

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH HIKMAH WAKILAH DI
BANDA ACEH**



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU**

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Oleh :

AHMAD ANIS
15830026

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAANN MURABAHAH,
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK
PEMBIAYAN RAKYAT SYARIAH HIKMAH WAKILAH DI
BANDA ACEH**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU**

Oleh :
AHMAD ANIS
15830026

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

SUNARSIH, S.E., M.SI.
NIP : 19740911 199903 2 001

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Ahmad Anis
Kepada
Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Ahmad Anis
NIM : 15830026
Judul Skripsi : “Pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 4 Desember 2020
Pembimbing,



Sunarsih, S.E., M.SI.
NIP : 19740911 199903 2 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Anis

NIM : 15830026

Prodi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**pengaruh pembiayaan pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh**)" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali, pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam body note dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 4 Desember 2020

Penyusun



Ahmad Anis

NIM. 15830026

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Anis
NIM : 15830026
Prodi : Manajemen Keuangan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (non-exclusive royalty free right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

”Pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 4 Desember 2020
Penyusun



Ahmad Anis
NIM. 15830026



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-03/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2021

Tugas Akhir dengan judul : ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH HIKMAH WAKILAH DI BANDA ACEH

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : AHMAD ANIS
Nomor Induk Mahasiswa : 15830026
Telah diujikan pada : Senin, 28 Desember 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : A-

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang
Sunarsih, S.E., M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5ff30811c12fa



Penguji I
Dr. Abdul Qoyum, S.E.I., M.Sc.Fin.
SIGNED

Valid ID: 5ff3e124060f3



Penguji II
Muhfiatun, S.E.I., M.E.I.
SIGNED

Valid ID: 5ff2963fd7fbf



Yogyakarta, 28 Desember 2020
UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

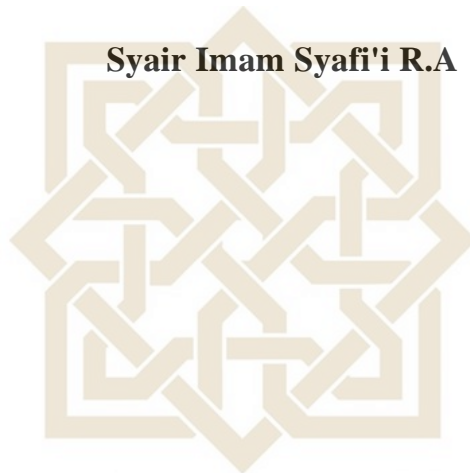
Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5ff6c9262d3d9

MOTTO

“merantaulah engkau dari tanah air dan pergilah, maka pada merantau itu ada lima faedah: menggapai cita-cita, mencari nafkah, ilmu pengetahuan, adab tata krama, dan bersahabat dengan orang mulia”

Syair Imam Syafi'i R.A



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah, saya persembahkan karya tulis ini kepada kedua orang tua yang telah mendidik saya sejak lahir, mengajari saya tentang hidup, akhlaq dan agama, serta mengasihi dan menyayangi saya tanpa pamrih

Kepada kedua orang tua yang teramat saya cintai dan hormati :

Bapak Zulkarnaini Abdullah dan Ibu Zakia Izzati serta untuk kakak saya Sarah Zulkarnaini dan Adik saya Kayyisah

Teman kontrakan Muflihul Abrar, Muhammad Khaival, Nuril Farkan.

Teman-teman kelas Diki, Diko, Mirza, Aaz, Lutfi.

Teman-teman seperjuangan jurusan Manajemen Keuangan Syariah S1 angkatan 2015.

Almamaterku Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.



KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah, Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan lancar sebagai tahap akhir studi di Program Studi Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis meyakini bahwa tanpa bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, skripsi ini tidak dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu, ucapan terima kasih disampaikan sebesar-besarnya dan semoga Allah memberikan ridho-Nya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil. Al Makin, M.H., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Sunan Kalijaga.
3. Bapak H. Muh. Yazid Afandi, M.Ag selaku Ketua Jurusan Manajemen Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Sunarsih, SE, M.Si., selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan penuh kesabaran memberikan bimbingan dan arahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
5. Agus Faisal, S.E.I., M.E.I. ,selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan yang sangat bermanfaat.

6. Seluruh dosen Manajemen Keuangan Syariah S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah memberikan banyak ilmu yang bermanfaat.
7. Seluruh Pegawai dan Staff Tata Usaha Program Studi Manajemen Keuangan Syariah S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Perpustakaan Pusat Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga yang telah menyediakan referensi.
9. Kedua orang tua dan seluruh keluarga besar yang turut mendoakan atas kelancaran skripsi ini.
10. Teman-teman kumpul bareng Diki, Diko, Aaz, Mirza dan teman-teman lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu
11. Teman-teman Kontrakan Abrar, Ipal, Nuril, Irun dan teman-teman lainnya, teirma kasih untuk canda tawa dan kebersamaannya.
12. Teman-teman di Jogja yang menjadi inspirasi dan penyemangat saya selama ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 4 Desember 2020

Penyusun



Ahmad Anis
NIM. 15830026

ABSTRAK

Seiring perkembangan pola pikir masyarakat dalam berbisnis, menimbulkan pihak bank bersaing dalam menawarkan kerjasama dalam usaha berbisnis. Kerjasama dalam bentuk pembiayaan Murabahah dan musyarakah ini memberikan keuntungan bagi pihak bank dan nasabah. Pendapatan dari pembiayaan pinjaman dan modal kerja ini akan digunakan untuk pengembalian modal bank. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan Murabahah dan musyarakah terhadap tingkat profitabilitas pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Hikmah Wakilah dengan menggunakan rasio *Return On Asset* (ROA). Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian deskriptif pendekatan kuantitatif. Sampel yang digunakan sebanyak 32 data selama 3 tahun periode. Sampel diambil dari laporan keuangan bank yang sudah di audit yang terdapat di OJK. Analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan Murabahah memberikan pengaruh negative dan signifikan terhadap tingkat ROA, sedangkan pembiayaan musyarakah memberikan pengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat ROA. Pembiayaan Musyarakah merupakan pembiayaan bagi hasil yang paling dominan mempengaruhi tingkat ROA.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, pembiayaan musyarakah, Profitabilitas (ROA)

ABSTRAC

Along with the development of the people's mindset in doing business, it causes banks to compete in offering cooperation in doing business. This cooperation in the form of Murabahah and Musyarakah financing provides benefits for both the bank and the customer. Income from loan financing and working capital will be used to repay bank capital. This study aims to analyze the effect of Murabahah and Musyarakah financing on the level of profitability of the Hikmah Wakilah Islamic People's Financing Bank by using the Return On Asset (ROA) ratio. The research method used is descriptive research with a quantitative approach. The sample used is 32 data over a 2-year period. Samples are taken from audited bank financial statements in the OJK. The analysis used is multiple linear regression analysis. The results showed that Murabahah financing had a negative and significant effect on the ROA level, while musyarakah financing had a positive and significant effect on the ROA level. Musyarakah financing is a profit-sharing financing that most dominantly affects the ROA level.

Keyword : *Murabahah Financing, Musyarakah Financing, Profitability*



DAFTAR ISI

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
Abstrak.....	x
Abstrac	xi
Daftar Isi	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Batasan Masalah.....	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	7
A. Landasan Teori.....	7
1. Return On asset (ROA).....	7
2. Pembiayaann	13
3. Pembiayaann Murabahah.....	16
4. Pembiayaann musyarakah.....	17
B. Telaah Pustaka	22
C. Kerangka Berfikir	32
D. Hipotesis	32
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Waktu Dan Tempat Penelitian	29
B. Jenis Penelitian.....	29
C. Populasi, Sampel, Teknik Pengambilan Sampel.....	29
D. Data dan Sumber Data	31
E. Teknik Pengumpulan Data.....	31
F. Variabel Penelitian.....	32
G. Definisi Operasional Variabel.....	32

H. Teknik Analisis Data.....	33
1. Pengujian Asumsi Klasik.....	33
2. Uji Normalitas.....	34
3. Uji Multikolinearitas.....	35
4. Uji Heteroskedastisitas.....	35
5. Uji Autokorelasi.....	36
6. Analisis Regresi Linear Berganda.....	37
7. Uji Ketepatan Model.....	37
8. Pengujian Koefisien Regresi Secara Simultan (Uji F).....	38
9. Koefisien Determinasi (R^2).....	38
10. Pengujian Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji t).....	39
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	39
A. Analisis.....	39
1. Uji asumsi klasik.....	39
2. Uji normalitas.....	40
3. Uji Multikolinearitas.....	40
5. Uji autokorelasi.....	43
6. Analisis regresi linear berganda.....	44
B. Pembahasan.....	48
BAB V PENUTUP	50
A. Kesimpulan.....	50
B. Keterbatasan penelitian.....	50
C. Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA.....	52
LAMPIRAN.....	xliv

BAB 1

PENDAHULUAN

A. LATAR BELAKANG

Pelaksanaan ekonomi Islam di Indonesia sudah dimulai sejak tahun 90 an semakin semarak dengan bertambahnya jumlah lembaga keuangan Islam baik yang berbentuk bank maupun non bank. Menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008, perbankan syariah merupakan segala sesuatu yang menyangkut tentang bank dan Unit Usaha Syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Dari penjelasan Undang-Undang tersebut di atas jelas bahwa yang dimaksud dengan perbankan syariah adalah segala bentuk aktivitas lembaga keuangan yang berlandaskan kepada prinsip-prinsip syariah. Salah satu bank syariah yang sesuai dengan definisi di atas adalah PT. BPRS Hikmah Wakilah.

BPRS Hikmah Wakilah yang didirikan pada tanggal 14 September 1994 dan dijalankan dengan konsep dan tatacara syariah. Bank mendapat izin operasional sebagai BPR Syariah dari Menteri Keuangan RI sesuai keputusannya dengan nomor KEP-9/KO.511/1995 tanggal 20 September 1995, visi dan misi BPRS Hikmah Wakilah adalah menjadi mediator keuangan melalui pengumpulan tabungan dan deposito serta menyalurkan pembiayaann kepada usaha mikro dan kecil. BPRS Hikmah Wakilah merupakan lembaga keuangan yang mengembangkan usaha simpan pinjam dan lebih fokusnya untuk melayani usaha mikro dan kecil

(UMK) yang menginginkan proses mudah, pelayanan cepat dan persyaratan mudah, pelayanan cepat dan persyaratan ringan. BPRS Hikmah Wakilah memiliki petugas marketing yang berfungsi memberikan pelayanan antar jemput setoran dan penarikan tabungan/deposito termasuk setoran angsuran pembiayaan. Pelayanan ini sangat sesuai dengan kebutuhan masyarakat UKM yang cenderung tidak meninggalkan usaha kesehariannya di pasar/toko/rumah.

Produk-produk yang ditawarkan adalah produk pembiayaan yang menggunakan pembiayaan murabahah dan musyarakah. Pembiayaan Murabahah merupakan salah satu bentuk jual beli ketika penjual menyatakan biaya perolehan barang yang akan dijualnya dan menjualnya kepada orang lain dengan menambahkan tingkat keuntungan yang diinginkan.¹ Sedangkan Musyarakah merupakan akad antara 2 orang atau lebih dimana mereka menggabung modal mereka untuk membuat suatu usaha, dan hasil keuntungan dari usaha tersebut dibagi hasil yang sama. Pada transaksi murabahah, BPRS menghadapi risiko pembiayaan sewaktu memberikan aset kepada klien tetapi tidak menerima pembayaran tepat waktu. Dalam kasus Musyarakah menghadapi potensi risiko pasar yang disebabkan oleh pergerakan nilai tukar apabila pembiayaan diberikan dalam valuta asing

¹ Ascarya, Akad & Produk Bank Syariah, (Jakarta : PT raja grafindo), hlm. 83.

Mitigasi (pengendalian) risiko ini diantaranya Bank dapat menetapkan batas maksimal pembiayaan masyarakat dalam valuta asing dan melakukan upaya lindung nilai (nilai tukar).

Perbankan sangat mempengaruhi kegiatan ekonomi suatu negara. Perbankan menjadi tolak ukur kemajuan suatu negara. Semakin baik kondisi perbankan, maka semakin baik pula kondisi perekonomian suatu negara (Mawaddah 2015). Muhammad (2005) menyatakan bahwa Kontribusi perbankan terhadap pertumbuhan ekonomi nasional ditentukan oleh kemampuan bank secara efektif dan efisien melakukan produksi maupun manajerial kelembagaanya. Persaingan antar lembaga bank yang semakin ketat, secara langsung maupun tidak langsung membuat dampak yang berpengaruh terhadap profitabilitas bank, meskipun bank pembiayaan rakyat syariah memiliki tujuan lain yaitu selain bisnis juga membantu memajukan usaha di lingkungan masyarakat.

Perbankan syariah semakin menunjukkan eksistensinya di industri perbankan Indonesia. Hal tersebut terjadi setelah adanya pengesahan UU No. 21/2008 mengenai perbankan syariah. Statistik perbankan syariah mencatat bahwa telah berdiri 12 bank umum syariah (bertambah 7 BUS setelah lahirnya UU), dengan 1776 kantor, dan 164 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, (bertambah 34 BPRS setelah lahirnya UU), dengan 436 kantor pada Januari 2020.

Bank umum syariah serta unit usaha syariah terfokus pada pembiayaan menengah dan skala besar. Sedangkan untuk dapat melayani seluruh lapisan masyarakat terutama pengusaha menengah, kecil dan mikro secara optimal, maka dalam perekonomian nasional perlu adanya bank pembiayaan rakyat syariah

(BPRS) (Sudrajat, 2014). BPRS lebih mengutamakan untuk memberikan pembiayaan bagi usaha mikro, kecil, dan menengah. BPRS beroperasi pada daerah terpencil, pedesaan/kabupaten dimana pada daerah tersebut masih banyak masyarakat yang membutuhkan pembiayaan. Sehingga dapat dikatakan bahwa BPRS mampu melayani masyarakat hingga jangkauan yang lebih luas. Hal tersebut dapat menjadi pendorong dalam perolehan laba dan menjaga tingkat rentabilitas (BI, 2012).

Penelitian yang dilakukan Eko Rahmadi (2017) pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, mudharabah terhadap profitabilitas bank umum syariah, hasil dari penelitian ini murabahah dan mudharabah berpengaruh signifikan positif terhadap return on asset, sedangkan musyarakah berpengaruh signifikan negative terhadap return on asset.

Penelitian yang dilakukan Yeni Oktariani (2012) Pengaruh pembiayaan mudharabah, murabahah, musyarakah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Hasil dari penelitian ini murabahah dan mudharabah tidak berpengaruh terhadap return on asset, sedangkan musyarakah berpengaruh positif terhadap return on asset.

Penelitian yang dilakukan Reinnisa R.D.P pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, dan murabahah terhadap profitabilitas bank syariah MANDIRI, TBK. Hasil dari penelitian ini mudharabah tidak berpengaruh signifikan terhadap return on asset, musyarakah dan murabahah berpengaruh signifikan positif terhadap return on asset..

Berdasarkan paparan diatas maka penulis tertarik untuk menganalisa lebih lanjut mengenai pembiayaan terhadap profitabilitas di BPRS karena terdapat ketidakkonsistenan pada hasil penelitian-penelitian sebelumnya. Data yang diambil dalam penelitian ini adalah data terbaru dengan menggunakan data bulanan 2018-2020. Dengan demikian hasil didapatkan akan lebih menggambarkan situasi BPRS saat ini

Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian dengan judul **“PENGARUH PEMBIAYAANN MURABAHAH, DAN MUSYARAKARAH, TERHADAP PROFITABILITAS BPRS HIKMAH WAKILAH“**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang dipaparkan diatas, dapat dirumuskan beberapa pokok masalah yang akan dibahas yaitu sebagai berikut :

1. Apakah pembiayaan murabahah berpengaruh terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh ?
2. Apakah pembiayaan musyarakah berpengaruh terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menguji pengaruh pembiayaan murabahah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh.
2. Untuk menguji pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi BPRS Hikmah Wakilah

Diharapkan dalam penelitian ini dapat memberikan alternatif dalam menyelesaikan permasalahan yang terjadi dalam lingkup BPRS dan juga dapat dijadikan saran untuk keputusan-keputusan mendatang khususnya yang berkaitan tentang profitabilitas dalam pembiayaan *murabahah*, dan *musyarakah*

2. Bagi Penulis

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan pemahaman dan pengalaman serta tambahan wawasan kepada penulis mengenai produk *murabahah* dan *musyarakah* terkait pengaruh atas profitabilitas di BPRS Hikmah Wakilah

3. Bagi Akademik

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi akademik dalam bidang lembaga keuangan syariah, serta dapat disajikan referensi khususnya yang berkaitan dengan pembiayaan *murabahah*, dan *musyarakah*

E. Batasan Masalah

Untuk membatasi permasalahan dalam penelitian ini, maka diperlukan batasan-batasan masalah, yaitu:

1. Lembaga keuangan yang diteliti yaitu BPRS Hikmah Wakilah
2. Dalam penelitian ini penulis menggunakan rasio profitabilitas yaitu ROA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil data analisis serta pembahasan yang telah dilakukan pada penelitian pengaruh pembiayaan murabahah, dan musyarakah terhadap profitabilitas BPRS Hikmah Wakilah Banda Aceh maka dapat disimpulkan.

1. Pembiayaan murabahah berpengaruh signifikan akan tetapi negative terhadap tingkat ROE. hal ini dikarenakan pembiayaan murabahah setiap bulannya nasabah akan membayar kewajibannya kepada bank sampai lunas sehingga kewajiban murabahah nasabah akan menurun setiap bulannya sehingga profitabilitas terhadap bank akan menurun. Dan bisa juga hasil negative disini dipengaruhi oleh rasio-rasio lainnya.
2. Pembiayaan musyarakah berpengaruh signifikan dan positif terhadap tingkat ROE, hal ini disebabkan tingkat risiko yang lebih rendah dan pendapatan keuntungan yang jelas.

B. Keterbatasan penelitian

Ada banyak aspek yang mempengaruhi profitabilitas terhadap bank, seperti tetapi penelitian ini dibatasi 2 aspek saja yaitu pembiayaan murabahah, dan musyarakah karena 2 aspek ini lah yang paling dominan di BPRS Hikmah Wakilah

C. Saran

1. Bagi BPRS Hikmah Wakilah

Pihak BPRS Hikmah Wakilah perlu meningkatkan kualitas pengelola pembiayaan melalui penyusunan kebijakan dan syarat-syarat penyaluran pembiayaan yang lebih efisien dengan memperhitungkan berbagai macam faktor dan kriteria untuk meminimalisir kerugian di BPRS ini sendiri

2. Bagi penelitian selanjutnya

Peneliti selanjutnya dapat mengganti variabel pembiayaan dengan variabel rasio seperti Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Efficiency Ratio (OER) dan Non-Performing Financing (NPF) untuk menilai pengaruhnya terhadap profitabilitas di BPRS.

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio M S, (2001). *Bank Syariah: Dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Ascarya, (2006). *Akad dan Produk Bank Syariah: Konsep dan Praktek di Beberapa Negara*. Jakarta: Bank Indonesia.
- Brigham E. F. dan Houston, J. F. (2001). *Manajemen Keuangan*. (Y. Sumiharti, Ed.). Jakarta: Erlangga.
- Chalifah E. dan Sodik, A. (2015). *Pengaruh Pendapatan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014*. EQUILIBRIUM, 3 (1), 28–47
- Chalifah, E. dan Sodik, A. (2015). *Pengaruh Pendapatan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri Periode 2006-2014*. Jurnal Ekonomi Syariah, Vol. 3, No. 1, 28-47.
- Ferdian Arie Bowo, *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas* (Jurnal Studi Akuntansi dan Bisnis, Vol. 1. No. 1, LP2M STIE La Tansa Mashiro, Rangkasbitung, 2014),h. 68.
- Firdaus H Rachmat dan Maya Ariyanti. (2009). *Manajemen Perkreditan Bank Umum*. Bandung: Alfabetta.
- Khaerul Umam (2005), *Manajemen Perbankan Syariah*, (Bandung: PT. Pustaka Setia.
- Listiyanto, E., & Manzilati, A. (2007). *Analisis biaya transaksi pada industri bank umum di indonesia*. Journal of Indonesian Applied Economis, 1(1), 46–58
- Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah* (Jakarta: PT Rajagrafindo Persada, 2015), h. 133.
- Muslim, Arfan, M., dan Julimursyida. (2014). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi Pada Bpr Syariah Di Indonesia*. Jurnal Magister Akuntansi, Vol. 3, No. 4, 85-93

Nuril Wahidah Risqi, “*Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Muusarakah, dan Ijarah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Yang Listing Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2010-2016)*”, (Skripsi, Fakultas Ekonomi Universitas Islam Malang, 2012)

Ogilo, F. 2016. *Effects of Financial Instruments on Performance of Islamic Banks in Kenya. The International Journal Of Business & Management*, Vol. 4, No. 8, 40-45.

OJK.com

Permata, R. I. D., Yaningwati, F., dan Zahroh, Z.A. (2014). *Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas (Return On Equity)*. Jurnal Administrasi Bisnis (JAB), Vol. 12, No. 1, 1-9.

Reinissa R. D. P (2015) *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Murabahah Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri*, Tbk. Jurnal Ilmiah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang.

Santoso, T. (2011). *Pengaruh Struktur Pasar terhadap Profitabilitas Industri Perbankan Di Indonesia Periode 2005-2009*. Universitas Gajah Mada.

Soemitra, A. (2009). *Bank dan Lembaga keuangan syariah*. Jakarta: Prenada Media Group.

Sudrajat, A. 2014. *Determinan Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (Bprs) Di Jawa Timur Tahun 2009-2014*. Yogyakarta.

Sugiyono. (2010). *Metode Penelitian Pendidikan*. Bandung : Alfabeta.

Sutrisno. (2016). *The effects of financing and risks on the performance of Islamic Bank : Empirical evidence from Indonesian Islamic Bank*. *Business and Management Research*, 6(3), 29–36

Wirdayaningsih, *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia* (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2007), h. 106.

Zikri, Muhammad. (2009). *Analisis Pengaruh Pendapatan Murabahah, Mudharabah dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank* . Artikel online melalui repository.uinjkt.ac.id. Diakses pada 02/08/2020.

