

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* Dan *Musyarakah* Terhadap Profitabilitas Dengan Risiko Kredit Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2012-2019” ini ditulis oleh Fifi Firdianti, Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 12401173232, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, pembimbing Dr. Deni Yudiantoro, SAP., MM.

Penelitian dalam skripsi ini dilatar belakangi oleh profitabilitas dalam bank supaya meningkat perlu dilakukannya pemaksimalan dalam memperoleh laba, salah satunya dengan pemanfaatan asset produktif. Pembiayaan termasuk dalam asset produktif yang terdapat pada bank syariah. Dalam penelitian ini peneliti terfokus yang mempengaruhi tinggi rendahnya profitabilitas apabila ditinjau dari pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (*Mudharabah* dan *Musyarakah*) yang telah banyak diteliti namun belum ada kesimpulan yang pasti. Dengan demikian perlu dilakukan kajian dari kedua pembiayaan bagi hasil manakah yang lebih berpengaruh terhadap profitabilitas. Disisi lain Bank syariah sebagai lembaga keuangan dalam melaksanakan kegiatan pembiayaan juga terdapat beberapa risiko salah satunya merupakan risiko kredit dalam bank syariah disebut juga dengan pembiayaan bermasalah dalam hal ini biasanya dinyatakan menggunakan rasio NPF (*Non Performing Financing*). Sehingga dalam penelitian ini menggunakan variabel risiko kredit apakah memediasi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap profitabilitas pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

Tujuan dari penelitian ini adalah (1) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap risiko kredit/ NPF pada PT. Bank Muamalat Indonesia, (2) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap risiko kredit/ NPF pada PT. Bank Muamalat Indonesia, (3) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas/ ROA pada PT. Bank Muamalat Indonesia, (4) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas/ ROA pada PT. Bank Muamalat Indonesia, (5) untuk menganalisis pengaruh risiko kredit/ NPF terhadap profitabilitas/ ROA pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

Metode penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Jenis penelitian ini adalah asosiatif dengan teknik purposive sampling. Adapun analisis data menggunakan analisis jalur (*Path analysis*). Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulan PT. Bank Muamalat Indonesia tahun 2012-2019. Pada penelitian ini menggunakan teknik analisis data statistik deskriptif, uji normalitas data, uji asumsi klasik, *path analysis*, uji sobel, uji t dan uji F, hasil ini diuji dengan SPSS 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) pembiayaan *mudharabah* tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel risiko kredit/ NPF, (2) pembiayaan *musyarakah* tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel risiko kredit/ NPF, (3) pembiayaan *mudharabah* mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap variabel profitabilitas/ ROA dengan arah pengaruh positif, (4) pembiayaan *musyarakah* mempunyai pengaruh signifikan terhadap variabel profitabilitas/ ROA dengan arah pengaruh negatif, (5) Risiko kredit/NPF mempunyai pengaruh signifikan terhadap variabel profitabilitas/ ROA dengan arah pengaruh negatif, (6) Risiko kredit/NPF memediasi secara signifikan pengaruh pembiayaan *mudharabah* terhadap profitabilitas/ ROA, (7) Risiko kredit/NPF memediasi secara signifikan pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap profitabilitas/ ROA.

Kata kunci : *Mudharabah*, *Musyarakah*, Risiko Kredit (NPF), Profitabilitas (ROA)

## ABSTRACT

The study entitled "Effect of Mudharabah And Musyarakah Financing on Profitability With Credit Risk as Intervening Variable At Bank Muamalat Indonesia Period 2012-2019" was written by Fifi Firdianti, Student Identification Number (NIM) 12401173232, Department of Islamic Banking, Faculty of Islamic Economic and Business, advised by Dr. Deni Yudiantoro, SAP., MM.

The background of this research study is the need to increase profitability by maximizing profit, which can be obtained from the utilization of productive assets. The financing sector is included in the productive assets of Sharia banks. In this study, researchers focused on influencing high low profitability when reviewed from financing with the principle of profit sharing (*Mudharabah and Musyarakah*) that has been widely studied but no definitive conclusions have been drawn. Thus, it is necessary to conduct a review of both revenue sharing financing which has more effect on profitability. On the other hand, Sharia bank as a financial institution has several risks in carrying out its activities. One of the risks is credit risk or non-performing financing, which is stated using the NPF (*Non-Performing Financing*) ratio. In this study, the credit risk variable acts as a mediator between mudharabah and musyarakah financing, which determines the profitability of PT. Bank Muamalat Indonesia.

The study aims (1) to analyze the effect of mudharabah financing on credit risk/ NPF at PT. Bank Muamalat Indonesia, (2) to analyze the effect of musyarakah financing on credit risk/ NPF at PT. Bank Muamalat Indonesia, (3) to analyze the effect of mudharabah financing on profitability/return on assets (ROA) at PT. Bank Muamalat Indonesia, (4) to analyze the effect of musyarakah financing on profitability/ ROA at PT. Bank Muamalat Indonesia, and (5) to analyze the effect of credit risk/ NPF on profitability/ROA at PT. Bank Muamalat Indonesia.

This research method uses a quantitative approach. This type of research is associative with the purposive sampling technique. The data analysis uses path analysis. The researchers used secondary data collected from the quarterly financial reports of PT. Bank Muamalat Indonesia for the period 2012-2019. The data were analyzed using descriptive statistics, normality test, classical assumption test, path analysis, Sobel test, t-test, and F-test. All data were then tested using SPSS 26.

The results of the study found that (1) mudharabah financing has no significant effect on the credit risk/ NPF variable, (2) musyarakah financing has no significant effect on the credit risk/ NPF variable, (3) mudharabah financing has a significant positive effect on the profitability/ ROA variable, (4) musyarakah financing has a significant negative effect on the profitability/ROA variable, (5) Credit risk/ NPF has a significant negative effect on the profitability/ ROA variable, (6) Credit risk/ NPF significantly mediates the effect of mudharabah financing on profitability/ ROA, (7) Credit risk/ NPF significantly mediates the effect of musyarakah financing on profitability/ ROA.

Keyword: Mudharabah, Musyarakah, Non-Performing Financing (NPF), Return on assets (ROA)