ak. CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Emile Satia Darma, S.E., M.Si., Ak., CA, selaku dosen pembimbing yang selalu memberikan dukungan, semangat, dan waktunya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Seluruh Bapak/Ibu Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan ilmu yang tak ternilai hingga penulis dapat menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

6. Ibu, Bapak, dan Kakak terkasih yang selalu memberikan doa, dukungan, dan semangat dalam penyusunan skripsi.
7. Almamater, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, hal ini tidak lain disebabkan karena keterbatasan kemampuan dan waktu yang dimiliki. Untuk kiranya pada pembaca dapat memberikan masukan dan saran guna melengkapi penulisan ini.

Akhirnya, diharapkan betapapun kecilnya karya tulis skripsi ini dapat menjadi sumbangan yang cukup dalam pengembangan ilmu pengetahuan.

Yogyakarta, 7 Maret 2023



Fatmawati

DAFTAR ISI

PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
INTISARI.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Teoritis	8
BAB II.....	10
TINJAUAN PUSTAKA.....	10
A. Landasan Teori.....	10
1. Teori Stewardship.....	10
2. Bank Umum Syariah	11
3. Pembiayaan.....	13
4. Pembiayaan Mudharabah	13
5. Pembiayaan Musyarakah.....	14
6. Pembiayaan Murabahah	16
7. Inflasi.....	17
8. Profitabilitas	18
B. Penelitian Terdahulu dan Penurunan Hipotesis	19
1. Hasil Penelitian Terdahulu	19
2. Penurunan Hipotesis	22

C. Model Penelitian	27
BAB III	28
METODE PENELITIAN.....	28
A. Objek dan Subjek Penelitian	28
B. Jenis Data	28
C. Teknik Pengambilan Sampel.....	29
D. Teknik Pengumpulan Data.....	30
E. Definisi Variabel Operasional Penelitian.....	31
F. Uji Kualitas Instrumen dan Data.....	33
a. Model Estimasi Regresi Data Panel	34
a. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel.....	35
BAB IV	39
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	39
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	39
Penelitian ini menggunakan sampel seluruh Bank Umum Syariah dari tahun 2016-2021	39
B. Uji Kualitas Instrumen Data	40
1. Statistik Deskriptif.....	40
C. Uji Tahap Analisis Data Panel	41
1. Uji Chow	41
2. Uji Hausman.....	42
3. Uji Lagrange Multiplier.....	43
4. Uji Multikolinieritas	44
5. Uji Statistik t (t-test)	45
6. Uji Statistis f (F – test).....	48
7. Uji Determinasi (R^2).....	49
D. Pembahasan.....	50
1. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas.....	51
2. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas	51
3. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas.....	52
4. Pengaruh Inflasi terhadap Profitabilitas	53
BAB V.....	55

PENUTUP.....	55
A. Kesimpulan	55
B. Saran.....	55
DAFTAR PUSTAKA	57
LAMPIRAN.....	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Perkembangan Inflasi.....	4
---------------------------------------	---

DAFTAR TABEL

Tabel 3. 1 Kriteria Pengambilan Sampel	29
Tabel 3. 2 Pengumpulan Sampel.....	30
Tabel 4. 1 Kriteria Pengambilan Sample	40
Tabel 4. 2 Statistik Deskriptif	41
Tabel 4. 3 Uji Chow	42
Tabel 4. 4 Uji Hausman	43
Tabel 4. 5 Langrange Multiplier	44
Tabel 4. 6 Uji Multikolinieritas.....	45
Tabel 4. 7 Output Matriks Korelasi.....	45
Tabel 4. 8 Uji T	46
Tabel 4. 9 Uji F	49
Tabel 4. 10 Uji R-Squared	49
Tabel 4. 11 Hasil Hipotesis	50