

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
TABUNGAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS
BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk**

SKRIPSI

**FAIZATUL AQILAH RAIHANAH
21622069**



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PEMBANGUNAN
TANJUNGPINANG
2025**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN
TABUNGAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS
BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi
Syarat-Syarat guna Memperoleh Gelar
Sarjana Akuntansi

OLEH

**NAMA: FAIZATUL AQILAH RAIHANAH
NIM: 21622069**



**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PEMBANGUNAN
TANJUGPINANG
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN / PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN TABUNGAN
MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT
INDONESIA Tbk**

Diajukan kepada:

Panitia Komisi Ujian
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pembangunan
Tanjungpinang

Oleh:

NAMA : FAIZATUL AQILAH RAIHANAH
NIM : 21622069

Menyetujui:

Pembimbing Pertama,

Pembimbing Kedua,

Novica Indriaty, S.E., M.Ak

NIDN. 1014119102 / Asisten Ahli

Dr. Hendy Satria, SE, M.Ak. CAO., CBFA., CPFRA

NIDN. 1015069101 / Lektor

Mengetahui,
Ketua Program Studi,

Dr. Hendy Satria, SE, M.Ak. CAO., CBFA., CPFRA

NIDN. 1015069101 / Lektor

Skripsi Berjudul

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN TABUNGAN
MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT
INDONESIA Tbk**

Yang Dipersiapkan dan Disusun Oleh:

NAMA : FAIZATUL AQILAH RAIHANAH
NIM : 21622069

Telah Dipertahankan di depan Panitia Komisi Ujian Pada Tanggal Tiga Puluh
Satu Januari Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima dan Dinyatakan Telah Memenuhi
Syarat untuk Diterima

Ketua ,
Panitia Komisi Ujian
Sekretaris,

Novica Indriaty, S.E., M.Ak
NIDN. 1014119102 / Asisten Ahli

Tommy Munaf, SE.M.Ak., CPFRA
NIDN. 1016048202 / Lektor
Anggota,

Dr. Charly Marlinda, S.E., M.Ak., Ak.CA
NIDN. 1029127801 / Lektor

Tanjungpinang, 31 Januari 2025
Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pembangunan
Tanjungpinang
Ketua,

Dr. Charly Marlinda, SE, M.Ak., Ak.CA
NIDN. 1029127801 / Lektor

PERNYATAAN

Nama : Faizatul Aqilah Raihanah
NIM : 21622069
Tahun Angkatan : 2021
Indeks Prestasi Kumulatif :
Program Studi/Jenjang : Akuntansi/Strata 1
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Tabungan
Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat
Indonesia Tbk

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa seluruh isi dan materi dari skripsi ini adalah hasil karya sendiri dan bukan rekayasa maupun karya orang lain. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanda ada paksaan dari pihak manapun dan apabila ternyata dikemudian hari saya membuat pernyataan palsu, maka saya siap diproses sesuai peraturan yang berlaku.

Tanjungpinang, 31 Januari 2025

Penyusun,

Faizatul Aqilah Raihanah

NIM: 19622190

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur kuucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan juga kesempatan dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi saya dengan segala kekurangannya. Segala syukur kuucapkan kepada-Mu Ya Tuhan, karena sudah menghadirkan orang-orang berarti disekeliling saya. Yang selalu memberi semangat dan doa, sehingga skripsi saya ini dapat diselesaikan dengan baik.

*Kupersembahkan karya sederhana ini kepada semua orang yang sangat aku
kukasihi dan sayangi*

ORANG TUA SAYA TERCINTA

Sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada hinggga, saya persembahkan karya kecil ini untuk papa dan mama yang telah memberikan kasih dan sayang, dukungan serta cinta kasih yang diberikan yang tak terhingga yang tidak mungkin terbalas dengan selembar kata cinta dan persembahan ini. Semoga ini dapat menjadi langkah awal untuk membuat mama dan papa bahagia JJJ

Sahabat-sahabat Pejuang Skripsi

Untuk sahabat-sahabatku sekalian, Tiada yang paling menyenangkan saat kumpul akur bersama, walaupun kadang-kadang kita bertengkar, tapi hal itu selalu memberikan warna yang tidak akan pudar terbawa zaman. Terimakasih dukungannya ☺☺☺

HALAMAN MOTO

"Keberhasilan adalah kemampuan untuk melangkah dari satu kegagalan ke kegagalan lainnya tanpa kehilangan antusiasme."

- Winston Churchill

"Hidup itu perjuangan tanpa henti. Jangan takut gagal, karena itu bagian dari proses menuju keberhasilan."

- Gus Dur (Abdurrahman Wahid)

"Apabila kamu sudah memutuskan menekuni suatu bidang. Jadilah orang yang konsisten. Itu adalah kunci keberhasilan yang sebenarnya."

- BJ Habibie

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, Sang Pemilik Ilmu, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta kekuatan lahir dan batin kepada penulis. Atas izin-Nya, hambatan demi hambatan dapat terlampaui sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk.”**

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat wajib untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S1) pada Program Studi Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pembangunan Tanjungpinang. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa selesainya karya tulis ini bukanlah hasil kerja keras penulis semata, melainkan buah dari doa, bimbingan, dan dukungan berbagai pihak yang begitu berarti.

Oleh karena itu, dengan kerendahan hati dan rasa hormat yang mendalam, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang tulus kepada:

1. Ibu Dr. Charly Marlinda S.E., M.Ak., CA, selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi (STIE) Pembangunan Tanjungpinang, atas kebijakan dan fasilitas kampus yang mendukung kelancaran studi penulis.
2. Ibu Ranti Utami S.E., M.Si., Ak., CA, selaku Wakil Ketua I STIE Pembangunan Tanjungpinang, atas dedikasinya dalam mengelola bidang akademik.

3. Ibu Hj. Sri Kurnia, S.E., Ak., M.Si., CA, selaku Wakil Ketua II STIE Pembangunan Tanjungpinang, atas segala bantuan dan dukungan selama masa perkuliahan.
4. Bapak Dr. Muhammad Rizky, M.HSc, selaku Wakil Ketua III STIE Pembangunan Tanjungpinang, atas motivasi dan arahan kepada mahasiswa.
5. Bapak Dr. Hendry Satria, S.E., M.Ak., CAO., CBFA, selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi sekaligus Dosen Pembimbing II. Terima kasih atas kesabaran, kritik membangun, dan waktu yang telah Bapak luangkan di tengah kesibukan untuk membimbing penulis hingga naskah ini sempurna.
6. Ibu Novica Indriaty, S.E., M.Ak, selaku Dosen Pembimbing I. Terima kasih telah menjadi mentor yang luar biasa, memberikan pencerahan saat penulis menemui jalan buntu, dan selalu memberikan dukungan moral agar penulis tetap optimis.
7. Seluruh Dosen dan Staf Administrasi STIE Pembangunan Tanjungpinang. Terima kasih telah mentransfer ilmu yang bermanfaat dan membantu segala urusan administratif selama penulis menimba ilmu di kampus ini. Keramahan dan bantuan para staf sangat memudahkan langkah penulis.
8. Kedua Orang Tua Tercinta, Ayahanda dan Ibunda tersayang. Kata-kata tidak akan pernah cukup untuk menggambarkan rasa terima kasih penulis. Terima kasih atas setiap tetes keringat, doa yang tidak pernah putus di setiap sujud, serta kasih sayang yang menjadi bahan bakar utama saat penulis merasa ingin menyerah. Skripsi ini adalah persembahan kecil untuk membalas segala pengorbanan kalian yang tak terbatas.

9. Rendi Putra Atmaja, sosok yang selalu ada di garis terdepan dalam mendukung penulis. Terima kasih telah menjadi tempat berbagi keluh kesah, menjadi penyemangat saat mental ini mulai goyah, dan selalu sabar menghadapi segala suasana hati penulis selama pengerjaan skripsi ini. Keberadaanmu adalah anugerah dalam perjalanan ini.
10. Vioni dan Nurin, sahabat sejati yang telah banyak membantu baik dalam hal teknis penelitian maupun dalam memberikan tawa yang meringankan beban pikiran. Terima kasih atas kebersamaan, bantuan referensi, dan semangat yang kalian berikan sejak awal hingga akhir.
11. Teman-teman seperjuangan Jurusan Akuntansi Angkatan 2019, terima kasih atas solidaritas, diskusi, dan kenangan indah yang kita ukir bersama. Perjuangan kita tidak mudah, namun kebersamaan kalian membuat segalanya terasa lebih ringan. Sampai jumpa di gerbang kesuksesan masing-masing.
12. Kepada Diriku Sendiri, Faizatul Aqilah Raihanah. Terima kasih karena telah bertahan. Terima kasih sudah mau berdamai dengan rasa lelah, rasa takut, dan air mata yang jatuh di tengah malam saat mengerjakan revisi. Kamu telah membuktikan bahwa kamu lebih kuat dari egomu dan lebih besar dari keraguanmu. Terima kasih telah menjadi versi terbaik dari dirimu hari ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan karya ini di masa depan.

Akhir kata, semoga skripsi ini memberikan manfaat dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu akuntansi dan bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Tanjungpinang, 31 Januari 2025

Peneliti

Faizatul Aqilah Raihanah

NIM: 19622190

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSEMBAHAN

HALAMAN MOTTO

KATA PENGANTAR.....v

DAFTAR ISI..... vii

DAFTAR TABEL xi

DAFTAR GAMBAR xii

ABSTRAK xiii

***ABSTRACT* xiv**

BAB 1 PENDAHULUAN 1

1.1 Latar Belakang 1

1.2 Rumusan Masalah 12

1.3 Batasan Masalah.....12

1.4 Tujuan Penelitian.....12

1.5 Kegunaan Penelitian.....13

1.5.1 Kegunaan Teoritis 13

1.5.2 Kegunaan Praktis 13

1.6 Sistematika Penilaian 13

BAB II TINJAUAN PUSTAKA 15

2.1 Tinjauan Teori 15

2.1.1 Pembiayaan Mudharabah.....17

2.1.1.1 Jenis Pembiayaan Mudharabah 17

2.1.1.2 Manfaat Pembiayaan Mudharabah 19

2.1.2 Tabungan Mudharabah.....19

2.1.3 Profitabilitas.....	21
2.1.4 <i>Return On Asset</i> (ROA)	22
2.2 Hubungan Antar Variabel.....	23
2.2.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia	23
2.2.2 Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.....	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	25
2.4 Hipotesis	26
2.5 Jurnal Penelitian Terdahulu.....	26
BAB III METODE PENELITIAN	31
3.1 Jenis Penelitian.....	31
3.2 Jenis Data	32
3.3 Teknik Pengumpulan Data	32
3.4 Populasi dan Sampel	34
3.4.1 Populasi Penelitian.....	34
3.4.2 Sampel	34
3.5 Definisi Operasional Variabel	34
3.6 Teknik Pengolahan Data	36
3.7 Teknik Analisis Data	36
3.7.1 Uji Asumsi Klasik.....	37
3.7.1.1 Uji Normalitas	37
3.7.1.2 Uji Multikolinearitas	38
3.7.1.3 Uji Heteroskedasitas.....	38
3.7.1.4 Uji Autokorelasi	39
3.7.2 Analisa Regresi Linear Berganda.....	39
3.7.3 Uji Hipotesis	40
3.7.3.1 Uji Parsial (T).....	40

3.7.3.2 Uji Srimultan (Uji F)	40
3.7.4 Koefisien Determinasi (R^2).....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	42
4.1.1 Gamabaran Umum Objek Penelitian	42
4.1.2 Sejarah Singkat Perusahaan	42
4.2 Data Penelitian	44
4.2.1 Data Pembiayaan Mudharabah	44
4.2.2 Data Tabungan Mudharabah	46
4.2.3 Data <i>Return On Asset</i>	48
4.3 Hasil Penelitian	50
4.3.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	50
4.3.2 Uji Asumsi Klasik	52
4.3.2.1 Uji Multikolinieritas	52
4.3.2.2 Uji Autokorelasi	53
4.3.2.3 Uji Heterokedastisitas.....	54
4.3.2.4 Uji Normalitas	54
4.3.3 Analisis Linear Berganda	55
4.3.4 Uji Hipotesis	58
4.3.4.1 Uji Parsial	58
4.3.4.2 Uji Simultan	60
4.3.5 Uji Koefisien Determinasi	61
4.4 Pembahasan.....	63
4.4.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas ...	63
4.4.2 Pengaruh Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	64
4.4.3 Pengaruh Bersama Pembiayaan dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas	65

BAB V PENUTUP	67
5.1 Kesimpulan	67
5.2 Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....	69
LAMPIRAN	
<i>CURRICULUM VITAE</i>	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah pembiayaan Mudharabah Return On Asset	9
Tabel 3.3 Definisi Operasional Variabel	35
Tabel 4.1 Data Pembiayaan Mudharabah.....	45
Tabel 4.2 Data Tabungan Mudharabah	46
Tabel 4.3 Hasil Statistik Deskriptif	48
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	50
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	52
Tabel 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas	54
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.8 Hasil Regresi Linier Berganda	56
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial	59
Tabel 4.10 Hasil Uji F Simultan.....	61
Tabel 4.11 Hasil koefisien Determinasi.....	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	26
------------------------------------	----

ABSTRAK

PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN TABUNGAN MUDHARABAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MUAMALAT INDONESIA Tbk

Faizatul Aqilah Raihanah. 21622069. Akuntansi. STIE Pembangunan
Tanjungpinang.

Faizatulaqila9@gmail.com

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif. Objek penelitian ini berupa Bank Muamalat Indonesia. Pengumpulan data dilakukan yaitu dengan cara pencarian website, studi kepustakaan dan penelitian lapangan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah dan tabungan mudharabah terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia. Sampel pada penelitian ini adalah Laporan keuangan bulanan perusahaan Bank Muamalat Indonesia 2013-2024 dengan menggunakan Teknik analisis Time Series.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan dan tabungan berpengaruh terhadap ROA. Dengan adanya pembiayaan dan tabungan mudharabah, masyarakat semakin mengenal prinsip-prinsip keuangan syariah, yang mengedepankan etika, keadilan, dan keseimbangan.

Dapat disimpulkan bahwa pembiayaan dan tabungan mudharabah berpengaruh terhadap ROA baik secara parsial maupun simultan. Berdasarkan hasil penelitian, disimpulkan juga bahwa pembiayaan dan tabungan mudharabah termasuk dalam kategori baik.

Kata Kunci : Pembiayaan Mudharabah, Tabungan Mudharabah, *Return on Asset* (ROA)

Dosen Pembimbing 1 : Novica Indriaty, S.E., M.,Ak

Dosen Pembimbing 2 : Dr. Hendy Satria, S.E., M.Ak., CAO., CBFA.

ABSTRACT

The Impact of Mudharabah Financing and Mudharabah Savings on the Profitability of Bank Muamalat Indonesia

Faizatul Aqilah Raihanah. 21622069. Accounting. STIE Pembangunan Tanjungpinang.

Faizatulaqila9@gmail.com

This study employs a quantitative research method. The object of the research is Bank Muamalat Indonesia. Data collection was carried out through website searches, literature studies, and field research.

The purpose of this study is to examine the impact of mudharabah financing and savings on the profitability of Bank Muamalat Indonesia. The sample used in this study consists of the monthly financial statements of Bank Muamalat Indonesia from 2013 to 2024, analyzed using Time Series Analysis techniques.

The results of this research show that financing and savings have an effect on ROA. With mudharabah financing and savings, people are increasingly familiar with the principles of sharia finance, which prioritize ethics, justice and balance.

It can be concluded that mudharabah financing and savings influence ROA both partially and simultaneously. Based on the research results, it was also concluded that mudharabah financing and savings were included in the good category.

Keywords: *Mudharabah Financing and Savings, Return On Asset (ROA).*

Supervisor 1 : Novica Indriaty, S.E., M.,Ak

Supervisor 2 : Dr. Hendy Satria, S.E., M.Ak., CAO., CBFA.

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Dalam ekosistem keuangan global, perbankan syariah, sebagai bagian integral dari sistem keuangan Islam, memiliki peran yang strategis, terutama di negara-negara dengan mayoritas penduduk Muslim. Dua pilar utama pendapatannya, yaitu pembiayaan dan penghimpunan dana melalui produk tabungan, menjadi kunci dalam menopang kinerja keuangannya. Pembiayaan syariah, yang berbasis pada akad-akad yang sesuai dengan prinsip syariah, berperan aktif dalam mendorong pertumbuhan ekonomi riil, khususnya bagi sektor usaha mikro, kecil, dan menengah. Sementara itu, produk tabungan syariah, dengan prinsip keadilan dan transparansi yang menjadi ciri khasnya, berkontribusi dalam mengumpulkan dana yang dibutuhkan untuk mendukung operasional perbankan.

Terlepas dari fakta bahwa Indonesia memiliki populasi Muslim terbesar di dunia, bank berbasis syariah relatif baru pada awal tahun 1990an. Majelis Ulama Indonesia (MUI) memutuskan untuk mendirikan Bank Syari'ah di Indonesia pada 20 Agustus 1990; namun, perdebatan tentang Bank Syari'ah sebagai contoh Islam dimulai pada awal 1980-an.

Bank Muamalat Indonesia adalah bank syariah pertama di Indonesia. Menurut Citra (2019), operasinya dimulai pada 1 November 1991 dan terus berkembang secara signifikan sejak saat itu. Pada 31 Desember 2021, Bank Muamalat memiliki nilai 58 triliun Rupiah, menempati posisi kedua dari semua bank syariah di Indonesia, menurut data yang dirilis oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Oleh karena itu, produk yang ditawarkan Bank Muamalat Indonesia

memiliki kemampuan untuk menyediakan layanan dan penawaran yang sesuai dengan kebutuhan pelanggan. Salah satunya adalah produk yang membangun metodologi pembiayaan dan tabungan dengan menyumbangkan sejumlah produk sebagai pembiayaan mudharabah dan tabungan mudharabah.

Bank Muamalat Indonesia terus memperluas daftar produk dan layanan Mudharabah untuk memenuhi kebutuhan pasar yang berkembang. Akibatnya, sekarang ada berbagai jenis produk Mudharabah yang mencakup investasi, pembiayaan modal kerja, dan pengembangan properti sesuai dengan kebutuhan dan keinginan pelanggan. Dalam upaya Bank Muamalat Indonesia untuk mengurangi risiko kerugian, Pembiayaan Mudharabah menemukan kesulitan untuk menilai risiko yang tepat untuk proyek atau bisnis dimodal.

Perubahan dalam praktik industri perbankan dan prinsip Syariah dapat memengaruhi penerapan program Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia. Penyesuaian Bank Muamalat Indonesia terhadap peraturan perundang-undangan baru yaitu Fatwa DSN-MUI Nomor 7 Tahun 2000 dan Fatwa Nomor 115 Tahun 2016 yang memengaruhi operasi dan rencana bisnisnya adalah salah satu contoh fenomena ini.

Dalam operasionalnya, bank syariah memiliki perbedaan mendasar dibandingkan dengan bank konvensional, yaitu menggunakan sistem bagi hasil sebagai basis utama dalam kegiatannya., sedangkan bank umum menggunakan sistem bunga. Bank syariah memiliki kegiatan usaha yang dalam pelaksanaannya menerapkan prinsip Islami, kegiatan usaha tersebut diantaranya adalah: Giro

Wadiah, Tabungan Mudharabah, Deposito Mudharabah, Pembiayaan Mudharabah, serta pembiayaan lainnya

Dalam skema pembiayaan Mudharabah, keuntungan tidak dapat diperoleh secara instan. Bank harus menunggu hingga akhir periode pembiayaan untuk mendapatkan bagian dari keuntungan yang dihasilkan. Pembagian hasil usaha ini telah diatur dalam perjanjian yang ditandatangani oleh kedua bagian belah pihak. Namun, jika terjadi kerugian, umumnya pemilik modal yang akan menanggungnya. Pengecualian berlaku jika kerugian tersebut diakibatkan oleh kesalahan atau kelalaian pengelola. Dalam hal ini, pada pengelola wajib untuk bertanggung jawab atas apa kerugian yang timbul (Beni *et al.*, 2021)

Tabungan Mudharabah adalah bentuk simpanan yang mengacu pada prinsip mudharabah dalam syariah Islam. Mudharabah memiliki dua jenis, yaitu mudharabah mutlak dan mudharabah muqayyad. Perbedaan utama keduanya terletak pada tingkat kebebasan bank dalam mengelola dana nasabah. Pada mudharabah mutlak, bank memiliki kebebasan penuh, sedangkan pada mudharabah muqayyad, terdapat batasan-batasan tertentu yang ditetapkan oleh nasabah. Produk tabungan ini menawarkan konsep investasi dengan prinsip bagi dengan hasil yang menguntungkan baik untuk nasabah maupun pada bank. (Putricia *et al.*, 2021)

Potensi pertumbuhan Bank Muamalat Indonesia memang sangat menjanjikan. Namun, pengaruh pembiayaan dan tabungan terhadap profitabilitasnya masih menjadi pertanyaan yang perlu dijawab. Dalam kondisi persaingan yang semakin sengit dan kompleksitas pasar yang terus meningkat, penting untuk menganalisis secara mendalam bagaimana kedua faktor tersebut

dapat mempengaruhi kinerja keuangan bank syariah. Profitabilitas, sebagai indikator utama keberhasilan, menunjukkan seberapa baik bank mampu menghasilkan laba dari kegiatan operasionalnya secara terus-menerus.

Profitabilitas adalah ukuran persentase yang digunakan jika untuk menilai kemampuan perusahaan dalam menghasilkan sebuah laba. Semakin tinggi tingkat profitabilitasnya, semakin efisien perusahaan dalam mengelola bisnisnya. Profitabilitas yang terbilang baik menunjukkan bahwa perusahaan bisa mampu menghasilkan keuntungan serta laba yang berkelanjutan dan sekaligus meminimalkan risiko keuangan. Dengan kata lain, profitabilitas adalah cerminan dari kinerja perusahaan secara keseluruhan (Nirawati *et al.*, 2022).

Profitabilitas mencerminkan kemampuan suatu perusahaan untuk menghasilkan keuntungan dari seluruh kegiatan operasional dan bisnisnya. Indikator ini dapat dilihat dari perbandingan antara keuntungan yang diperoleh dengan total keseluruhan sumber daya atau elemen terkait aset atau modal yang dimiliki perusahaan dalam periode tertentu. Informasi mengenai profitabilitas dapat diperoleh dari laporan keuangan perusahaan, seperti neraca dan laporan laba rugi. Salah satu cara yang umum digunakan untuk mengukur profitabilitas adalah dengan menghitung rasio keuangan, seperti *Return On Asset* (ROA) yang menunjukkan seberapa baik dan efisien perusahaan dalam memanfaatkan asetnya untuk menghasilkan laba.

Return On Assets (ROA) adalah metrik yang umum digunakan oleh perusahaan untuk mengukur seberapa efisien mereka dalam memanfaatkan asetnya untuk menghasilkan keuntungan. ROA membantu manajemen dalam mengevaluasi

kinerja operasional perusahaan dan mengidentifikasi area-area yang perlu ditingkatkan. Namun, penting untuk diingat bahwa pengelolaan aset yang efektif tidak hanya bergantung pada nilai ROA, tetapi juga pada bagaimana perusahaan mengalokasikan dananya untuk investasi. Semakin besar nilai ROA, semakin baik kinerja perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dari aset yang dikelolanya.. Ini menunjukkan bahwa perusahaan telah berhasil mengoptimalkan penggunaan asetnya (Awliya, 2022).

Bank Muamalat Indonesia adalah sistem keuangan yang dibangun berdasarkan prinsip-prinsip Islam yang adil dan transparan. Salah satu ciri khasnya adalah menghindari praktik-praktik yang bisa dilarang dalam Islam seperti riba, ketidakpastian (gharar), dan perjudian (maisir). Dalam perbankan syariah, akad mudharabah adalah salah satu bentuk kerja sama yang banyak digunakan. Pada akad ini, bank bertindak sebagai pemberi modal, sedangkan nasabah berperan sebagai pengelola usaha. Keuntungan yang dihasilkan dari usaha akan dibagi berdasarkan kesepakatan awal. Namun, apabila terjadi kerugian, biasanya kerugian tersebut menjadi tanggung jawab bank, kecuali jika kerugian disebabkan oleh kelalaian atau kesalahan dari pihak nasabah..

Akad mudharabah memiliki potensi yang signifikan dalam mendorong perkembangan bisnis, khususnya bagi pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM).. Namun, implementasinya masih dihadapkan pada sejumlah kendala. Salah satunya adalah kurangnya pemahaman masyarakat tentang prinsip-prinsip keuangan syariah, khususnya akad mudharabah. Selain itu, kesulitan dalam mengukur kinerja usaha yang dibiayai dan perbedaan persepsi antara nasabah dan bank mengenai

pembagian keuntungan juga menjadi tantangan tersendiri. Meskipun demikian, akad mudharabah Akad mudharabah memiliki potensi yang signifikan dalam mendorong perkembangan bisnis, khususnya bagi pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM).

Salah sebuah tantangan dalam penerapan akad mudharabah adalah ketidakpastian dalam menentukan pembagian keuntungan antara bank dan nasabah. Perbedaan persepsi mengenai nisbah keuntungan seringkali menjadi penyebab konflik dan dapat merusak hubungan baik antara kedua pihak. Selain itu, risiko kegagalan usaha yang dibiayai melalui akad mudharabah juga menjadi ancaman yang serius. Kegagalan usaha dapat berdampak negatif pada kinerja keuangan bank dan mengurangi kepercayaan masyarakat terhadap produk perbankan syariah.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan, tabungan adalah produk perbankan syariah yang diatur oleh hukum Indonesia. Fokus saat ini adalah Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang produk perbankan syariah. Dalam PBI No. 9/19/PBI/2007, yang mengatur pelaksanaan prinsip syariah dalam kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, serta layanan bank syariah, sebagaimana diubah dengan PBI No. 10/16/PBI/2008, dasar hukum untuk produk penghimpunan dana, termasuk tabungan. Menurut Pasal 3 PBI, pemenuhan prinsip syariah dicapai melalui kegiatan penghimpunan dana dengan mempergunakan akad mudharabah. Sebelum PBI keluar, fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 12 Mei 2000 menetapkan tabungan sebagai produk perbankan syariah untuk memenuhi kebutuhan masyarakat untuk meningkatkan kesejahteraan dan mempertahankan

kekayaan. Fatwa ini menetapkan bahwa tabungan adalah salah satu produk perbankan di bidang penghimpunan dana yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat-syarat tertentu yang telah disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet, giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu (Rahmani, 2020).

Data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) menunjukkan Bank Muamalat Indonesia masih memiliki pangsa pasar yang relatif kecil jika dibandingkan dengan perbankan konvensional. Salah satu faktor penyebabnya adalah kurangnya pemahaman masyarakat tentang produk-produk perbankan syariah, khususnya yang berbasis akad mudharabah. Kurangnya pemahaman ini menghambat upaya untuk memperluas akses masyarakat terhadap layanan keuangan syariah dan meningkatkan inklusi keuangan.

Penelitian mengenai pembiayaan dan tabungan mudharabah sangat relevan dalam konteks pertumbuhan ekonomi syariah saat ini. Dengan fokus pada prinsip bagi hasil, akad mudharabah menawarkan mekanisme yang adil dan transparan bagi nasabah dan lembaga keuangan. Penelitian ini diharapkan dapat mengungkap potensi, tantangan, serta kontribusi akad mudharabah dalam meningkatkan inklusi keuangan dan stabilitas sistem keuangan. Selain itu, temuan penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan masukan berharga bagi pengembangan produk-produk keuangan syariah di masa depan.

Penelitian ini berfokus pada Bank Muamalat Indonesia mengingat pertumbuhannya yang pesat dan peran krusialnya dalam meningkatkan akses keuangan serta mendukung perekonomian umat. Sebagai lembaga keuangan yang

menjunjung tinggi prinsip-prinsip syariah, perbankan syariah menawarkan pendekatan unik dalam pengelolaan keuangan. Penelitian ini bertujuan untuk menggali lebih dalam mengenai efektivitas penerapan akad-akad syariah, inovasi produk, dan strategi yang diterapkan dalam menghadapi tantangan seperti rendahnya literasi keuangan masyarakat serta persaingan dengan perbankan konvensional. Harapannya, penelitian ini dapat memberikan kontribusi signifikan dalam pengembangan industri perbankan syariah di masa mendatang.

Bank Muamalat Indonesia menawarkan pendekatan unik dalam dunia keuangan dengan menerapkan prinsip-prinsip syariah secara konsisten, terutama dalam produk pembiayaan dan tabungan berbasis mudharabah. Konsep bagi hasil dalam akad mudharabah menjadi alternatif menarik dibandingkan sistem bunga konvensional. Penelitian ini relevan karena pembiayaan dan tabungan mudharabah berperan penting dalam mendorong pertumbuhan ekonomi, khususnya UMKM, serta menyediakan pilihan investasi yang halal bagi masyarakat. Namun, tantangan seperti transparansi, preferensi nasabah, dan efisiensi pengelolaan dana perlu dikaji lebih lanjut. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengeksplorasi potensi, kendala, dan peluang pengembangan produk mudharabah guna meningkatkan daya saing dan kepercayaan masyarakat terhadap perbankan syariah. Berikut adalah data pembiayaan mudharabah, tabungan berbasis mudharabah, serta *Return On Assets* (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia selama periode 2013–2024.

Tabel 1.1
Jumlah pembiayaan dan Tabungan mudharabah *Return On Asset*

Tahun	Pembiayaan	Tabungan	ROA
2013	19.495.039.000.000	11.770.778.000.000	1,37%
2014	20.627.389.000.000	14.563.282.000.000	0,17%
2015	1.146.881.000.000	10.498.703.000.000	0,20%

2016	828.761.000.000	9.700.808.000.000	0,22%
2017	737.156.000.000	10.200.677.000.000	0,11%
2018	437.590.000.000	10.662.735.000.000	0,08%
2019	756.514.000.000	10.308.668.000.000	0,05%
2020	620.075.000.000	9.748.459.000.000	0,03%
2021	526.140.000.000	10.452.597.000.000	0,02%
2022	564.059.000.000	10.065.044.000.000	0,09%
2023	593.853.000.000	9.584.015.000.000	0,02%
2024	416.741.000.000	9.427.744.000.000	0,03%

Sumber: Laporan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2013-2024

Fluktuasi pembiayaan, tabungan, dan *Return on Asset* (ROA) Bank Muamalat Indonesia dari tahun 2013 hingga 2024 menunjukkan dinamika yang signifikan dalam kinerja perbankan syariah. Pada awal periode, yaitu tahun 2013, pembiayaan mencapai Rp19,49 triliun, dengan tabungan sebesar Rp11,77 triliun, serta ROA yang cukup tinggi pada angka 1,37%. Namun, terjadi penurunan drastis dalam pembiayaan sejak tahun 2015, yang hanya mencapai Rp1,14 triliun, disertai dengan penurunan tabungan menjadi Rp10,49 triliun dan penurunan ROA menjadi 0,20%. Penurunan pembiayaan terus berlanjut hingga tahun 2018, yang mencatat pembiayaan terendah sebesar Rp437 miliar, meskipun tabungan relatif stabil di kisaran Rp10 triliun. Fenomena ini menunjukkan adanya tantangan dalam ekspansi pembiayaan oleh Bank Muamalat selama periode tersebut. Selain itu, ROA terus mengalami tren penurunan dari 0,22% pada tahun 2016 menjadi hanya 0,08% pada tahun 2018, menandakan penurunan efisiensi dalam menghasilkan laba. Tahun-tahun berikutnya, yaitu 2019 hingga 2024, menunjukkan kondisi yang masih stagnan. Pembiayaan tetap rendah, dengan nilai tertinggi hanya Rp756 miliar pada tahun 2019 dan terus menurun hingga Rp416 miliar pada tahun 2024. Tabungan mengalami sedikit fluktuasi tetapi tetap berada di kisaran Rp9 hingga Rp10 triliun. ROA juga menunjukkan performa yang kurang memuaskan, dengan angka berkisar

antara 0,02% hingga 0,09%. Fenomena penurunan kinerja pembiayaan dan rendahnya profitabilitas yang tercermin dari ROA mengindikasikan adanya tantangan struktural yang dihadapi Bank Muamalat Indonesia. Stabilitasnya nilai tabungan di tengah penurunan pembiayaan menunjukkan adanya potensi likuiditas yang belum dimanfaatkan secara optimal untuk ekspansi bisnis. Evaluasi strategi pembiayaan, manajemen risiko, dan peningkatan efisiensi operasional menjadi penting untuk memulihkan kinerja keuangan Bank Muamalat Indonesia ke tingkat yang lebih sehat dan kompetitif.

Fenomena fluktuasi pembiayaan dan tabungan mudharabah pada Bank Muamalat Indonesia selama periode 2013–2024 mencerminkan dinamika yang menarik untuk diteliti. Kenaikan pembiayaan mudharabah pada tahun-tahun tertentu mengindikasikan adanya kepercayaan nasabah terhadap skema bagi hasil sebagai alternatif investasi yang sesuai dengan prinsip syariah. Sebaliknya, penurunan pada periode tertentu dapat disebabkan oleh berbagai faktor, seperti perlambatan ekonomi, perubahan perilaku nasabah, atau tantangan dalam manajemen risiko. Dalam hal tabungan mudharabah, peningkatan jumlah simpanan menunjukkan potensi pertumbuhan ekonomi berbasis syariah, sedangkan penurunan dipengaruhi oleh likuiditas masyarakat atau pergeseran preferensi ke produk keuangan lainnya. Fenomena ini memberikan peluang untuk menganalisis lebih dalam tentang faktor-faktor yang memengaruhi fluktuasi tersebut, serta mengetahui bagaimana pembiayaan dan tabungan mudharabah dapat mempengaruhi laba yang dihasilkan.

Berdasarkan hasil penelitian Purwaningsih (2016) Hasil penelitian mengungkapkan bahwa tabungan dan pembiayaan mudharabah memiliki kontribusi signifikan terhadap peningkatan profit di Bank Jatim Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa semakin besar proporsi transaksi mudharabah, semakin besar pula peluang keuntungan yang dapat diperoleh bank. Namun, temuan ini berlawanan dengan hasil penelitian lain yang telah dilakukan oleh Dediana (2017) Hasil penelitian menunjukkan bahwa pendapatan bagi hasil dan tabungan mudharabah tidak memberikan pengaruh positif yang signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah Mandiri. Hal ini mengindikasikan bahwa bank perlu mengoptimalkan pengelolaan sumber daya dan bebannya untuk mencapai kinerja yang lebih baik. Salah satu upaya yang dapat dilakukan adalah dengan memaksimalkan potensi aset produktif yang dimiliki, seperti meningkatkan pendapatan dari margin, sewa, dan bagi hasil

Dari *research gap* diatas dapat diketahui bahwa variabel pembiayaan dan tabungan mudharabah yang mempengaruhi profitabilitas bank belum memiliki hasil yang konsisten. Berdasarkan fenomena dan *research gap* inilah peneliti memiliki ketertarikan untuk melakukan penelitian dengan judul “**Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Tabungan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk.**”

1.2 Rumusan Masalah

1. Apakah Pembiayaan Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk?

2. Apakah Tabungan Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk?
3. Apakah Pembiayaan dan Tabungan Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk?

1.3 Batasan Masalah

Adapun Batasan masalah dalam penelitian ini adalah hanya berfokus kepada Pembiayaan dan Tabungan Mudharabah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2013- 2024.

1.4 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan yang ingin dicapai dengan adanya penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui apakah Pembiayaan Mudharabah berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.
2. Untuk mengetahui apakah Tabungan Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia Tbk.
3. Untuk mengetahui apakah Pembiayaan dan Tabungan Mudharabah berpengaruh terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia Tbk.

1.5 Kegunaan Penelitian

Hasil yang didapatkan dari penelitian ini yang diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut.

1.5.1 Kegunaan Teoritis

Manfaat teoritis pada penelitian ini di harapkan bisa memberikan bukti empiris mengenai pengaruh Pembiayaan dan Tabungan Mudharabah terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia.

1.5.2 Kegunaan Praktis

1. Bagi Emiten

Manfaat bagi perusahaan dalam penelitian ini agar bisa dapat menjadi pertimbangan dalam meningkatkan profitabilitas Perusahaan

2. Bagi peneliti

memberikan pemahaman yang lebih mendalam bagi peneliti tentang bagaimana pembiayaan dan tabungan mudharabah memengaruhi profitabilitas Bank Muamalat Indonesia.

3. Bagi Pembaca

Memberikan informasi dan menambah wawasan pengetahuan pembaca dan dapat berguna sebagai masukan serta sebagai tambahan ilmu referensi dalam pengembangan penelitian berikutnya.

1.6 Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan proposal penelitian yang akan dibahas sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Dalam bab ini menjelaskan secara umum mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika penulisan.

BAB II :TINJAUAN PUSTAKA

Dalam bab ini membahas tentang teori-teori yang berhubungan dengan judul penelitian, kerangka pemikiran dan penelitian terdahulu.

BAB III :METODE PENELITIAN

Dalam bab ini menjelaskan mengenai jenis penelitian, sumber data, metode pengumpulan data, dan teknik analisis data.

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bagian ini memuat garis besar objek eksplorasi, data yang disajikan, dan analisis mengenai hasil dari penelitian dan melakukan pembahasan.

BAB V : PENUTUP

Bagian ini memuat kesimpulan yang menjawab hasil dari penelitian ini, kemudian disertakan saran – saran yang berhubungan dengan harapan bermanfaat bagi peneliti.

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan beberapa hal berikut:

1. Hasil uji parsial pembiayaan mudharabah menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Dengan nilai t-statistik sebesar 7.783678 yang lebih besar dari t tabel 1.68023 dan probabilitas sebesar 0.0000 yang lebih kecil dari 0,05, hipotesis pertama (H1) diterima. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin tinggi pembiayaan mudharabah, semakin besar dampaknya terhadap peningkatan profitabilitas bank.
2. Hasil uji parsial tabungan mudharabah menunjukkan hasil yang berbeda. Nilai t-statistik untuk tabungan mudharabah sebesar -2.404752 yang lebih kecil dari t tabel 1.68023 dan probabilitas 0.0205 yang lebih kecil dari 0,05, menyatakan bahwa tabungan mudharabah berpengaruh negatif terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Dengan demikian, hipotesis kedua (H2) ditolak, yang mengindikasikan bahwa peningkatan tabungan mudharabah justru dapat menurunkan profitabilitas bank.
3. Hasil uji simultan (uji F) menunjukkan bahwa pembiayaan mudharabah dan tabungan mudharabah secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia. Nilai F-hitung sebesar 31,34921 yang lebih besar dari F-tabel 4,06 dan probabilitas 0,000000 yang lebih kecil

dari 0,05 mengindikasikan bahwa kedua variabel tersebut secara simultan memberikan dampak signifikan terhadap profitabilitas. Dengan demikian, hipotesis ketiga (H3) diterima.

5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian ini, beberapa saran yang dapat diberikan adalah sebagai berikut:

1. Penelitian ini hanya mencakup data dari Bank Muamalat Indonesia pada periode tertentu. Oleh karena itu, untuk meningkatkan generalisasi hasil penelitian, disarankan untuk memperluas sampel dengan mencakup lebih banyak bank syariah di Indonesia.
2. Penelitian selanjutnya sebaiknya mempertimbangkan faktor-faktor lain yang mungkin turut memengaruhi, seperti efisiensi operasional, kualitas manajemen, dan kondisi makroekonomi. Penelitian ini bisa menjadi dasar untuk memperluas model dengan memasukkan variabel tambahan yang berpotensi memberikan kontribusi lebih besar dalam meningkatkan profitabilitas bank.
3. Penelitian selanjutnya dapat dilakukan dengan membandingkan pengaruh pembiayaan dan tabungan mudharabah terhadap profitabilitas di antara beberapa bank syariah di Indonesia. Melalui pendekatan perbandingan ini, dapat diperoleh wawasan tentang perbedaan strategi dan kebijakan yang diterapkan oleh masing-masing bank dalam mengelola produk pembiayaan dan tabungan mudharabah, serta dampaknya terhadap kinerja keuangan mereka.

DAFTAR PUSTAKA

- Dian Anggreini, M. Yusuf Maksudi. (2020). *Penerapan Akuntansi PSAK NO. 105 Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Maburur Junior Di PT Bank Syariah Mandiri KCP Bekasi*. 105, 1–23.
- Ali, M. M., Hariyati, T., Pratiwi, M. Y., & Afifah, S. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Penerapannya dalam Penelitian. *Education Journal*. 2022, 2(2), 1–6.
- Atika, S.EI, M., Dosen Fakultas Sosial Sains Universitas Pembangunan Panca Budi Nurmudah Manik, S., & Budi, A. F. S. S. U. P. P. (2018). *Analisis Pengaruh Simpanan Mudharabah Dan Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Di Indonesia*. 9(1), 106–120.
- Awliya, M. (2022). Analisis Profitabilitas (Return On Asset (Roa) dan Return On Equity (RoE) Pada PT Sido Muncul Tbk (Periode 2015-2018). *Journal of Economic Education*, 1(1), 10–18.
- Beni, Meriyati, & Choiriyah. (2021). Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di Pt Bprs Al-Falah Banyuasin Tahun 2021. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi Dan Bisnis Syariah (STEBIS) Indo Global Mandiri*, vol 1(2), 159–170.
- Dediana, M. (2017). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Tabungan Mudharabah Dan Pendapatan Dan Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Pada Bank Syariah Mandiri*.
- Dewarini, C. A., & Suhono. (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Sewa Ijarah Terhadap Profitabilitas. *Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 1(1), 70–76.
- Fath, H., Rosyada, P. S., & Al-Ayubi, S. (2024). Proses Pembukaan Rekening Tabungan Perorangan Akad Mudharabah Di Btn Syariah Surapati. *Jurnal Masharif Al-Syariah: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(204), 693–704. <https://www.doi.org/10.30651/jms.v9i2.21847>
- Febiola, Z., Suardy, W., & Rosa, E. S. (2021). Pengaruh Tabungan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba. *Jurnal Ilmiah Manajemen Kesatuan*, 9(3), 573–586. <https://doi.org/10.37641/jimkes.v9i3.766>
- Gita Uti Cahyani. (2020). Pengaruh Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Bagi Hasil Mudharabah Pada PT Bank Syariah Mandiri Indonesia (PERIODE JUNI 2017-MEI 2020). *Kaos GL Dergisi*, 8(75), 147–154. <https://doi.org/10.1016/j.jnc.2020.125798> <https://doi.org/10.1016/j.smr.2020.02.002> <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049> <http://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391> <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205> <http://>
- Hati, A. S., & Diana, N. (2020). *Assets Bank Umum Syariah Di Indonesia*

PERIODE 2012 – 2018. 3, 7–16.

- irfan, (2015). *Analisis pembiayaan mudharabah perbankan syariah di indonesia*.
- Isnaini, W. Y. (2022). *Pengaruh Return On Asset (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Capital Adequacy Ratio (CAR) Terhadap Tingkat Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Di Bank Muamalat Indonesia Periode 2013-2021*.
- Julvia, E. (2019). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. Periode 2008-2018. *HUMAN FALAH: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis ...*, 124. <http://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/humanfalah/article/view/4162%0Ahttp://jurnal.uinsu.ac.id/index.php/humanfalah/article/viewFile/4162/2310>
- Keles, D. (2016). *Analisis Profitabilitas Pada PT . Bank Negara Indonesia 1946 TBK*. 1–8.
- Koni, A., Kurniawan, W., Hatta, I. M., Juhadi, J., & Albayan, A. (2021). Pembiayaan Mudharabah Bank Syariah Dalam Mewujudkan Tujuan Ekonomi Islam. *Jurnal Ilmiah MEA (Manajemen, Ekonomi, & Akuntansi)*, 5(1), 274–285. <http://journal.stiemb.ac.id/index.php/mea/article/view/866/>
- Latif, C. A. (n.d.). *Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Di Perbankan Syariah*.
- Lestari, K. C., & Wulandari, S. O. (2019). Pengaruh Profitabilitas terhadap Manajemen Laba. *Jurnal Akademi Akuntansi*, 2(1). <https://doi.org/10.22219/jaa.v2i1.7878>
- Mobonggi, I. D., Achmad, N., Resmawan, R., & Hasan, I. K. (2022). Analisis Regresi Data Panel Dengan Pendekatan Common Effect Model Dan Fixed Effect Model Pada Kasus Produksi Tanaman Jagung. *Interval : Jurnal Ilmiah Matematika*, 2(2), 52–67. <https://doi.org/10.33751/interval.v2i2.6516>
- Nirawati, L., Samsudin, A., Stifanie, A., Setianingrum, M. D., RyanSyahputra, M., Khrisnawati, N., & Saputri, Y. (2022). Profitabilitas dalam Perusahaan. *Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 60–68.
- Nurdewi, N. (2022). Implementasi Personal Branding Smart Asn Perwujudan Bangsa Melayani Di Provinsi Maluku Utara. *SENTRI: Jurnal Riset Ilmiah*, 1(2), 297–303. <https://doi.org/10.55681/sentri.v1i2.235>
- Pujiastutik, H. 'In, & Sumanto, A. (2021). the Effect of Roa, Fdr, and Npf on the Profit-Sharing Rate for Mudharabah Deposit in Bprs, Indonesia. *Quantitative Economics Journal*, 9(1), 37. <https://doi.org/10.24114/qej.v9i1.23598>
- Purba, S. D., Tarigan, J. W., Sinaga, M., & Tarigan, V. (2021). Pelatihan Penggunaan Software SPSS Dalam Pengolahan Regresi Linear Berganda Untuk Mahasiswa Fakultas Ekonomi Universitas Simalungun Di Masa Pandemi Covid 19. *Jurnal Karya Abdi*, 5(2), 202–208.

- Purwaningsih, A. (2016). Pengaruh Tabungan Mudharabah, Pembiayaan Mudharabah-Musyarakah Dan Pendapatan Operasional Lainnya Terhadap Laba Studi Pada Bank Jatim Syariah Periode 2007-2015. *An-Nisbah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 2(2), 75–100. <https://doi.org/10.21274/an.2016.2.2.75-100>
- Putricia, S. N., Choiriyah, C., & Muharir, M. (2021). Pengaruh Bagi Hasil Pada Produk Tabungan Mudharabah Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia Kcp Km 6 Palembang. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 1(2), 153–158. <https://doi.org/10.36908/jimpa.v1i2.27>
- Rahmani, S. (2020). Faktor-Faktor Kebijakan Yang Mempengaruhi Tabungan Mudharabah Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)*, 1(2), 122–137. <https://doi.org/10.46367/jps.v1i2.225>
- Ratnasari, E. (2020). Upaya Peningkatan Profitabilitas Usaha. *FOKUS: Publikasi Ilmiah Untuk Mahasiswa, Staf Pengajar Dan Alumni Universitas Kapuas Sintang*, 18(1), 25–34. <https://doi.org/10.51826/fokus.v18i1.393>
- Ridha, N. (2020). Proses Penelitian, Masalah, Variabel Dan Paradigma Penelitian. *Computer Graphics Forum*, 39(1), 672–673. <https://doi.org/10.1111/cgf.13898>
- Rizki, M. I., Gumelar, F., Cerelia, J. J., Ammar, T., & Nugraha, A. (2022). Pemodelan Regresi Data Panel Pada Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Pengangguran Terbuka Di Jawa Barat. *Prosiding Seminar Nasional Matematika, Statistika, Dan Aplikasinya*, 2, 147–161.
- Sa'adah, L., Putri, S. V. E., & Usry, A. K. (2023). Pengaruh Kebijakan Dividen, Keputusan Investasi, Profitabilitas Terhadap Nilai Perusahaan. *Measurement Jurnal Akuntansi*, 17(1), 33–40. <https://doi.org/10.33373/mja.v17i1.5049>
- Sabrudin, D., & Suhendra, E. S. (2019). Dampak Akuntabilitas, Transparansi, dan Profesionalisme Paedagogik Terhadap Kinerja Guru di SMKN 21 Jakarta. *Jurnal Nusantara Aplikasi Manajemen Bisnis*, Vol.4(No.1), h.45.
- Shoimah, S. N., Susanti, D. O., & Tektona, R. I. (2020). Karakteristik Akad Mudharabah Pada Transaksi Penyimpanan Dana Nasabah di Bank Syariah. *Risalah Hukum*, 16(1), 1–15.
- Sinaga, W. A. L., Sumarno, S., & Sari, I. P. (2022). The Application of Multiple Linear Regression Method for Population Estimation Gunung Malela District. *JOMLAI: Journal of Machine Learning and Artificial Intelligence*, 1(1), 55–64. <https://doi.org/10.55123/jomlai.v1i1.143>
- Sudarsono, H., & Saputri, M. A. (2018). The Effect of Financial Performance toward Profit-Sharing Rate on Mudharabah Deposit of Sharia Banking in Indonesia. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 9(1), 82. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v9i1.82-92>
- Suriani, N., Risnita, & Jailani, M. S. (2023). Konsep Populasi dan Sampling Serta

Pemilihan Partisipan Ditinjau Dari Penelitian Ilmiah Pendidikan. *Jurnal IHSAN: Jurnal Pendidikan Islam*, 1(2), 24–36.
<https://doi.org/10.61104/ihsan.v1i2.55>

Suryadi, N., & Yusnelly, A. (2024). *Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia*. 7.

Tias, K. A. R., Wikanso, W., & Yulaikha, R. (2022). Pengaruh Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Laba Pada Bank Bca Syariah Indonesia Periode 2011-2020. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ilmiah Ekonomi Dan Pembelajarannya*, 10(2), 128.
<https://doi.org/10.25273/equilibrium.v10i2.12745>

Safitri. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Murabahah Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus BPRS Bumi Artha Sampang periode 2012-2019)*. 2507(February), 1–9.

LAMPIRAN

KUANTITATIF

LAMPIRAN 1**DATA PEMBIAYAAN MUDHARABAH**

Tahun	Bulan	Pembiayaan
2013	Maret	15,253,539,000,000.00
2013	Juni	17,400,726,000,000.00
2013	September	18,346,241,000,000.00
2013	Desember	19,495,039,000,000.00
2014	Maret	19,997,118,000,000.00
2014	Juni	21,330,811,000,000.00
2014	September	22,172,850,000,000.00
2014	Desember	20,627,389,000,000.00
2015	Maret	20,295,960,000,000.00
2015	Juni	1,433,868,000,000.00
2015	September	1,316,741,000,000.00
2015	Desember	1,146,881,000,000.00
2016	Maret	1,081,797,000,000.00
2016	Juni	901,570,000,000.00
2016	September	846,564,000,000.00
2016	Desember	828,761,000,000.00
2017	Maret	920,679,000,000.00
2017	Juni	879,001,000,000.00
2017	September	853,063,000,000.00
2017	Desember	737,156,000,000.00
2018	Maret	776,148,000,000.00
2018	Juni	548,634,000,000.00
2018	September	477,305,000,000.00
2018	Desember	437,590,000,000.00
2019	Maret	485,123,000,000.00
2019	Juni	461,934,000,000.00
2019	September	641,583,000,000.00
2019	Desember	756,514,000,000.00
2020	Maret	747,406,000,000.00
2020	Juni	646,585,000,000.00
2020	September	576,809,000,000.00
2020	Desember	620,075,000,000.00
2021	Maret	652,241,000,000.00
2021	Juni	526,596,000,000.00
2021	September	563,677,000,000.00

2021	Desember	526,140,000,000.00
2022	Maret	523,911,000,000.00
2022	Juni	692,517,000,000.00
2022	September	613,022,000,000.00
2022	Desember	564,059,000,000.00
2023	Maret	646,351,000,000.00
2023	Juni	589,917,000,000.00
2023	September	583,887,000,000.00
2023	Desember	593,853,000,000.00
2024	Maret	492,350,000,000.00
2024	Juni	513,241,000,000.00
2024	September	416,741,000,000.00

Sumber: Laporan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2013-2024

LAMPIRAN 2**DATA TABUNGAN MUDHARABAH**

Tahun	Bulan	Tabungan
2013	Maret	8,458,874,000,000.00
2013	Juni	8,718,506,000,000.00
2013	September	10,132,123,000,000.00
2013	Desember	11,770,778,000,000.00
2014	Maret	11,002,536,000,000.00
2014	Juni	11,552,336,000,000.00
2014	September	12,257,421,000,000.00
2014	Desember	14,563,282,000,000.00
2015	Maret	12,440,836,000,000.00
2015	Juni	10,257,416,000,000.00
2015	September	9,993,420,000,000.00
2015	Desember	10,498,703,000,000.00
2016	Maret	9,771,637,000,000.00
2016	Juni	9,192,076,000,000.00
2016	September	9,382,134,000,000.00
2016	Desember	9,700,808,000,000.00
2017	Maret	9,692,881,000,000.00
2017	Juni	9,475,948,000,000.00
2017	September	9,840,091,000,000.00
2017	Desember	10,200,677,000,000.00
2018	Maret	10,359,694,000,000.00
2018	Juni	10,147,307,000,000.00
2018	September	10,167,220,000,000.00
2018	Desember	10,662,735,000,000.00
2019	Maret	10,530,231,000,000.00
2019	Juni	10,480,907,000,000.00
2019	September	10,551,992,000,000.00
2019	Desember	10,308,668,000,000.00

2020	Maret	10,021,431,000,000.00
2020	Juni	9,759,542,000,000.00
2020	September	9,342,349,000,000.00
2020	Desember	9,748,459,000,000.00
2021	Maret	9,568,813,000,000.00
2021	Juni	9,867,519,000,000.00
2021	September	10,066,462,000,000.00
2021	Desember	10,452,597,000,000.00
2022	Maret	10,388,299,000,000.00
2022	Juni	10,491,866,000,000.00
2022	September	10,237,866,000,000.00
2022	Desember	10,065,044,000,000.00
2023	Maret	9,589,440,000,000.00
2023	Juni	9,674,283,000,000.00
2023	September	9,563,356,000,000.00
2023	Desember	9,584,015,000,000.00
2024	Maret	9,283,587,000,000.00
2024	Juni	9,435,801,000,000.00
2024	September	9,424,744,000,000.00

Sumber: Laporan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2013-2024

LAMPIRAN 3**Data Return On Asset (ROA)**

Tahun	Bulan	ROA
2013	Maret	1,72%
2013	Juni	1,69%
2013	September	1.68%
2013	Desember	1.37%
2014	Maret	1,44%
2014	Juni	1,03%
2014	September	0,10%
2014	Desember	0,17%
2015	Maret	0,62%
2015	Juni	0,51%
2015	September	0,36%
2015	Desember	0,20%
2016	Maret	0,25%
2016	Juni	0,15%
2016	September	0,13%
2016	Desember	0,22%
2017	Maret	0,12%
2017	Juni	0,15%
2017	September	0,11%
2017	Desember	0,11%
2018	Maret	0,15%
2018	Juni	0,49%
2018	September	0,35%
2018	Desember	0,08%
2019	Maret	0,02%
2019	Juni	0,02%
2019	September	0,02%
2019	Desember	0,05%
2020	Maret	0,03%
2020	Juni	0,03%
2020	September	0,03%
2020	Desember	0,03%
2021	Maret	0,02%
2021	Juni	0,02%
2021	September	0,02%
2021	Desember	0,02%
2022	Maret	0,10%
2022	Juni	0,09%
2022	September	0,09%
2022	Desember	0,09%

2023	Maret	0,11%
2023	Juni	0,13%
2023	September	0,16%
2023	Desember	0,02%
2024	Maret	0,03%
2024	Juni	0,03%
2024	September	0,03%

Sumber: Laporan Tahunan Bank Muamalat Indonesia 2013-2024

LAMPIRAN 4

HASIL PENELITIAN

HASIL UJI STATISTIK DESKRIPTIF

	ROA	PEMBIAYAAN	TABUNGAN
Mean	0.306170	4.29E+12	1.02E+13
Median	0.110000	6.93E+11	1.01E+13
Maximum	1.720000	2.22E+13	1.46E+13
Minimum	0.020000	4.17E+11	8.46E+12
Std. Dev.	0.484528	7.51E+12	1.02E+12
Skewness	2.064192	1.615372	2.046610
Kurtosis	5.870728	3.688807	9.154110
Jarque-Bera	49.51573	21.36964	106.9789
Probability	0.000000	0.000023	0.000000
Sum	14.39000	2.02E+14	4.79E+14
Sum Sq. Dev.	10.79931	2.59E+27	4.75E+25
Observations	47	47	47

HASIL UJI ASUMSI KLASIK

Hasil Uji Multikolinieritas

	PEMBIAYAAN	TABUNGAN
PEMBI...	1	0.47343533...
TABU...	0.47343533...	1

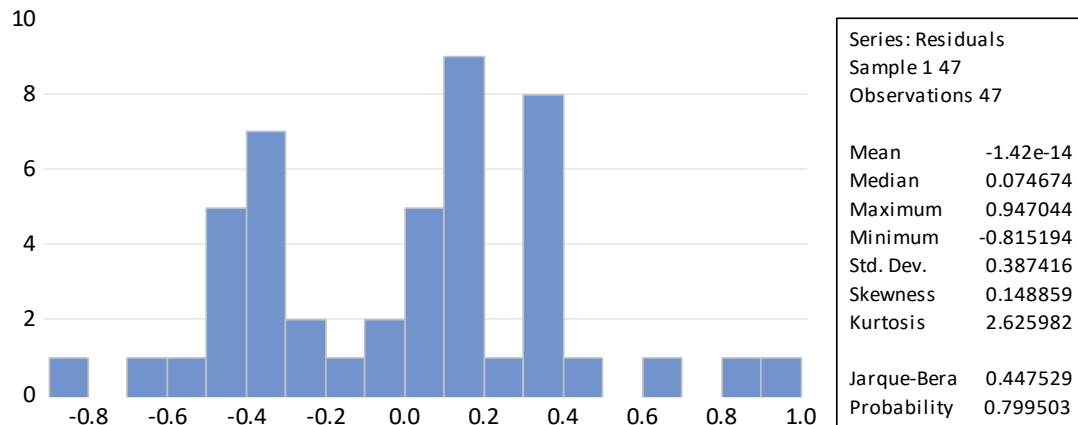
Hasil Uji Autokorelasi

F-statistic	0.864558	Prob. F(2,41)	0.4288
Obs*R-squared	1.861479	Prob. Chi-Square(2)	0.3943

Hasil Uji Heterokedastisitas

F-statistic	0.771971	Prob. F(4,42)	0.5496
Obs*R-squared	3.218836	Prob. Chi-Square(4)	0.5219
Scaled explained SS	2.293476	Prob. Chi-Square(4)	0.6820

Hasil Uji Normalitas



Hasil Uji Hipotesis

Uji Parsial (Uji t), Uji Simultan (Uji f) dan Koefisien Determinasi(R^2)

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	40.19203	20.87708	1.925175	0.0607
PEMBIAYAAN	0.377908	0.048551	7.783678	0.0000
TABUNGAN	-1.725111	0.717376	-2.404752	0.0205
R-squared	0.587623	Mean dependent var	-0.937542	
Adjusted R-squared	0.568878	S.D. dependent var	0.603296	
S.E. of regression	0.396123	Akaike info criterion	1.047518	
Sum squared resid	6.904194	Schwarz criterion	1.165613	
Log likelihood	-21.61667	Hannan-Quinn criter.	1.091958	
F-statistic	31.34921	Durbin-Watson stat	0.687398	
Prob(F-statistic)	0.000000			

LAMPIRAN 6

HASIL PLAGIAT

Page 2 of 81 - Integrity Overview

Submission ID: 3618-78953268

27% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

Filtered from the Report

- ▶ Bibliography
- ▶ Quoted Text
- ▶ Cited Text
- ▶ Small Matches (less than 10 words)
- ▶ Abstract
- ▶ Methods and Materials

Top Sources

22%	 Internet sources
14%	 Publications
22%	 Submitted works (Student Papers)

Integrity Flags

0 Integrity Flags for Review

No suspicious text manipulations found.

Our system's algorithms look deeply at a document for any inconsistencies that would set it apart from a normal submission. If we notice something strange, we flag it for you to review.

A Flag is not necessarily an indicator of a problem. However, we'd recommend you focus your attention there for further review.

Page 2 of 81 - Integrity Overview

Submission ID: 3618-78953268

CURICULUM VITAE



A. Biodata Diri :

Nama	: Faizatul Aqilah Raihanah
Jenis Kelamin	: Female
Tempat, Tanggal lahir	: Tembilahan, 22 Juni 2003
Agama	: Islam
Status	: belum menikah
Email	: Faizatulaqila9@gmail.com
Phone Number/ WA	: 082286803593

B. Riwayat Pendidikan:

TK Ar-rasyid (2008-2009)

SDN 004 Bukit Bestari (2009-2015)

SMPN 4 Tanjungpinang (2015-2018)

SMAN 4 Tanjungpinang (2018-2021)

STIE Pembangunan Tanjungpinang (2021-2025)