

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KUALITAS AKTIVA
PRODUKTIF DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
RETURN ON ASSET PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2020 -2024**



TESIS

Dibuat guna memenuhi salah satu persyaratan
untuk memperoleh gelar Magister Ekonomi Syariah

Oleh:

ELI KARTIKA
NIM: 228102019

**PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH
PROGRAM PASCASARJANA
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
2025**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mondo Barat Kab. Bangka Prov. Kepulauan Bangka Belitung
E-mail: iaibb@iaibb.ac.id Website: <http://iaibb.ac.id>

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME

Nomor: 77/In.40/PPS/PP.00.9/02/2025

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Eli Kartika
NIM : 228102019
Program : Magister (S2)
Program Studi : Magister Ekonomi Syaria'ah
Judul Tesis : Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kualitas Aktiva Produktif Dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Asset Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020 - 2024

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 25 % yaitu sebesar 14 % pada tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka, 10 Februari 2025
Direktur,

† Prof. Dr. Hadarah, M.Ag.
NIP. 196712222002122002

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Eli Kartika

NIM : 228102019

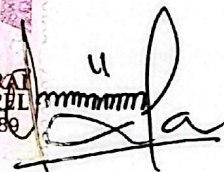
Program : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kualitas Aktiva Produktif dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020-2024”** adalah hasil karya saya sendiri. Ide/gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil *plagiarisme* maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Bangka, Januari 2025

Yang membuat pernyataan,




Eli Kartika



KEMENTERIAN AGAMA RI
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA

Jl. Raya Petaling Km 13 Mendo Barat Bangka, Bangka Belitung

PERSETUJUAN TESIS

Tesis yang berjudul **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kualitas Aktiva Produktif dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020-2024** ditulis oleh Eli Kartika NIM 228102019 telah melalui bimbingan sebagaimana telah ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk ujian Tesis.

Nama

Tanggal

Tandatangan

Dr. Ahmad Irvani, M. Ag

27/12/2024

Pembimbing I

Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I

22/11/2024

Pembimbing II



KEMENTERIAN AGAMA RI
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA

Jl. Raya Petaling Km 13 Mendo Barat Bangka, Bangka Belitung

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan menyetujui
proposal tesis saudara :

Nama : Eli Kartika

NIM : 228102019

Program : Magister Ekonomi Syariah

Judul : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kualitas Aktiva Produktif
dan Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Asset
Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2020-2024**

telah diujikan pada: hari Kamis tanggal 30 Januari 2024 dan
dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Megister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
<u>Dr. H. Ahmad Fadholi, M.S.I</u> Ketua Sidang	<u>18/3/2025</u>	
<u>Dr. Wulpiah, M. Ag</u> Sekretaris Sidang	<u>18/3/2025</u>	
<u>Dr. Hendra Cipta, M.S.I</u> Penguji I	<u>20/3 - 2025</u>	
<u>Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I</u> Penguji II	<u>18/03 2025</u>	



HALAMAN MOTTO

﴿ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴾

"Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan."

"Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum, sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri." (QS. Ar-Rad 11)

"You Can If You Think You Can" (Dr. Ahmad Irvani, M.Ag)

"Orang tua menunda merasakan nikmat hari ini untuk melihat anaknya melihat nikmat di masa depan"

Eli Kartika

228102019

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, KUALITAS AKTIVA
PRODUKTIF DAN PEMBIAYAAN MURABAHAH TERHADAP
RETURN ON ASSET PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA TAHUN 2020-2024**

Eli Kartika
228102019

Magister Ekonomi Syariah
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Bank Umum Syariah adalah bank Syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran untuk mengetahui kemampuan suatu bank dalam memenuhi kewajiban keangannya dalam jangka pendek yaitu dilihat dari tingkat profitabilitas (ROA) bank. Profitabilitas diukur menggunakan *Return On Asset* (ROA). Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Pembiayaan Murabahah secara parsial maupun simultan terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2024.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif, Populasi dan sampel yang digunakan yaitu laporan keuangan. Populasi dan sampel yang digunakan yaitu laporan keuangan Bank Umum Syariah (BUS) dengan jumlah sampel 60. Teknik Analisis data yang digunakan yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linier berganda menggunakan *EViews 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial nilai DPK berpengaruh terhadap ROA. Sedangkan KAP juga menunjukkan tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan Pembiayaan Murabahah berpengaruh signifikan terhadap ROA. Sedangkan hasil penelitian secara simultan menjelaskan bahwa DPK, KAP dan Pembiayaan Murabahah berpengaruh positif signifikan terhadap ROA.

Kata Kunci: DPK, KAP, Pembiayaan Murabahah, ROA, BUS.

THE EFFECT OF THIRD PARTY FUNDS, PRODUCTIVE ASSETS QUALITY AND MURABAHAH FINANCING ON RETURN ON ASSET IN ISLAMIC COMMERCIAL BANKS IN INDONESIA IN 2020-2024

Eli Kartika

228102019

Master of Sharia Economics
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstract

Islamic Commercial Bank is a Sharia bank that in its activities provides services in payment transactions to determine the ability of a bank to meet its financial obligations in the short term, namely from the level of profitability (ROA) of the bank. Profitability is measured using Return On Asset (ROA). The purpose of this study is to analyze the effect of Third Party Funds (TPF), Productive Asset Quality (KAP) and Murabahah Financing partially or simultaneously on Return On Asset (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia in 2020-2024.

This study uses quantitative research type, Population and sample used are financial reports. Population and sample used are financial reports of Islamic General Bank (BUS) with a sample size of 60. Data analysis techniques used are descriptive statistics, classical assumption tests, hypothesis tests and multiple linear regression tests using EViews 12

The results of the study indicate that partially the value of DPK has an effect on ROA. While KAP also shows no significant effect on ROA. While Murabahah Financing has a significant effect on ROA. While the results of the study simultaneously explain that DPK, KAP and Murabahah Financing have a significant positive effect on ROA.

Keyword: *DPK, KAP, Murabahah Financing, ROA, BUS.*

PERSEMBAHAN

Bismiillahirrohmanirrohim

Alhamdulillah Rabbil Alamin. Sujud syukur kepada Allah Swt, yang Maha Esa, Dzat yang Maha Agung dan Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Shalawat dan salam kepada baginda Rasulullah saw, yang telah mengenalkan Tuhan Yang Maha Esa sebagai kebenaran sejati pada jiwa-jiwa pencipta-Nya, untuk jiwa-jiwa suci yang senantiasa menghembuskan nafas-Nya, menuliskan keberkahan nama-Nya.

Dengan segenap rasa sayang dan cinta kasih, ku persembahkan karya kecil ini dari segenap hati yang terdalam saya ucapkan terimakasih kepada :

Kedua orang tua saya, Bapak Horiri (Alm), Ayah Robin dan Ibu Aini. Terimakasih telah mendoakan anakmu ini tiada hentinya sampai saat ini tidak pernah menyerah dan mengeluh dan selalu memberikan motivasi kepada anakmu, sehingga anakmu ini bisa beretahan sampai detik ini dan terimakasih telah menjadi segalanya di kehidupan ini hingga anakmu sampai pada titik ini.

Terimakasih kepada keluarga besar saya yang tiada lelahnya selalu menasehati dan memotivasi saya sampai saat ini agar bisa mengapai cita-cita saya terimakasih ku ucapkan kepada kakak saya Supiadi, Supianti, Listarini dan adik saya Emelia, Dea Berliza dan juga teruntuk keluarga saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, terimakasih telah selalu ada dan memberi semangat.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil 'alamin, puji dan syukur kehadiran Allah Swt, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya diberikan kesempatan serta kemudahan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam teruntuk junjungan besar Nabi Muhammad saw beserta para sahabatnya, yang telah membawa dari zaman kegelapan hingga zaman yang terang benderang seperti yang dirasakan sekarang ini.

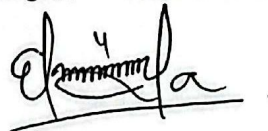
Penyusunan tesis ini merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kualitas Aktiva Produktif dan Pembiayaan Murabahah Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2020-2024)”. Peneliti menyadari bahwa dalam menyelesaikan Tesis ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penyusun mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Ibu Prof. Dr. Hadarah, M.Ag. Direktur Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Penasehat Akademik.
4. Ibu Dr. Wulpiah M.Ag, Ketua Program Studi Magister Ekonomi Syariah.
5. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M. Ag, Pembimbing I;
6. Bapak Dr. Ahmad Fadholi, M.S.I Pembimbing II.
7. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;

8. Seluruh staf Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
9. Teruntuk orang tua Bapak (Horiri), Ayah (Robin) dan ibu (Aini) seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dukungan baik dalam bentuk materi dan semangat serta motivasi selama proses penyelesaian tesis ini;
10. Rekan-rekan seperjuangan kelas Magister Ekonomi Syariah B angkatan 2023. (Armizi, Lutfi, Julia Kartika, Purnama Sari, Lailin Khasanatin dan Renny Febriyanti).
11. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu, terimakasih telah banyak membantu penyelesaian skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan tesis ini masih banyak kekurangan maka dari itu penulis sangat mengharapkan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan tesis di masa mendatang.

Bangka, Januari 2025



Eli Kartika

NIM. 228102019

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN TESIS OLEH PEMBIMBING	ii
LEMBAR PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS	iii
LEMBAR KEASLIAN TESIS.....	iv
ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Mnafaat Penelitian	15
E. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang relavan	17
B. Landasan Teori.....	22
C. Kerangka Pikir Penelitian	45
E. Hipotesis.....	45
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	47
B. Tempat dan Waktu	48

C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	48
D. Variabel dan Indikator	57
E. Teknik Pengumpulan Data	58
F. Analisis Data	59
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	67
1. Deskripsi Data	68
2. Pengujian Persyaratan Analisis.....	68
B. Pembahasan.....	88
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	103
B. Saran.....	105
 DAFTAR PUSTAKA.....	106
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Persentase Rasio Keuangan BPRS di Indonesia	10
Tabel III.1 Jumlah Bank Umum Syariah	49
Tabel III.1 Indikator Variabel	57
Tabel IV.1 Deskriptif Variabel Penelitian	70
Tabel IV.2 Uji Multikolinieritas	76
Tabel IV.3 Uji Autokorelasi	74
Tabel IV.4 Uji Heteroskedastisitas dengan Uji <i>Glejser</i>	78
Tabel IV.5 Uji Regresi Linier Berganda	79
Tabel IV.6 Uji Parsial (T)	83
Tabel IV.7 Uji Simultan (F).....	86
Tabel IV.8 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	87

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Diagram Jumlah BPRS di Indonesia	9
Gambar II.1 Kerangka Penelitian	45
Gambar VI.1 Uji Normalitas.....	73

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Persentase Rasio Keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Tahun 2020-2024.
- Lampiran 2. Deskriptif Variabel.
- Lampiran 3. Uji Multikolinieritas.
- Lampiran 4. Uji Autokorelasi.
- Lampiran 5. Uji Heteroskedastisitas dengan Uji *Glejser*.
- Lampiran 6. Uji Regresi Linier Berganda.
- Lampiran 7. Uji Parsial (T).
- Lampiran 8. Uji Simultan (F).
- Lampiran 9. Uji Koefisien Determinasi (R^2).
- Lampiran 10. Tabel T.
- Lampiran 11. Tabel F.
- Lampiran 12. Tabel Data OJK Bank Umum Syariah 2020-2024.
- Lampiran 13. Pengesahan Borang.
- Lampiran 14. SK Pembimbing.