

**PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH, DAN  
MUSYARAKAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP MUARA  
TEWEH DAN BANK SYARIAH INDONESIA KCP KANDANGAN**

**SKRIPSI**

**OLEH :  
MUHAMMAD LAZUARDI YAZID**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2024 M / 1445 H**

**PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH, DAN MUSYARAKAH  
PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP MUARA TEWEH DAN  
BANK SYARIAH INDONESIA KCP KANDANGAN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah**

**Oleh :**

**Muhammad Lazuardi Yazid**

**180105020111**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2024 M / 1445 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Lazuardi Yazid  
NIM : 180105020111  
Tempat, Tanggal Lahir : Martapura, 09 April 2001  
Jurusan : S1 Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya, bahwa skripsi saya yang berjudul “ Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah Murabahah Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia KCP Muara Teweh dan Bank Syariah Indonesia KCP Kandangan” ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau di buat orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya,

Banjarmasin, 04 September 2022

Yang membuat pernyataan.



Muhammad Lazuardi Yazid

NIM : 180105020111

## PERSETUJUAN

Skripsi Yang Berjudul : Pengaruh Pendapatan Pembiayaan Mudharabah Murabahah  
Musyarakah Terhadap Laba Bersih Bank Syariah Indonesia  
KCP Muara Teweh Dan Bank Kalsel Syariah KCP  
Kandangan

Ditulis Oleh : Muhammad Lazuardi Yazid

NIM : 180105020111

Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam

Program Studi : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat Tanggal Lahir : Martapura, 09 April 2001

Alamat : Jl. Permata Biru 2 Komp. Perumahan Borobudur Kel.  
Lanjat Teweh Tengah Kab. Barito Utara, Kalimantan Tengah

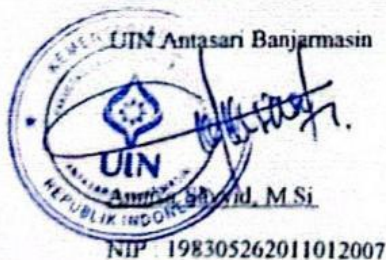
Setelah di teliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya dan dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 04 September 2022

Mengetahui

*Ketua Program Studi Perbankan Syariah*

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.



Menyetujui,

Pembimbing

Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A

NIP : 195512231982031001



**PENGESAHAN**

Skripsi yang berjudul : “Pembiayaan Mudarabah, Murabahah, Musyarakah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Teweh Dan Bank Syariah Indonesia KCP Kandangan, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Jum'at

Tanggal : 5 Juli 2024

Dinyatakan LULUS dengan predikat : B (74,5)



Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Sukarni, M.Ag.  
NIP. 196304171991021001

**TIM PENGUJI**

NAMA	TANDA TANGAN
1. Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1.
2. Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I (Anggota)	2.
3. Fahrudin, S.AB., M.E. (Anggota)	3.
4. Supian Sauri, S.E.I, M.E (Anggota)	4.

## ABSTRAK

**Muhammad Lazuardi Yazid.** 2024 .*Pembiayaan Mudharabah, Muarabahah, Musyarakah Pada Bank Syariah Indonesia KCP Muara Teweh dan Bank Syariah Indonesia KCP Kandangan.* Skripsi, jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing : Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A.

**Kata Kunci :** Pendapatan, Pembiayaan, Laba Bersih.

Penelitian ini di latarbelakangi oleh pertumbuhan bank syariah yang sangat pesat. Secara tidak langsung menyebabkan terjadinya persaingan antar banksyariah di Indonesia dalam upaya peningkatan laba bank syariah. Pertumbuhan laba pada Bank Syariah Indonesia (BSI) dapat dilihat melalui besarnya dana yang disalurkan kepada masyarakat melalui pembiayaan dan besarnya tingkat pendapatan yang diperoleh bank dari pembiayaan atau produk-produk yang disalurkan oleh Bank Syariah Indonesia. Pembiayaan yang telah disalurkan oleh bank syariah kepada nasabah yaitu Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah akan menghasilkan pendapatan. Pendapatan yang meningkat akan berpengaruh pada tingkat laba bersih bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pembiayaan Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah Jenis penelitian yang dilakukan adalah metode pendekatan kualitatif. Sedangkan teknik pengumpulan data menggunakan teknik *purposive sampling* yaitu merupakan teknik pengambilan sampel dengan cara menetapkan ciri-ciri khusus yang sesuai dengan tujuan penelitian sehingga diharapkan dapat menjawab permasalahan dalam penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Musyarakah Pada BSI KCP Muara Teweh Dan BSI KCP Kandangan. Pendapatan pembiayaan

## **MOTTO**

“Dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik” (QS. Al-Baqarah: 195)

“Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan” (QS. Al-Insyirah: 5-6)

“Kamu tidak perlu mejadi luar biasa untuk memulai, tapi kamu harus memulai untuk menjadi luar biasa.” –Zig Zaglar

## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap hati, cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Ayah dan Ibu tercinta,

dan keluarga tersayang,

Kepada seluruh teman teman saya

Yang selalu memberikan doa, serta support

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### 1. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba <sup>ˀ</sup>	B	Be
ت	Ta <sup>ˀ</sup>	T	Te
ث	Ša <sup>ˀ</sup>	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ		Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Rā	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	SY	Es dan ye
ص	Shād	ṣ	Es (dengan titik di bawah)

ض	Dhād	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Thā'	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Zhā'	ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	„Ain	‘ ...	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Ki
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāu	W	We
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

## 2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

م تكبّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

## 3. Ta' marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبت	Ditulis	<i>Hibbah</i>
-----	---------	---------------

جزيه	Ditulis	<i>Jizyah</i>
------	---------	---------------

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

b) Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كريمة الأولياء	Ditulis	<i>Karamāh al auliyā,,</i>
زكاة النطر	Ditulis	<i>Zakātul-fūri</i>

#### 4. Vokal Pendek

كـ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـَ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	dammah	Ditulis	<i>U</i>

#### 5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif - جاهليية	Ditulis	<i>ā - jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya`mati - يسعى	Ditulis	<i>ā - yas`ā</i>
3	Kasrah + ya`mati - كريم	Ditulis	<i>I - karim</i>
4	Dammah + wawu mati - فروض	Ditulis	<i>û - furud</i>

#### 6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya mati رويذ	Ditulis Ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	Fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	Ditulis Ditulis	Au <i>Wa fir'auna zi al- autad</i>

**7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

1	Fathah + ya" mati -  بينكم	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawu mati -  قول	Ditulis	au – <i>Qaulun</i>

**8. Kata sandang alif + lam**

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

**9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat**

زوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furud atau Żawil furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-nya sehingga sampai saat ini penulis masih diberikan kesehatan, kemudahan, serta kelancaran dalam menyelesaikan skripsi yang penulis teliti. Sholawat serta salam selalu tercurah kepada baginda Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, kerabat, serta pengikut beliau hingga akhir zaman.

Telah penulis sadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak sekali kendala-kendala yang sudah penulis hadapi. Akan tetapi atas berkat peertolongan Allah SWT, sehingga penulis selalu bersabar dan penuh rasa semangat dalam mengerjakan skripsi ini, kemudian bantuan dari berbagai pihak yang ada di lingkungan penulis membuat semua kendala-kendala yang dialami oleh penulis menjadi ringan dan dilaksanakan dengan hati yang ikhlas dan juga kesabarann.

Penulis menyadari sepenuhnya telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.Si., dan Yusuf Asyahri, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris proqram studi Perbankan syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari



Banjarmasin.

3. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A., selaku dosen pembimbing akademik sekaligus dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

5. Ibu dan Bapak, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

6. Pihak Bank Syariah Indonesia KCP Muara Teweh Dan KCP Kandangan serta semua responden yang telah memberikan data yang diperlukan dalam penelitian ini.

Walaupun Penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan yang banyak. Oleh karena itu saran dan juga kritik dari semua pihak sangat penulis harapkan agar skripsi dan penelitian ini mejadi bermanfaat baik bagi penulis sendiri maupun bagi beberapa pihak lainnya. Semoga apa yang sudah diberikan oleh beberapa pihak kepada penulis mendapatkan ganjaran pahal yang berlimpah dari Allah SWT, amin.

Banjarmasin, 5 Juli 2024

Muhammad Lazuardi Yazid  
NIM: 180105020111

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
<b>A. Latar Belakang Masalah .....</b>	<b>1</b>
<b>B. Rumusan Masalah .....</b>	<b>4</b>
<b>C. Tujuan Penelitian .....</b>	<b>5</b>
<b>D. Kegunaan Penelitian.....</b>	<b>5</b>
<b>E. Definisi Operasional.....</b>	<b>5</b>
<b>F. Kerangka Berpikir .....</b>	<b>6</b>
<b>G. Kajian Pustaka/Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>7</b>
<b>H. Sistematika Penulisan.....</b>	<b>8</b>

<b>BAB II PEMBIAYAAN, MUDHARABAH, MURABAHAH DAN MUSYARAKAH.....</b>	<b>10</b>
A. Pembiayaan.....	10
B. Mudharabah .....	15
C. Murabahah .....	23
D. Musyarakah.....	31
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>	<b>38</b>
A. Metodologi Penelitian .....	38
B. Lokasi Penelitian.....	39
C. Subjek Penelitian.....	39
D. Teknik Pengumpulan Data .....	40
E. Teknik Analisis Data .....	52
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA.....</b>	<b>54</b>
A. Penyajian Data .....	54
B. Analisis Data.....	65
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Saran.....	73

<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>75</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN.....</b>	<b>78</b>

