



VANI NURHALIZA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK MEGA SYARIAH PADA PERIODE 2022-2024



Editor :

Dr. Miti Yarmunida, M.Ag

Nurrahmah Putry, M.Ak

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP
PROFITABILITAS BANK MEGA SYARIAH PADA
PERIODE 2022 - 2024**
Jurnal



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh
Gelara Sarjana Ekonomi

OLEH:

Vani Nurhaliza
NIM : 2223140080

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172-53879

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Pada Periode 2022 – 2024” yang disusun oleh :

Nama : Vani Nurhaliza

NIM : 2223140080

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Jurnal : Jurnal Alwatzikhoebillah: Kajian Islam, Pendidikan, Ekonomi, Humaniora Volume 12, Number 1 (2026)

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 12 Januari 2026 M

23 Rajab 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Miti Yarmunida, M.Ag

Nurrahmah Putry, M.Ak

NIP. 197705052007102002

NIP. 198609112020122004

Mengetahui

Kajur Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MM

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172-53879

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uisn-bengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Pada Periode 2022 – 2024” yang disusun oleh :

Nama : Vani Nurhaliza

NIM : 2223140080

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Jurnal

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada

Hari : Kamis

Tanggal : 30 April 2026

Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Ekonomi Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 30 April 2026 M

12 Dzulqaidah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Dr. Evan Siawan, M.M.

NIP. 199203202019031008

Penguji 1

Dr. Evan Siawan, M.M.

NIP. 199203202019031008

Sekretaris

Nurrahmah Putri, M.Ak

NIP. 198609112020122004

Penguji 2

Makmur, MA

NIP. 19761004202311005

Mengetahui
Dekan

Prof. Dr. Suwarjin, MA.

NIP. 196904021999031004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Pada Periode 2022 – 2024”, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan masalah saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, _____ 2026 M
_1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Vani Nurhaliza
NIM 2223140080

ABSTRAK

Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Pada Periode 2022 – 2024

Oleh Vani Nurhaliza, NIM 2223140080

Terdapat fluktuasi antara pertumbuhan dan penurunan dalam penyaluran pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* di Bank Mega Syariah, yang selanjutnya memengaruhi profitabilitas yang diukur melalui *Return on Assets*, *Return on Equity*, dan *Net Operating Margin*, selama periode 2022–2024. Selain itu, ditemukan adanya ketidakkonsistenan temuan penelitian terdahulu terkait efektivitas masing-masing akad pembiayaan terhadap profitabilitas perbankan syariah. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* terhadap profitabilitas Bank Mega Syariah selama periode 2022–2024. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan triwulanan Bank Mega Syariah yang dianalisis menggunakan regresi linier berganda. Hasil penelitian secara persial pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA dan ROE), berpengaruh negatif signifikan terhadap profitabilitas Bank Mega Syariah. Secara simultan Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah*, dan *Musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA dan NOM), namun tidak berpengaruh terhadap profitabilitas (ROE). Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan volume pembiayaan syariah perlu diimbangi dengan pengelolaan risiko yang efektif serta efisiensi operasional agar dapat memberikan kontribusi positif terhadap kinerja keuangan bank.

Kata Kunci: *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah*, Profitabilitas

ABSTRACT

“The Effect of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah Financing on the Profitability of Bank Mega Syariah during the 2022–2024 Period”

By Vani Nurhaliza, NIM 2223140080

There is a fluctuation between growth and decline in the distribution of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing at Bank Mega Syariah, which subsequently affects profitability as measured by Return on Assets, Return on Equity, and Net Operating Margin, during the 2022–2024 period. In addition, there is an inconsistency in previous research findings regarding the effectiveness of each financing contract on the profitability of Islamic banking. This study was conducted to analyze the effect of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing on the profitability of Bank Mega Syariah during the 2022–2024 period. This study uses a quantitative approach with secondary data in the form of Bank Mega Syariah's quarterly financial reports analyzed using multiple linear regression. The results of the study, partially Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing do not significantly affect profitability (ROA and ROE), but have a significant negative effect on the profitability of Bank Mega Syariah. Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing simultaneously significantly impacted profitability (ROA and NOM), but did not significantly impact profitability (ROE). This finding indicates that increasing Sharia financing volume needs to be balanced with effective risk management and operational efficiency to positively contribute to bank financial performance.

Keywords: Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, Profitability

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝٦

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

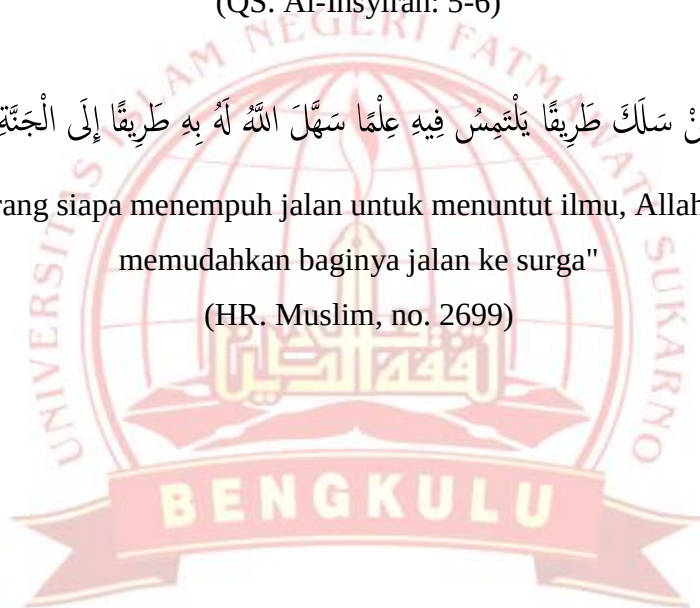
Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

وَمَنْ سَلَكَ طَرِيقًا يَلْتَمِسُ فِيهِ عِلْمًا سَهَّلَ اللَّهُ لَهُ بِهِ طَرِيقًا إِلَى الْجَنَّةِ

"Barang siapa menempuh jalan untuk menuntut ilmu, Allah akan memudahkan baginya jalan ke surga"

(HR. Muslim, no. 2699)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati dan puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan karunianya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Tugas akhir ini di persembahkan untuk :

1. Ibuku tercinta dan tersayang, terima kasih segala pelukan hangat dan doa tulus yang tak pernah berhenti engkau panjatkan setiap hari. Senyummu menjadi energi terbesar yang mampu menghapus semua lelah dan keraguanku. Engkau adalah tempat paling nyaman yang selalu membuatku percaya bahwa semua akan baik-baik saja.
2. Ayahku tercinta dan tersayang, terima kasih untuk setiap tetes keringat yang engkau korbakan demi memastikan aku bisa mengecap pendidikan terbaik. Di balik diam dan tangguhnyanya sosokmu, tersimpan doa-doa yang selalu menguatkanmu saat aku hampir menyerah.
3. Saudara-Saudariku tersayang, terima kasih telah tumbuh bersamaku, saling menguatkan ketika hidup terasa berat, dan perhatian yang mungkin tak selalu terucap, namun selalu terasa di hatiku.
4. Untuk dosen pembimbing Ibu Dr. Miti Yarmunida, M.Ag dan Ibu Nurrahmah Putry, M.Ak., terima kasih yang tulus atas bimbingan, arahan, dan ilmu yang telah Ibu berikan selama proses penyusunan tugas akhir ini, tanpa dukungan dan

arahan Ibu, tugas akhir ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik seperti sekarang. Terima kasih telah menjadi sosok yang berperan besar dalam perjalanan akademik saya.

5. Untuk teman-teman sekelasku perbankan syariah C angkatan 22, terima kasih atas setiap perjuangan yang kita lalui bersama. Kebersamaan kita adalah kenangan terbaik yang akan selalu saya bawa hingga masa depan.
6. Almamater tercinta, yang telah menjadi rumah kedua dan tempat saya tumbuh, belajar, serta mengukir pengalaman berharga selama masa studi.
7. Untuk diriku sendiri, terima kasih setiap perjuangan, setiap air mata, setiap rasa lelah, dan setiap detik kebimbangan yang pernah aku lalui, tidak pernah sia-sia. Terima kasih sudah bertahan sejauh ini untuk tidak menyerah. Kamu telah melewati malam-malam panjang yang penuh tekanan, tugas yang menumpuk, serta berbagai ujian yang mengajarmu arti keteguhan dan keberanian. Kamu berhak merasa bangga atas setiap langkah kecil yang telah membawa dirimu hingga pada titik pencapaian ini. Perjalanan belum berakhir, tetapi hari ini, beri dirimu waktu untuk merayakan pencapaian yang luar biasa ini. Teruslah percaya pada dirimu.
8. Civitas Akademik Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Bank Mega Syariah Pada Periode 2022 – 2024”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Dr. Yetti Afrida Indra, M .Ak. selaku Koordinasi Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Dr. Miti Yarmunida, M.Ag selaku Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran dalam penelitian dan penyusunan tugas akhir ini.
5. Nurrahmah Putry, M.Ak selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, semangat dan arahan dengan penuh kesabaran dalam penelitian dan penyusunan tugas akhir ini.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan Penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan tugas akhir ini.

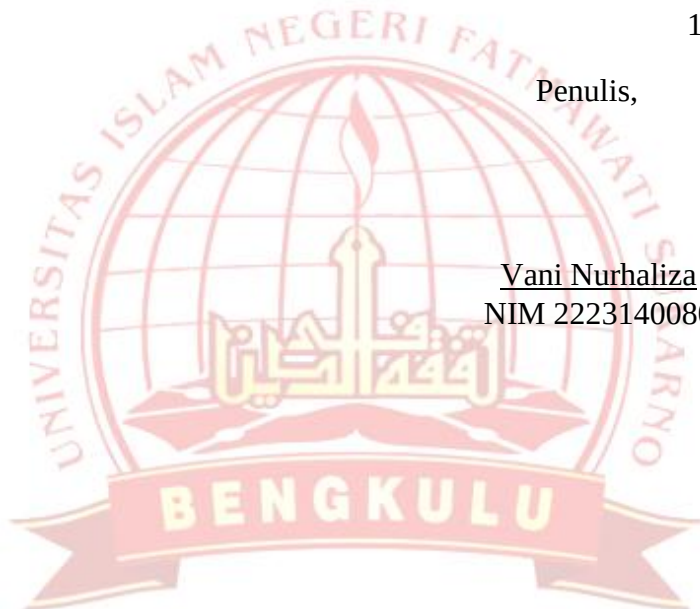
Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan Penulis ke depan.

Bengkulu, _____ 2026 M

1447 H

Penulis,

Vani Nurhaliza
NIM 2223140080



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	
PERSETUJUAN.....	i
PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian	15
D. Kegunaan Penelitian	15
E. Penelitian Terdahulu	16
F. Sistematika Penulisan	25
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR ...	26
A. Kajian Teori.....	26
1. Pembiayaan	26

2. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	29
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	37
4. Pembiayaan <i>Musarakah</i>	44
5. Profitabilitas	53
B. Kerangka Berpikir	61
C. Hipotesis Penelitian	62
BAB III METODE PENELITIAN	63
A. Jenis Dan Pendekatan Penelitian	63
B. Waktu Dan Lokasi Penelitian	63
C. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	64
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	65
E. Variabel dan Definisi Operasional	66
F. Teknik Analisis Data	69
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Gambaran Umum objek Penelitian	77
1. Deskripsi Objek Penelitian	77
2. Deskripsi Data Penelitian	85
B. Hasil Penelitian	87
1. Uji asumsi klasik	87
2. Uji regresi linier berganda	96
3. Uji Hipotesis	100
C. Pembahasan	110
1. Pengaruh pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap profitabilitas Bank Mega Syariah pada Periode 2022-2024.	110

2. Pengaruh pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap profitabilitas Bank Mega Syariah pada Periode 2022-2024.	114
3. Pengaruh pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap profitabilitas Mega Syariah pada Periode 2022-2024.....	118
4. Pengaruh pembiayaan <i>murabahah</i> , <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> secara bersama – sama terhadap profitabilitas Bank Mega Syariah pada Periode 2022-2024.	123
BAB V PENUTUP.....	127
A.Kesimpulan	127
B.Saran.....	128
DAFTAR PUSTAKA.....	129
LAMPIRAN.....	141

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Laporan Pembiayaan Bank Mega Syariah (dalam Jutaan Rupiah).....	3
Tabel 1. 2	Pertumbuhan Profitabilitas Bank Mega Syariah (dalam %).....	7
Tabel 2.1	Kerangka berpikir.....	61
Tabel 4.1	Data Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Dan Musyarakah Bank Mega Syariah (dalam Jutaan Rupiah).....	86
Tabel 4. 2	Data Profitabilitas (ROA,ROE,NOM) Bank Mega Syariah (dalam %).	87
Tabel 4. 3	Hasil Uji Normalitas Persamaan I.....	88
Tabel 4. 4	Hasil Uji Normalitas Persamaan II.....	88
Tabel 4. 5	Hasil Uji Normalitas Persamaan	89
Tabel 4. 6	Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan I	89
Tabel 4. 7	Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan II	90
Tabel 4. 8	Hasil Uji Multikolinieritas Persamaan III	90
Tabel 4. 9	Hasil Uji Autokorelasi Persamaan I	91
Tabel 4. 10	Hasil Uji Autokorelasi Persamaan II	92
Tabel 4. 11	Hasil Uji Autokorelasi Persamaan III	93
Tabel 4. 12	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Persamaan I	96
Tabel 4. 13	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Persamaan II	98
Tabel 4. 14	Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda Persamaan III	99
Tabel 4. 15	Hasil Uji T Persamaan I.....	101
Tabel 4. 16	Hasil Uji T Persamaan II.....	102
Tabel 4. 17	Hasil Uji T Persamaan III.....	104
Tabel 4. 18	Hasil Uji F Persamaan I.....	106
Tabel 4. 19	Hasil Uji F Persamaan II.....	106
Tabel 4. 20	Hasil Uji F Persamaan III.....	107

Tabel 4. 21	Hasil Uji R^2 Persamaan I.....	108
Tabel 4. 22	Hasil Uji R^2 Persamaan II.....	108
Tabel 4. 23	Hasil Uji R^2 Persamaan III.....	109



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Skema Murabahah.....	33
Gambar 2. 2	Skema Mudharabah.....	42
Gambar 2. 3	Skema Musyarakah.....	50
Gambar 4. 1	Struktur Organisasi Pt. Bank Mega Syariah.....	80
Gambar 4. 2	Hasil Uji heteroskedastisitas Persamaan I (X1, X2, X3 terhadap Y1).....	94
Gambar 4. 3	Hasil Uji heteroskedastisitas Persamaan II (X1, X2, X3 terhadap Y2).....	95
Gambar 4. 5	Hasil Uji heteroskedastisitas Persamaan III (X1, X2, X3 terhadap Y3).....	95



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul

Lampiran 2 : SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian

Lampiran 4 : Lembar Bimbingan

Lampiran 5 : Tabel Data pembiayaan murabahah, mudharabah dan musyarakah

Lampiran 6 : Tabel Data ROA, ROE, dan NOM

Lampiran 7 : Hasil Output SPSS

Lampiran 8 : LOA Jurnal

Lampiran 9 : Daftar Hadir Dosen Penguji Komprehensif

Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif

Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

Lampiran 12 : Surat Keterangan Lengkap SKPI