PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2020-2024

SKRIPSI

Oleh

Siti Normaulidah

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN

TAHUN

2026 M/1448 H

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2020-2024

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (Perbankan Syariah)

Oleh SITI NORMAULIDAH
220105020108

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
TAHUN
2026 M/1448 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Siti Normaulidah
NIM	220105020108
Tempat dan Tanggal Lahir	: Margasari, 10 Mei 2003
Jurusan	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Dengan ini Menyatakan dengan benarnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya baut dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 19 Mei 2026

Yang membuat pernyataan,



SITI NORMAULIDAH

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-203/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama	:	Siti Normaulidah
NIM	:	220105020108
Program Studi	:	S1 Perbankan Syariah
Judul	:	Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

B E B A S P L A G I A S I
Dengan Presentasi Plagiat 17 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 9 Juni 2026
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Fadli El Wafa,S.H.I.,M.S.I
NIP. 199005232018011002

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul	: Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024
Ditulis oleh	: Siti Normaulidah
NIM	: 220105020108
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Program	: Strata Satu (S-1)
Program Studi	: Perbankan Syariah
Tahun Akademik	: 2025-2026
Tempat dan tanggal lahir	: Margasari, 10 Mei 2003
Alamat	: Desa Pariok

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 8 April 2026

Pembimbing I	Pembimbing II
Dr.Hj.Zulpa Makiah,M.Ag	Atika Zahra Maulida,S.H.I, M.S.I
NIP. 197809172011012002	**NIP. 19881013201903201**

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP. 199005232018011002

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul"Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024", ditulis oleh Siti Normaulidah,telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 25 Juni 2026

Dinyatakan **LULUS** dengan predikat : A (81)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin

Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

NO	Nama	Tanda Tangan	
1.	Dr.Hj. Zulpa Makiah, M.Ag.	1.	
2.	Erissa Nilasari, S.P., M.P.		2.
3.	Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I.	3.	
4.	Elida Mahriani, S.E.I, M.M		4.

ABSTRAK

Siti Normaulidah, 220105020108, *"Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020—2024"* Pembimbing: Dr.Hj.Zulpa Makiah,M.Ag dan Atika Zahra Maulida,S.H.I, M.S.I Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.2026

Kata Kunci: Pembiayaan Musyarakah, Profitabilitas, ROA, NPM, GPM.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024. Profitabilitas diukur menggunakan *Return on Assets* (ROA), *Net Profit Margin* (NPM), dan *Gross Profit Margin* (GPM). Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif dengan data sekunder berupa laporan keuangan tahunan Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024.

Teknik analisis data yang digunakan meliputi uji asumsi klasik yang terdiri atas uji normalitas, uji heteroskedastisitas, dan uji autokorelasi, kemudian dilanjutkan dengan analisis regresi linear sederhana, uji t (parsial), serta uji koefisien determinasi (R^2). Seluruh proses pengolahan dan analisis data dilakukan menggunakan aplikasi SPSS. Uji t digunakan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan musyarakah terhadap masing-masing variabel profitabilitas, sedangkan uji koefisien determinasi digunakan untuk mengukur besarnya kemampuan pembiayaan musyarakah dalam menjelaskan perubahan pada ROA, NPM, dan GPM.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa data berdistribusi normal dengan nilai signifikansi sebesar 0,200 > 0,05. Berdasarkan hasil uji t parsial, pembiayaan musyarakah tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas, dimana nilai signifikansi ROA sebesar 0,498, NPM sebesar 0,621, dan GPM sebesar 0,530 atau lebih besar dari 0,05. Dengan demikian, hipotesis alternatif (Ha) ditolak dan hipotesis nol (H0) diterima. Hasil uji koefisien determinasi menunjukkan nilai R Square ROA sebesar 0,165 atau 16,5%, NPM sebesar 0,091 atau 9,1%, dan GPM sebesar 0,143 atau 14,3%, Oleh karena itu, pembiayaan musyarakah belum mampu memberikan pengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024.

MOTO

Selalu ada harapan bagi mereka yang selalu berdoa,
Selalu ada jalan bagi mereka yang selalu berusaha.
(Hijrah Istiqomah Until Jannah)

Allah tidak membebani seseorang
Melainkan sesuai kesanggupannya
(QS Al Baqarah 286)

KATA PENGANTAR

بـسم الله الـرّحمن الـرّحيـم

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul "Strategi Bank Syariah dalam menghadapi Financial Technology (Fintech) berbasis Pinjaman Online (Studi kasus Bank Muamalat Kantor Cabang Banjarmasin)", sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

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. Bapak Dr.H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI., MSI., dan Ibu Ilma Mahdiya, M.E selaku ketua dan sekretaris program studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr.Hj.Zulpa Makiah,M.Ag dan Atika Zahra Maulida,S.H.I, M.S.I, selaku Pembimbing Skripsi dan Penasehat Akademik yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

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

Dengan segala kerendahan hati, penulis berharap semoga karya tulis ini dapat membarikan manfaat bagi siapapun, khususnya bagi penulis sendiri. Amiin Ya Rabbal ‘alamiin

Banjarmasin 6 Mei 2026



Siti Normaulidah

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, karya ini kupersembahkan sebagai bentuk rasa terima kasih atas segala nikmat, kemudahan, dan kekuatan yang telah diberikan hingga aku mampu menyelesaikan skripsi ini dan alasan untuk terus melangkah, kepada:

Ayah dan Ibu tercinta, Terima kasih atas segala doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang tak terhitung nilainya. Setiap langkah yang kujalani hingga saat ini tidak lepas dari dukungan dan kepercayaan yang selalu kalian berikan.

Ibu Dr.Hj.Zulpa Makiah,M.Ag & Ibu Atika Zahra Maulida,S.H.I, M.S.I, selaku Pembimbing skripsi dan Penasehat Akademik. Terima kasih yang sebesar-besarnya saya sampaikan atas segala bimbingan, kesabaran, dan arahan yang Ibu berikan selama proses penyusunan skripsi ini.

Keluaraga, Terima kasih atas perhatian,serta kepercayaan yang selalu diberikan. Setiap dukungan, baik secara moral maupun materi, menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Keluarga adalah tempat terbaik untuk kembali, berbagi, dan menemukan semangat baru di saat lelah.

Kepada sahabatku, ifit,mayang **& Sahabat seperjuangan**

feby,rusma,hilda,mardiah,safitri,dan riska

terima kasih telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini. Kebersamaan, canda tawa, dukungan, serta semangat yang kalian berikan telah menguatkanku dalam menghadapi setiap tantangan. Kalian bukan hanya teman, tetapi keluarga yang selalu ada dalam suka maupun duka.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN ..... **i**
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI ..... **ii**
PERSETUJUAN ..... **iii**
LEMBAR PENGESAHAN ..... **iv**
ABSTRAK ..... **v**
MOTO ..... **vi**
KATA PENGANTAR ..... **vii**
PERSEMBAHAN ..... **ix**
DAFTAR ISI ..... **x**
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN ..... **xii**
BAB I **1**
PENDAHULUAN **1**
A.Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 12
C. Tujuan Penelitian 13
D. Signifikasi Penelitian 13
E. Sistematika Penulisan 14
BAB II **16**
PROFITABILITAS DAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH **16**
A.Kajian Teori 16
1. Profitabilitas 16
2. Return On Asset (ROA) 24
3. Net Profit Margin (NPM) 27
4. Gross Profit Margin (GPM) 31
5. Pembiayaan musyarakah 34
B. Kajian Penelitian Terdahulu 51
C. Kerangka Pikir 60
D. Hipotesis Penelitian 61
BAB III **63**
METODE PENELITIAN **63**

A.Jenis Dan Pendekatan Penelitian 63
B.Lokasi Penelitian 63
C.Populasi Dan Sampel Penelitian 63
D.Teknik Pengambilan Sampel 64
E. Data Dan Sumber Data 64
F. Variabel Dan Indikator 64
G.Teknik Pengumpulan Data 65
H.Teknik Analisis Data 65
1. Uji Asumsi Klasisk 66
2. Uji Hipotesis 67
I. Tahapan Penelitian 68
BAB IV 70
HASIL DAN PEMBAHASAN 70
A.Hasil 70
1. Uji Asumsi Klasik 71
2. Uji Hipotesis 77
B.Pembahasan 86
1. Uji Asumsi Klasik 88
2. Uji Hipotesis 89
BAB V 92
PENUTUP 92
A.Simpulan 92
B. Saran 93
DAFTAR PUSTAKA 95

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Musyarakah dan Profitabilitas (ROA,NPM dan GPM) Pada Bank Muamalat Indonesia Tahun 2020-2024 4

Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Return on Assets (ROA)……. 45

Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Net Profit Margin (NPM)……. 46

Tabel 2.3 Kriteria Penilaian *Gross Profit Margin* (GPM)……. 48

Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu 51

Tabel 4.1 Data Pembiayaan Musyarakah Dan Nilai Rasio Profitabilitas Periode Tahun 2020 – 2024 70

Tabel 4.2 Uji Normalitas 72

Tabel 4.3 Uji Heteroskedastisitas 73

Tabel 4.4 Uji Autokorelasi 75

Tabel 4.5 Metode Breusch Godfrey 76

Tabel 4.6 Uji T Parsial 78

Tabel 4.7 Uji koefesien determi 82

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir 61
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....73
Gambar 4.2 Uji Heteroskedastisitas.....73
Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....74

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang 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:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	**B**	Be
ت	tā`	**T**	Te
ث	ṡā`	**ṡ**	es (dengan titik di atas)
	Jīm	**J**	Je
ح	hā`	**ḥ**	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	**Kh**	Kadan ha
د	Dal	**D**	De
ذ	Zal	**Ż**	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	**R**	Er
ز	Zai	**Z**	Zet
س	Sīn	**S**	Es
ش	Syīn	**Sy**	es dan ye
ص	Ṣād	**ṣ**	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	**ṭ**	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	**ẓ**	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	**‘**	Koma terbalik di atas
غ	Gain	**G**	Ge
ف	fā`	**F**	Ef
ق	Qāf	**Q**	Qi
ك	Kaf	**K**	Ka
ل	Lām	**L**	‘el
م	Mim	**M**	‘em
ن	Nun	**N**	‘en
و	Wāwu	**W**	We
ه	hā`	**H**	Ha
ء	Hamzah	**‘**	Apostrof
ى	yā`	**Y**	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	*Rabbanā*
متكبّر	Ditulis	*Mutakabbir*

C. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya.

Contoh:

هبة	Ditulis	*hibah*

2. Apabila ta'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كرامة الأولياء	Ditulis	*Karāmatul-auliyā'*

D. Vokal Pendek

ـِ	Kasrah	ditulis	*I*
ـَ	Fathah	Ditulis	*A*
ـُ	Dammah	Ditulis	U

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	Ā *Jāhiliyyah*
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā *yas'ā*
3	Kasrah + ya'mati كريم	Ditulis	Ī *Karīm*

4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū *furūḍ*

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	au–*Bainakum*
2	Fathah + wawumati قو ل	Ditulis	au–*Qaulun*

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (′)

أأنتم	Ditulis	*a' antum*
أعدت	Ditulis	*u' iddat*
لئن شكر تم	Ditulis	*la'insyakartum*

H. Kata sandang Alif + Lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرآن	Ditulis	*al-Qur'ān*
القياس	Ditulis	*al-Qiyās*

b) Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	*as-Samā*
الشمس	Ditulis	*asy-Syams*

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	*Żawi al-furūḍ atau Żawilfurūḍ*
أهل السنة	Ditulis	*ahl as-sunnah atau ahlussunnah*