



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
PEMBIAYAAN *IJARAH* TERHADAP TINGKAT LABA BERSIH  
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2020)**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:

**Innaka Noor Farah Akbar/4417020010**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
AGUSTUS 2021**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
PEMBIAYAAN *IJARAH* TERHADAP TINGKAT LABA BERSIH  
(STUDI KASUS BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2020)**

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan  
pada program studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi  
Politeknik Negeri Jakarta**

Disusun oleh:

**Innaka Noor Farah Akbar/4417020010**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN SYARIAH  
PROGRAM PENDIDIKAN SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA  
AGUSTUS 2021**



**Hak Cipta :**


1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Innaka Noor Farah Akbar

NIM : 4417020010

Tanda Tangan : 

Tanggal : 26 Agustus 2021



**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PENGESAHAN**

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Innaka Noor Farah Akbar

NIM : 4417020010

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

**DEWAN PENGUJI**

Ketua Penguji : Dr. Dede Abdul Fatah, SHI., M.Si (  )

Anggota Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. (  )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 10 Agustus 2021

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP.196404151990032002



## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Innaka Noor Farah Akbar  
Nomor Induk Mahasiswa : 4417020010  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D4 Keuangan dan Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020)

Disetujui oleh:

Pembimbing 1

Pembimbing 2

Dr. Bambang Waluyo, S.E.,Ak.,CA.,M.Si.  
NIP.197009131999031002

Nuraeni Hadiati, S.S.T.,MBA

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Ketua Program Studi

Ida Syafrida, S.E.,M.Si.  
NIP. 197602042005012001

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah swt. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020). Shalawat serta salam tak lupa selalu teriring kepada suri tauladan Nabi Muhammad saw. beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini tidak terlepas dari banyaknya bantuan, bimbingan, dukungan, dan motivasi dari berbagai pihak. Maka dari itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing.HTL.,M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E.,M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta
3. Ibu Ida Syafrida, S.E.,M.Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah
4. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E.,Ak.,CA.,M.Si. selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, saran, dan arahan dengan sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini
5. Ibu Nuraeni Hadiati, S.S.T.,MBA. Selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, saran, dan arahan dengan sangat baik dalam proses penyusunan skripsi ini
6. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi khususnya dosen Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah, yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama masa perkuliahan
7. Seluruh staf administrasi Jurusan Akuntansi yang telah sabar dalam memberikan pelayanannya kepada mahasiswa

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Kedua Orangtua, Bapak Arief Akbar dan Ibu Ina Fahrina serta adik penulis yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan dan motivasi
9. Teman-teman seperjuangan Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2017 yang telah kebersamai dan memberikan semangat hingga akhir
10. Sahabat-sahabat penulis yang telah mendoakan, memberikan semangat, dan bantuan, yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun. Akhir kata, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Aamiin.

Depok, 31 Juli 2021

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Penulis  
Innaka Noor Farah Akbar  
NIM. 4417020010



## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademik Politeknik Negeri Jakarta, Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Innaka Noor Farah Akbar  
NIM : 4417020010  
Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-Exclusive-Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah Saya yang berjudul:

### **Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020)**

Dengan hak bebas royalti eksklusif ini, Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 02 September 2021

Yang Menyatakan

Innaka Noor Farah Akbar

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Innaka Noor Farah Akbar

D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020)

**ABSTRAK**

Pembiayaan merupakan sumber utama pendapatan Bank Syariah. Kenaikan dan penurunan laba bersih erat kaitannya dengan pembiayaan yang disalurkan bank. Pembiayaan yang menghasilkan keuntungan akan meningkatkan laba bersih bank dan yang tidak menghasilkan keuntungan akan menurunkan laba bersih bank. Namun, pada faktanya fluktuasi laba bersih tidak selalu dipengaruhi oleh pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020. Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kuantitatif. Metode pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode studi dokumentasi. Populasi pada penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah di Indonesia dengan teknik pengambilan sampel secara *purposive sampling*. Metode analisis data pada penelitian ini adalah regresi panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah, pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah, dan secara simultan pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* memiliki kontribusi sebesar 74% terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah.

**Kata Kunci :** Laba Bersih, Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Ijarah*

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Innaka Noor Farah Akbar

D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

Analisis Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih (Studi Kasus Bank Umum Syariah Periode 2017-2020)

**ABSTRACT**

*Financing is the main source of Islamic Bank's income. The increase and decrease in net profit is closely related to the financing disbursed by banks. Financing that generates profits will increase the bank's net profit and those that do not generate profits will decrease the bank's net profit. However, in fact fluctuations in net income are not always influenced by financing. This study aims to analyze the effect of mudharabah financing and ijarah financing on the net profit level of Islamic Commercial Banks for the 2017-2020 period. This study uses a quantitative associative approach. The data collection method in this study is documentation study method. The population were all Islamic Commercial Banks in Indonesia with purposive sampling technique. The data analysis method is panel regression. The results showed that mudharabah financing had a significant effect on the net profit of Islamic Commercial Banks, ijarah financing had a significant effect on the net profit of Islamic Commercial Banks, and simultaneously mudharabah financing and ijarah financing had a significant effect on the net profit of Islamic Commercial Banks. The coefficient of determination test show that mudharabah financing and ijarah financing have contribution of 74% to the net profit of Islamic Commercial Banks.*

**Keywords :** *Net Profit, Mudharabah Financing, Ijarah Financing*

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR ISI**

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	vi
ABSTRAK .....	vii
ABSTRACT .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Pertanyaan penelitian .....	6
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian .....	7
1.6 Sistematika Penulisan .....	7
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Bank .....	10
2.1.2 Bank Umum Syariah .....	10
2.1.3 Pembiayaan .....	12
2.1.4 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	17
2.1.5 Pembiayaan <i>Ijarah</i> .....	22
2.1.6 Laba Bersih .....	27
2.2 Penelitian Terdahulu .....	29
2.3 Rumusan Hipotesis.....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.1	Jenis Penelitian .....	41
3.2	Objek Penelitian .....	41
3.3	Populasi dan Sampel .....	41
3.4	Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	44
3.5	Metode Pengumpulan Data .....	46
3.6	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	46
3.6.1	Variabel Penelitian .....	46
3.6.2	Definisi Operasional Variabel.....	47
3.7	Metode Analisis Data .....	48
3.7.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	48
3.7.2	Analisis Verifikatif.....	49
3.7.2.1	Uji Asumsi Klasik .....	49
3.7.2.2	Analisis Regresi Panel .....	51
3.7.3	Uji Hipotesis .....	54
3.7.3.1	Uji t .....	55
3.7.3.2	Uji F .....	57
3.7.4	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	58
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>60</b>
4.1	Gambaran Umum .....	60
4.2	Data Penelitian.....	62
4.3	Hasil Penelitian.....	63
4.3.1	Analisis Statistik Deskriptif .....	63
4.3.2	Analisis Uji Asumsi Klasik.....	64
4.3.3	Analisis Regresi Panel .....	66
4.3.4	Pengujian Hipotesis .....	69
4.3.5	Analisis Koefisien Determinasi $R^2$ .....	71
4.4	Pembahasan .....	72
4.5	Implementasi Hasil Penelitian .....	74
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>76</b>
5.1	Kesimpulan .....	76
5.2	Saran.....	76



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA .....	78
LAMPIRAN.....	83



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Ijarah</i> , dan Laba Bersih BUS Tahun 2017-2020 (Dalam Miliar Rupiah) .....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3. 1 Proses Pengambilan Sampel Penelitian.....	42
Tabel 3. 2 Daftar Sampel Penelitian.....	43
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel .....	47
Tabel 4. 1 Analisis Statistik Deskriptif.....	63
Tabel 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	65
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinieritas.....	65
Tabel 4. 4 Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	66
Tabel 4. 5 Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	67
Tabel 4. 6 Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	67
Tabel 4. 7 Hasil Uji <i>Chow</i> .....	68
Tabel 4. 8 Hasil Uji <i>Hausman</i> .....	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji <i>t</i> .....	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji <i>F</i> .....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	72

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	21
Gambar 2. 2 Skema Pembiayaan <i>Ijarah</i> .....	27
Gambar 2. 3 Kerangka Pemikiran .....	43
Gambar 3. 1 Tahapan Analisis Regresi Data Panel.....	54
Gambar 3. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji t Dengan Signifikansi 5% .....	56
Gambar 3. 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Uji F Dengan Signifikansi 5% .....	58





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Data Penelitian Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Ijarah, dan Laba Bersih BUS Tahun 2017-2020 (Dalam jutaan rupiah).....	84
Lampiran 2. Uji <i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	88
Lampiran 3. Uji <i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	89
Lampiran 4. Uji <i>Random Effect Model</i> (REM).....	90
Lampiran 5. Uji <i>Chow</i> .....	91
Lampiran 6. Uji <i>Hausman</i> .....	92
Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas <i>Breusch-Pagan-Godfrey</i> .....	93
Lampiran 8. Uji Multikolinieritas .....	94





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , pennisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Bank merupakan salah satu lembaga keuangan yang memiliki peran sangat penting dalam perekonomian suatu negara yaitu menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Bank diibaratkan sebagai jantung perekonomian karena bank memompa aliran darah berupa modal ke seluruh urat nadi perekonomian, baik yang berskala kecil, menengah, maupun besar. Menurut Undang-Undang Republik Indonesia No.10 Tahun 1998 tentang Perbankan, Bank Umum adalah bank yang melaksanakan kegiatan usahanya secara konvensional dan atau berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran (OJK, 2013).

Berdasarkan Undang-Undang tersebut, dapat diartikan bahwa terdapat dua jenis bank di Indonesia yaitu Bank Konvensional dan Bank Syariah. Kedua jenis bank tersebut memiliki fungsi yang sama yaitu menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Perbedaan mendasar terletak pada sistem operasi yang diterapkan. Bank Konvensional menggunakan sistem bunga, sedangkan Bank Syariah menggunakan sistem bagi hasil dalam pembagian keuntungannya.

Perkembangan perbankan syariah semakin hari semakin meningkat. Hal ini terlihat dari semakin banyaknya jumlah Bank Syariah. Berdasarkan data Statistik Perbankan Syariah Otoritas Jasa Keuangan (OJK) per Desember 2020, terdapat 34 Bank Syariah yang beroperasi di Indonesia baik yang merupakan Bank Umum Syariah (BUS) maupun Unit Usaha Syariah (UUS) (OJK, 2021). Fenomena ini mengindikasikan bahwa semakin tingginya minat masyarakat dalam menggunakan produk dan jasa perbankan syariah. Sebagaimana diketahui bahwa Bank Syariah dalam sistem pembagian keuntungannya tidak menerapkan bunga melainkan dengan prinsip bagi hasil. Maka hal ini menjadi daya tarik tersendiri bagi masyarakat yang ingin mengajukan pembiayaan di Bank Syariah.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Salah satu bentuk pembiayaan di Bank Syariah yang menggunakan prinsip bagi hasil yaitu pembiayaan *mudharabah*. Waluyo (2016) mengatakan bahwa di antara inovasi keuangan yang ada pada perbankan syariah adalah produk pembiayaan dengan skema *mudharabah*. Pembiayaan *mudharabah* merupakan salah satu tonggak ekonomi syariah yang mewakili prinsip islam untuk mewujudkan keadilan masyarakat melalui sistem bagi hasil (Waluyo, 2016). Sementara itu, pembiayaan *ijarah* saat ini menjadi pembiayaan yang ditawarkan oleh perbankan syariah. Santoso dan Anik (2015) mengatakan bahwa pembiayaan *ijarah* ini mempunyai konsep yang berbeda dengan konsep kredit pada bank konvensional, pembiayaan *ijarah* juga dikatakan sebagai pendorong bagi sektor usaha karena pembiayaan *ijarah* mempunyai keistimewaan dibandingkan dengan jenis pembiayaan syariah lainnya. Keistimewaan tersebut adalah bahwa untuk memulai kegiatan usahanya, pengusaha tidak perlu memiliki barang modal terlebih dahulu, melainkan dapat melakukan penyewaan kepada lembaga keuangan syariah, sehingga pengusaha tidak dibebankan dengan kewajiban menyerahkan jaminan (Santoso dan Anik, 2015). Dengan demikian dapat dikatakan bahwa pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* menjadi pendorong sektor usaha ekonomi syariah terutama bagi perbankan syariah.

Pembiayaan *ijarah* sebagai pembiayaan yang mempunyai keistimewaan dibandingkan pembiayaan lainnya seharusnya dapat lebih banyak disalurkan oleh perbankan syariah. Sementara itu, pembiayaan *mudharabah* sebagai *core product* dari perbankan syariah seharusnya memiliki jumlah penyaluran yang lebih banyak dibandingkan dengan jenis pembiayaan lainnya seperti pembiayaan *murabahah*. Namun, pada kenyataannya pembiayaan *murabahah* saat ini masih menjadi pembiayaan yang mendominasi di perbankan syariah. Berdasarkan penelitian terdahulu seperti penelitian Sirat, Bailusy, dan La Ria (2018), Ahmad (2018), Siregar (2021), Muklis dan Fauziah (2015) menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* selalu menunjukkan pengaruh yang signifikan terhadap laba bersih Bank Syariah. Berbeda dengan pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* yang tidak selalu berpengaruh terhadap laba bersih. Maka dari itu, penelitian ini akan berfokus pada pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah*.

Menurut Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih (2016), pembiayaan yang telah disalurkan oleh bank kepada nasabah akan menghasilkan pendapatan yang dilakukan dengan pembagian hasil sesuai kesepakatan di awal akad. Pembiayaan *mudharabah* juga dapat berkemungkinan tidak menghasilkan keuntungan, karena setiap dana yang disalurkan oleh bank yang berupa pembiayaan bagi hasil tidak selalu mengalami keberhasilan dan mendatangkan keuntungan (Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih 2016). Kerugian yang dialami oleh bank akan berpengaruh terhadap perubahan aset dan laba bersih Bank Umum Syariah (Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih 2016). Muhamad (2014), juga mengatakan bahwa dengan memberikan pembiayaan bagi hasil kepada nasabah, Bank Syariah akan mendapatkan pendapatan dari bagi hasil. Pendapatan yang diperoleh tersebut akan meningkatkan laba perusahaan.

Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih (2016) menjelaskan bahwa pembiayaan *ijarah* merupakan pembiayaan yang berdasarkan pada prinsip sewa atau *ujrah*. Bank sebagai pemilik objek sewa dan nasabah sebagai penyewa. Pembiayaan *ijarah* akan menghasilkan keuntungan yang bersifat pasti (Fatmawati,dkk, 2016). Bank akan memperoleh keuntungan dari besarnya biaya sewa yang telah disepakati dengan nasabah di awal akad (Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih, 2016). Besarnya pendapatan yang diperoleh bank dari pembiayaan *ijarah* akan berpengaruh terhadap perubahan laba bersih Bank Umum Syariah (Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih, 2016). Keuntungan yang diperoleh Bank Syariah berupa pendapatan sewa *ijarah* yang nantinya dapat meningkatkan laba Bank Syariah (Muhamad, 2014).

Dengan demikian dapat dikatakan bahwa pembiayaan yang berpotensi menghasilkan keuntungan dan tidak menghasilkan keuntungan akan berpengaruh terhadap laba yang akan diperoleh bank. Sehingga apabila pembiayaan yang disalurkan tidak menghasilkan keuntungan atau pendapatan mengalami kerugian akan berpengaruh pada turunnya laba bank. Sebaliknya apabila pembiayaan yang disalurkan dapat memberikan keuntungan yang tinggi, pendapatan yang diterima bank juga akan semakin tinggi. Pendapatan yang tinggi ini akan berpengaruh pada laba bank. Meningkatnya tingkat pembiayaan pada akhirnya akan meningkatkan laba bersih (*net income*) yang dapat digunakan oleh bank dalam memperluas pasar,

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menghadapi persaingan, dan meningkatkan penyaluran pembiayaannya secara merata.

Namun, berdasarkan data yang diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bahwa fluktuasi laba bersih Bank Umum Syariah tidak sepenuhnya dipengaruhi oleh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah*. Berikut tabel pembiayaan *mudharabah*, *ijarah*, dan laba bersih Bank Umum Syariah.

**Tabel 1. 1 Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Ijarah*, dan Laba Bersih BUS Tahun 2017-2020 (Dalam Miliar Rupiah)**

Tahun	Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	Pembiayaan <i>Ijarah</i>	Laba Bersih
2017	7.050	2.791	990
2018	5.889	3.180	2.806
2019	5.814	3.138	4.195
2020	4.485	2.720	3.782

Sumber: Statistik Perbankan Syariah OJK, Desember 2020 (Data diolah)

Berdasarkan pada tabel di atas bahwa pada tahun 2018 pembiayaan *mudharabah* mengalami penurunan menjadi Rp5.889.000.000.000,00 dan pembiayaan *ijarah* mengalami kenaikan menjadi Rp3.180.000.000.000,00 diikuti dengan peningkatan laba bersih bank menjadi Rp2.806.000.000.000,00. Kemudian, pada tahun 2019 pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* mengalami penurunan menjadi Rp5.814.000.000.000,00 dan Rp3.138.000.000.000,00. Akan tetapi, laba bersih bank mengalami kenaikan menjadi Rp4.195.000.000.000,00. Lalu, pada tahun 2020 pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* juga menurun menjadi Rp4.485.000.000.000,00 dan Rp2.720.000.000.000,00 diikuti dengan laba bersih bank yang menurun menjadi Rp3.782.000.000.000,00. Maka dapat dikatakan bahwa laba bersih bank tidak sepenuhnya dipengaruhi oleh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah*.

Penelitian mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* terhadap laba bersih Bank Syariah telah dilakukan oleh beberapa peneliti sebelumnya. Penelitian yang dilakukan oleh Suaidah (2020) menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap laba bersih di Bank Umum Syariah.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Namun berbeda dengan penelitian yang dilakukan oleh Siregar (2021) bahwa secara parsial pembiayaan bagi hasil dan pembiayaan sewa tidak memberikan pengaruh dan tidak signifikan terhadap laba bersih Bank Syariah Mandiri. Ahmad (2018) melakukan penelitian tentang Laba Bersih dari Perspektif *Murabahah* dan *Ijarah* Pada Bank Umum Syariah, menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan *murabahah* berpengaruh signifikan terhadap laba bersih dan *ijarah* tidak berpengaruh signifikan terhadap laba bersih. Secara simultan pembiayaan *murabahah* dan *ijarah* berpengaruh signifikan terhadap laba bersih.

Berdasarkan uraian di atas bahwa terdapat perbedaan antara teori yang menyatakan bahwa apabila pembiayaan menghasilkan keuntungan dan tidak menghasilkan keuntungan akan berpengaruh terhadap laba yang diperoleh bank dengan fakta yang menunjukkan bahwa fluktuasi laba bersih BUS tidak sepenuhnya dipengaruhi oleh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah*. Maka dari itu perlu dilakukan penelitian lebih lanjut guna menganalisis **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Ijarah* Terhadap Tingkat Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode 2017-2020”**.

## 1.2 Rumusan Masalah

Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan yang menggunakan prinsip bagi hasil. Berdasarkan teori yang dikemukakan oleh Muhamad (2014) bahwa dengan memberikan pembiayaan bagi hasil kepada nasabah, Bank Syariah akan mendapatkan pendapatan dari bagi hasil. Pendapatan yang diperoleh tersebut akan meningkatkan laba perusahaan. Kemudian, Fatmawati, Puspitasari, dan Singgih (2016) menjelaskan bahwa pembiayaan yang telah disalurkan oleh bank baik yang memberikan keuntungan maupun tidak akan berpengaruh terhadap perubahan aset dan laba bersih Bank Umum Syariah.

Pembiayaan *ijarah* merupakan pembiayaan yang berdasarkan pada prinsip sewa atau *ujrah*. Berdasarkan teori yang dikemukakan oleh Muhamad (2014) bahwa keuntungan yang diperoleh Bank Syariah berupa pendapatan sewa *ijarah* yang nantinya dapat meningkatkan laba Bank Syariah. Menurut Fatmawati, Puspitasari,

dan Singgih (2016), besarnya pendapatan yang diperoleh bank dari pembiayaan *ijarah* akan berpengaruh terhadap perubahan laba bersih Bank Umum Syariah.

Berdasarkan teori di atas dapat dikatakan bahwa apabila pembiayaan yang disalurkan tidak dapat memberikan keuntungan akan berpengaruh pada turunnya laba bank dan apabila memberikan keuntungan yang tinggi, pendapatan yang diterima bank juga akan semakin tinggi. Pendapatan yang tinggi ini akan berpengaruh pada laba bank. Meningkatnya tingkat pembiayaan pada akhirnya akan meningkatkan laba bersih (*net income*).

Namun, kenyataannya pada tabel 1.1 dapat dilihat bahwa pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* tidak selalu mempengaruhi laba bersih bank. Selain itu juga terdapat beberapa perbedaan hasil penelitian terdahulu mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* terhadap laba bersih bank. Maka dari itu, perlu dianalisis lebih lanjut mengenai pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* terhadap laba bersih Bank Umum Syariah dengan menambah jumlah sampel Bank Umum Syariah dan menggunakan metode analisis data yang berbeda dari penelitian sebelumnya yaitu menggunakan analisis regresi data panel.

### 1.3 Pertanyaan penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah di atas, maka dapat dirumuskan pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah Pembiayaan *Mudharabah* Berpengaruh Terhadap Tingkat Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode 2017-2020?
2. Apakah Pembiayaan *Ijarah* Berpengaruh Terhadap Tingkat Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode 2017-2020?
3. Apakah Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Ijarah* Berpengaruh Terhadap Tingkat Laba Bersih Bank Umum Syariah Periode 2017-2020?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berdasarkan pertanyaan penelitian di atas, maka tujuan penelitian ini adalah sebagai berikut:



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020
2. Menganalisis pengaruh pembiayaan *ijarah* terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020
3. Menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *ijarah* terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020

### 1.5 Manfaat Penelitian

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat baik secara teoritis maupun secara praktis. Adapun manfaat penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan pemahaman mengenai konsep pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* serta pengaruhnya terhadap laba bersih Bank Syariah.

b. Manfaat Praktis

- 1) Bagi Penulis, penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk meningkatkan kemampuan menulis ilmiah
- 2) Bagi Akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan wawasan serta dapat mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pembiayaan dan laba bersih khususnya pada lingkup perbankan syariah
- 3) Bagi Bank Syariah, penelitian ini diharapkan dapat membantu Bank Syariah menjalankan kegiatan operasionalnya dalam rangka meningkatkan laba bersih bank khususnya melalui pembiayaan yang disalurkan oleh bank

### 1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan dalam penelitian ini disusun secara runtut dan sistematis yang terdiri dari lima bab, yaitu:

a. BAB I PENDAHULUAN

Bab I menjelaskan tentang latar belakang penelitian yang menguraikan data sebagai alasan penelitian ini dilakukan, perumusan masalah yang menguraikan

inti dari permasalahan, pertanyaan penelitian yang menguraikan persoalan yang harus dijawab oleh peneliti berkaitan dengan perumusan masalah, tujuan penelitian dilakukan berkaitan dengan pertanyaan penelitian, manfaat penelitian dilakukan baik manfaat teoritis maupun praktis, dan sistematika penulisan yang memberikan gambaran isi skripsi secara keseluruhan.

b. BAB II KAJIAN PUSTAKA

Bab II menjelaskan tentang kajian teoritis yang berhubungan dengan penelitian seperti teori mengenai Bank Umum Syariah, pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *ijarah*, dan laba bersih bank. Kemudian dilanjutkan dengan penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian ini, kerangka pemikiran yang menggambarkan dan menjelaskan secara garis besar pertautan antar variabel yang diteliti yaitu hubungan antar variabel independen (Pembiayaan *Mudharabah* dan Pembiayaan *Ijarah*) dengan variabel dependen (Laba Bersih), dan hipotesis penelitian yang menguraikan jawaban sementara peneliti terhadap masalah yang akan diuji kebenarannya.

c. BAB III METODOLOGI PENELITIAN

Bab III menjelaskan metode yang akan digunakan dalam menyelesaikan penelitian ini yang terdiri dari jenis penelitian yaitu penelitian kuantitatif, objek penelitian yang digunakan yaitu jumlah pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *ijarah*, dan laba bersih yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah yang terpublikasi dari tahun 2017 hingga 2020, metode pengambilan sampel yang digunakan yaitu *purposive sampling*, jenis dan sumber data penelitian yang digunakan yaitu data sekunder berupa laporan keuangan publikasi yang diperoleh dari *website* masing-masing Bank Umum Syariah metode pengumpulan data yang digunakan yaitu metode studi dokumentasi, dan metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini yaitu analisis statistik deskriptif, analisis verifikatif meliputi uji asumsi klasik dan analisis regresi panel, dan uji hipotesis. Aplikasi yang akan digunakan untuk menganalisis penelitian ini adalah EViews 9.

d. BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Bab IV menjelaskan tentang hasil penelitian yang dilakukan beserta pembahasannya dan implementasi dari penelitian ini. Pada bab IV ini juga dijelaskan mengenai gambaran dari perusahaan yang diteliti yaitu delapan Bank Umum Syariah yang menjadi sampel penelitian. Pengolahan data menggunakan *software* Microsoft Excel dan EViews 9. Pengolahan data diawali dengan melakukan uji tiga model regresi panel yaitu *common effect model*, *fixed effect model*, dan *random effect model*. Lalu, dilanjutkan dengan uji model terbaik yaitu uji *chow* dan uji *hausman*. Selanjutnya yaitu uji asumsi klasik multikolinieritas dan heterokedastisitas dan diakhiri dengan pengujian serta interpretasi uji hipotesis.

e. BAB V PENUTUP

Bab V menjelaskan tentang kesimpulan dari hasil penelitian yang dilakukan dan saran-saran yang dianggap perlu bagi Bank Syariah, masyarakat, dan peneliti selanjutnya.

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB V PENUTUP

### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan di atas, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Pembiayaan *mudharabah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020. Hal ini berarti kenaikan dan penurunan pembiayaan *mudharabah* akan mempengaruhi laba bersih bank. Arah negatif pada pembiayaan *mudharabah* mengindikasikan adanya risiko yang tinggi pada pembiayaan *mudharabah*.
2. Pembiayaan *ijarah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020. Hal ini berarti kenaikan dan penurunan pembiayaan *ijarah* akan mempengaruhi laba bersih bank. Arah negatif pada pembiayaan *ijarah* mengindikasikan adanya risiko yang besar pada pembiayaan *ijarah*.
3. Pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap tingkat laba bersih Bank Umum Syariah periode 2017-2020. Hal ini berarti kenaikan dan penurunan pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* secara bersamaan akan mempengaruhi laba bersih Bank Syariah.

### 5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan di atas, maka saran penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi Bank Syariah, dalam menyalurkan pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* kepada nasabah harus menjaga prinsip kehati-hatian dan prinsip 5C sehingga keuntungan yang diperoleh bank dari bagi hasil (*nisbah*) dan sewa atau *ujroh* dapat meningkatkan laba bersih bank.

2. Bagi Masyarakat, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi mengenai pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* yang ada pada perbankan syariah sehingga ke depannya dapat tertarik untuk mengajukan pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *ijarah* di Bank Syariah.
3. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat menjadi bahan referensi penelitian selanjutnya dengan menganalisis variabel lain yang berpotensi memiliki pengaruh terhadap laba bersih Bank Syariah.



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad, E. F. (2018). Laba Bersih dari Perspektif Murabahah dan Ijarah (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2016). *Jurnal Ilmiah Manajemen dan Akuntansi*, 5(1).
- Ajija, S. R. (2011). *Cara Cerdas Menguasai Eviews*. Jakarta: Salemba Empat.
- Al-Suwailem, S. (2012). *Islamic Economics and Finance*. Jakarta: Gramedia.
- Andi, A. K. (2019). Ijarah Muntahiya Bittamlik Sebagai Solusi Ekonomi Kerakyatan. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 22-43.
- Antonio, A. K. (2001). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.
- Asiyah, B. N. (2004). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta: Teras.
- Basuki, A. T., & Prawoto, N. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis: Dilengkapi Aplikasi SPSS & Eviews*. Depok: PT Raja Grafindo Persada.
- Dahlan, A. (2012). *Bank Syariah: Teoritik Praktik Kritik*. Yogyakarta: Teras.
- DSN MUI. (2000, April). *Fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Mudharabah (Qiradh)*. Retrieved Juni 12, 2021, from DSN MUI: <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/14/>
- DSN MUI. (2000, April). *Fatwa DSN MUI Nomor 09/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Ijarah*. Retrieved Juni 12, 2021, from DSN MUI: <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/13/>
- DSN MUI. (2017, September). *Fatwa DSN MUI No.112/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Ijarah*. Retrieved Agustus 15, 2021, from DSN MUI: <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/3/>
- DSN MUI. (2017, September). *Fatwa DSN MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang Akad Mudharabah*. Retrieved Agustus 15, 2021, from DSN MUI: <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/page/3/>
- Emha, M. B. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Kemampuan Laba Pada Bank Muamalat di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya*, 3(1).
- Fatmawati, I., Puspitasari, N., & Singgih, M. (2016). Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Laba Bersih Bank Umum Syariah di Indonesia. *Tesis Mahasiswa Jurusan Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember*.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Ghozali, I. (2016). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS Edisi 8*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Gurnahawan. (2020). Strategi Optimalisasi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah. *Indonesian Journal of Religion and Society*, 2(1), 59-73.
- Harahap, S. S. (2009). *Analisis Kritis Atas Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ismail. (2014). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismail. (2014). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.
- Ismawati, Taufik, M., & Fitri, A. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah terhadap Profitabilitas Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015-2019. *IBEF Journal*, 1(1).
- Karim, A. (2008). *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan Edisi ketiga*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Karyadi, M. (2019). Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2017. *Jurnal Ilmiah Rinjani Universitas Gunung Rinjani*, 7(1).
- Kasmir. (2008). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2011). *Analisis Laporan Keuangan Edisi 1, Cetakan 4*. Jakarta: PT Rja Grafindo Persada.
- Muhamad. (2004). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah Edisi 2*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Muhamad. (2014). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muhammad. (2005). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekosinia.
- Muhammad. (2008). *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah: Strategi Memaksimalkan Return dan Meminimalkan Risiko Pembiayaan di Bank Syariah Sebagai Akibat Masalah Agency*. Yogyakarta: Rajawali Pers.
- Muklis, & Fauziah, S. (2015). Mudharabah, Murabahah, Musyarakah Pengaruhnya terhadap Laba Bersih BUS di Indonesia. *Jurnal Islaminomic*, 6(2).
- Nurhayati, S., & Wasilah. (2013). *Akuntansi Syariah di Indonesia Edisi 3*. Jakarta: Salemba Empat.



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Nurrachmi, L., & Zuraidah. (2019). Optimalisasi Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Dalam Meningkatkan Laba dan Market Share. *El Muhasaba: Jurnal Akuntansi*, 10(2).
- Nuryadi, Astuti, T. D., Utami, E. S., & Budiantara, M. (2017). *Dasar-Dasar Statistik Penelitian*. Yogyakarta: Sibuku Media.
- OJK. (2013, Desember 02). *Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Retrieved Juni 12, 2021, from OJK: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/Pages/undang-undang-nomor-21-tahun-2008-tentang-perbankan-syariah.aspx>
- OJK. (2013, Desember 31). *UU No 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Sebagaimana Diubah dengan UU No 10 Tahun 1998*. Retrieved Mei 9, 2021, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/regulasi/undang-undang/pages/undang-undang-nomor-7-tahun-1992-tentang-perbankan-sebagaimana-diubah-dengan-undang-undang-nomor-10-tahun-1998.aspx>
- OJK. (2021, Februari 24). *Statistik Perbankan Syariah*. Retrieved Mei 9, 2021, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Desember-2020.aspx>
- OJK. (n.d.). *Sejarah Perbankan Syariah*. Retrieved Juli 24, 2021, from Otoritas Jasa Keuangan: <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/tentang-syariah/pages/sejarah-perbankan-syariah.aspx>
- Pandia, F. (2012). *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Perwaatmaja, K. A., & Tanjung, H. (2007). *Bank Syariah: Teori, Praktik, dan Peranannya*. Jakarta: Celestial Publishing.
- Pratama, D. N., Martika, L. D., & Rahmawati, T. (2017). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Pembiayaan Musyarakah, dan Sewa Ijarah terhadap Profitabilitas. *Jurnal Riset Keuangan dan Akuntansi*, 3(1), 53-68.
- Priyatno, D. (2012). *Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20 Edisi Kesatu*. Yogyakarta: ANDI.
- Priyatno, D. (2013). *Analisis Korelasi, Regresi dan Multivariat dengan SPSS*. Yogyakarta: Gava Media.
- Rivai, V. (2011). *Islamic Transaction Law In Business: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Bumi Aksara.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Rivai, V., & Veitzal, A. P. (2008). *Islamic Financial Management (Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis untuk Lembaga Keuangan, Nasabah, Praktisi, dan Mahasiswa)*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Romdhoni, A., & Al Yozika, F. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(3), 177-186.
- Santoso, H., & Anik. (2015). Analisis Pembiayaan Ijarah Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 1(2).
- Sanusi, A. (2014). *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sarwono, J. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Sirat, A. H., Bailusy, M., & La Ria, S. (2018). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, dan Ijarah terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan. *Jurnal Manajemen Sinergi*, 5(2), 1-96.
- Siregar, S. (2014). *Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Siregar, S. A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil dan Pembiayaan Sewa terhadap Laba Bersih PT Bank Syariah Mandiri. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 4(1).
- Suaidah, I. (2020). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Laba Bersih di Bank Umum Syariah Tahun 2014-2017. *Jurnal Manajemen dan Inovasi (MANOVA)*, 3(1).
- Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Supriyono. (2013). *Akuntansi Biaya*. Yogyakarta: BPFE-UGM.
- Suwardjono. (2008). *Manajemen Keuangan Edisi Ketiga*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Syahrum, & Salim. (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Citapustaka Media.
- Waluyo, B. (2016). Implementasi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah Untuk Merealisasikan Tujuan Ekonomi Islam. *Jurnal Ekonomi Bisnis dan Islam*, 2(2).
- Wirduyaningsih. (2005). *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. Jakarta: Prenada Media.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Yadiati, W. (2007). *Teori Akuntansi: Suatu Pengantar*. Jakarta: Kencana.

Yaya, R., Martawireja, A. E., & Abdurahim, A. (2014). *Akuntansi Perbankan Syariah Edisi 2*. Jakarta: Salemba Empat.

Yudiana, F. E. (2014). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Salatiga: STAIN Salatiga Press.

Zakaria, H. M., Manda, G. S., & Rakhman, A. (2020). Analisis Penggunaan Pembiayaan Mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah terhadap Profitabilitas di Bank Umum Syariah Periode 2015-2018. *E-Qien: Jurnal Ekonomi dan Bisnis* , 7(2).







## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 1. Data Penelitian Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Ijarah*, dan Laba Bersih BUS Tahun 2017-2020 (Dalam jutaan rupiah)

Bank Umum Syariah	Tahun	Triwulan	Lab Bersih (Y)	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (X1)	Pembiayaan <i>Ijarah</i> (X2)
Bank Muamalat Indonesia	2017	1	10.548	920.679	216.837
		2	139.971	879.001	214.413
		3	45.069	853.063	203.899
		4	249.390	737.156	199.499
	2018	1	19.202	776.148	196.260
		2	85.979	548.634	195.067
		3	108.786	477.305	193.494
		4	41.348	437.590	186.056
	2019	1	16.221	485.213	184.561
		2	19.473	461.934	183.139
		3	20.015	641.583	183.062
		4	15.511	756.514	180.520
	2020	1	10.725	747.406	174.311
		2	13.506	646.585	182.274
		3	20.090	576.809	181.831
		4	29.532	620.075	181.621
Bank Syariah Mandiri	2017	1	90.592	3.055.212	846.088
		2	176.910	3.503.390	883.043
		3	257.375	3.593.178	837.623
		4	421.804	3.398.751	787.769
	2018	1	120.594	3.470.062	764.696
		2	259.681	3.347.327	717.963
		3	557.341	3.130.443	680.240
		4	724.924	3.273.030	607.100
	2019	1	181.709	2.947.895	567.125
		2	488.690	2.609.607	514.200
		3	810.573	2.205.217	470.246
		4	1.206.670	1.728.150	367.516
	2020	1	367.327	1.490.657	341.408
		2	726.134	1.235.089	279.851
		3	1.077.414	1.022.713	226.614
		4	1.440.728	830.761	198.923
	2017	1	77.638	1.102.866	95.632

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BNI Syariah	2017	2	165.083	1.162.679	76.297
		3	269.302	991.129	59.678
		4	320.723	888.794	52.149
	2018	1	93.831	815.159	52.507
		2	190.302	1.132.183	52.671
		3	289.775	1.034.985	55.768
		4	434.868	949.077	344.699
	2019	1	135.119	916.316	329.812
		2	316.916	1.168.048	313.912
		3	465.930	1.479.553	299.178
		4	596.930	1.595.373	286.519
	2020	1	194.525	1.337.201	271.036
2		229.785	1.165.457	251.548	
3		374.408	1.582.385	234.568	
4		455.176	1.525.204	216.525	
BRI Syariah	2017	1	32.300	1.209.727	505.769
		2	67.487	1.094.125	719.199
		3	122.895	968.464	862.905
		4	92.827	858.019	1.146.920
	2018	1	56.887	742.299	1.468.936
		2	125.177	648.128	1.558.803
		3	154.708	566.822	1.636.088
		4	107.114	484.847	1.676.682
	2019	1	30.502	405.300	1.674.412
		2	35.251	439.824	1.687.448
		3	51.736	407.037	1.669.082
		4	67.870	414.096	1.597.231
2020	1	78.290	375.380	1.509.636	
	2	122.311	366.416	1.337.763	
	3	198.409	362.818	1.198.855	
	4	255.242	315.016	1.094.012	
Bank BJB Syariah	2017	1	1.840	193.765	39.590
		2	39.141	210.565	35.314
		3	-144.713	178.011	33.438
		4	-298.451	156.113	30.995
	2018	1	7.085	145.428	26.022
		2	17.128	143.662	22.899
		3	21.593	140.470	20.309
		4	21.629	126.504	16.971
	2019	1	6.293	192.724	14.877

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bank Victoria Syariah	2020	2	11.471	238.309	13.676
		3	15.166	175.852	12.206
		4	16.875	178.172	13.248
		1	6.600	169.873	13.323
	2017	2	12.293	160.390	14.092
		3	24.278	163.962	13.698
		4	4.609	166.283	12.952
		1	850	21.442	1.821
	2018	2	2.156	39.622	1.965
		3	4.227	64.975	2.229
		4	5.063	64.198	5.083
		1	1.548	63.471	4.624
2019	2	-3.375	67.876	4.337	
	3	-7.801	60.241	4.202	
	4	-8.144	56.740	3.852	
	1	5.608	50.390	3.479	
2020	2	8.832	43.924	3.141	
	3	10.180	27.287	2.758	
	4	12.993	21.230	2.465	
	1	-20.450	16.036	2.215	
BCA Syariah	2017	2	-497	12.021	1.927
		3	7.188	9.317	1.958
		4	25.314	6.817	1.602
		1	10.974	273.839	345.982
	2018	2	21.404	233.629	401.528
		3	35.045	234.244	391.622
		4	37.045	225.577	536.775
		1	11.103	193.215	514.541
	2019	2	24.624	331.878	525.091
		3	35.817	275.513	615.217
		4	125.223	242.566	516.956
		1	10.600	335.940	465.536
2020	2	24.798	384.937	483.605	
	3	39.051	387.343	539.959	
	4	66.958	490.691	511.226	
	1	13.876	481.436	623.601	
2020	2	35.200	448.276	525.843	
	3	59.704	406.537	517.139	
	4	94.410	404.560	483.981	
	1	5.959	393.354	62	



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Bank Syariah Bukopin	2018	2	7.482	389.601	60
		3	6.910	372.130	57
		4	888	184.961	55
		1	1.575	166.704	52
	2019	2	6.065	144.594	50
		3	10.504	133.175	47
		4	4.323	108.864	45
		1	504	99.572	42
	2020	2	1.120	93.456	39
		3	1.561	95.276	81.575
		4	4.081	91.409	81.423
		1	510	92.383	81.390
2020	2	545	86.138	81.377	
	3	647	81.351	81.344	
	4	1.802	76.011	81.310	

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

## Lampiran 2. Uji *Common Effect Model* (CEM)

Dependent Variable: Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/26/21 Time: 12:06  
 Sample: 2017Q1 2020Q4  
 Periods included: 16  
 Cross-sections included: 8  
 Total panel (balanced) observations: 128

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	29178.85	26276.37	1.110460	0.2689
X1	0.149117	0.022544	6.614478	0.0000
X2	-0.019181	0.042938	-0.446704	0.6559
R-squared	0.269536	Mean dependent var		128671.8
Adjusted R-squared	0.257849	S.D. dependent var		243137.6
S.E. of regression	209458.7	Akaike info criterion		27.36560
Sum squared resid	5.48E+12	Schwarz criterion		27.43244
Log likelihood	-1748.398	Hannan-Quinn criter.		27.39276
F-statistic	23.06205	Durbin-Watson stat		0.559535
Prob(F-statistic)	0.000000			

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### Lampiran 3. Uji *Fixed Effect Model* (FEM)

Dependent Variable: Y  
 Method: Panel Least Squares  
 Date: 06/26/21 Time: 12:09  
 Sample: 2017Q1 2020Q4  
 Periods included: 16  
 Cross-sections included: 8  
 Total panel (balanced) observations: 128

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	351168.2	31363.42	11.19674	0.0000
X1	-0.229787	0.032176	-7.141592	0.0000
X2	-0.165693	0.074254	-2.231429	0.0275

#### Effects Specification

#### Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.743266	Mean dependent var	128671.8
Adjusted R-squared	0.723684	S.D. dependent var	243137.6
S.E. of regression	127807.1	Akaike info criterion	26.42934
Sum squared resid	1.93E+12	Schwarz criterion	26.65215
Log likelihood	-1681.477	Hannan-Quinn criter.	26.51987
F-statistic	37.95769	Durbin-Watson stat	1.563740
Prob(F-statistic)	0.000000		

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



#### Lampiran 4. Uji *Random Effect Model (REM)*

Dependent Variable: Y  
 Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)  
 Date: 06/26/21 Time: 12:09  
 Sample: 2017Q1 2020Q4  
 Periods included: 16  
 Cross-sections included: 8  
 Total panel (balanced) observations: 128  
 Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	56077.63	19468.45	2.880436	0.0047
X1	0.114446	0.016260	7.038449	0.0000
X2	-0.025348	0.031421	-0.806746	0.4213

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		23352.23	0.0323
Idiosyncratic random		127807.1	0.9677

Weighted Statistics			
R-squared	0.140034	Mean dependent var	103884.0
Adjusted R-squared	0.126275	S.D. dependent var	216894.4
S.E. of regression	202738.3	Sum squared resid	5.14E+12
F-statistic	10.17729	Durbin-Watson stat	0.591185
Prob(F-statistic)	0.000080		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.253491	Mean dependent var	128671.8
Sum squared resid	5.60E+12	Durbin-Watson stat	0.541954



#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 5. Uji Chow

Redundant Fixed Effects Tests  
Equation: MODEL\_FEM  
Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	31.105040	(7,118)	0.0000
Cross-section Chi-square	133.841712	7	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:  
Dependent Variable: Y  
Method: Panel Least Squares  
Date: 06/26/21 Time: 12:08  
Sample: 2017Q1 2020Q4  
Periods included: 16  
Cross-sections included: 8  
Total panel (balanced) observations: 128

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	29178.85	26276.37	1.110460	0.2689
X1	0.149117	0.022544	6.614478	0.0000
X2	-0.019181	0.042938	-0.446704	0.6559

R-squared	0.269536	Mean dependent var	128671.8
Adjusted R-squared	0.257849	S.D. dependent var	243137.6
S.E. of regression	209458.7	Akaike info criterion	27.36560
Sum squared resid	5.48E+12	Schwarz criterion	27.43244
Log likelihood	-1748.398	Hannan-Quinn criter.	27.39276
F-statistic	23.06205	Durbin-Watson stat	0.559535
Prob(F-statistic)	0.000000		

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 6. Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test  
Equation: MODEL\_REM  
Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	191.537257	2	0.0000

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
X1	-0.229787	0.114446	0.000771	0.0000
X2	-0.165693	-0.025348	0.004526	0.0370

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: Y  
Method: Panel Least Squares  
Date: 06/26/21 Time: 12:08  
Sample: 2017Q1 2020Q4  
Periods included: 16  
Cross-sections included: 8  
Total panel (balanced) observations: 128

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	351168.2	31363.42	11.19674	0.0000
X1	-0.229787	0.032176	-7.141592	0.0000
X2	-0.165693	0.074254	-2.231429	0.0275

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.743266	Mean dependent var	128671.8
Adjusted R-squared	0.723684	S.D. dependent var	243137.6
S.E. of regression	127807.1	Akaike info criterion	26.42934
Sum squared resid	1.93E+12	Schwarz criterion	26.65215
Log likelihood	-1681.477	Hannan-Quinn criter.	26.51987
F-statistic	37.95769	Durbin-Watson stat	1.563740
Prob(F-statistic)	0.000000		

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



### Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas *Breusch-Pagan-Godfrey*

Heteroskedasticity Test: Breusch-Pagan-Godfrey

F-statistic	2.660190	Prob. F(2,125)	0.0739
Obs*R-squared	5.225650	Prob. Chi-Square(2)	0.0733
Scaled explained SS	44.43124	Prob. Chi-Square(2)	0.0000

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 06/26/21 Time: 12:18

Sample: 1 128

Included observations: 128

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	2.12E+10	2.25E+10	0.944556	0.3467
X1	44461.94	19298.28	2.303933	0.0229
X2	-28486.94	36755.84	-0.775032	0.4398

R-squared	0.040825	Mean dependent var	4.28E+10
Adjusted R-squared	0.025479	S.D. dependent var	1.82E+11
S.E. of regression	1.79E+11	Akaike info criterion	54.68571
Sum squared resid	4.02E+24	Schwarz criterion	54.75255
Log likelihood	-3496.885	Hannan-Quinn criter.	54.71287
F-statistic	2.660190	Durbin-Watson stat	1.295423
Prob(F-statistic)	0.073893		

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 8. Uji Multikolinieritas

	X1	X2
X1	1.000000	0.290381
X2	0.290381	1.000000



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

