

**Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, dan
Musyarakah Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Pembiayaan
Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

MASULAH

1831083

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id / tdfsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B-1670 /FS/B9/PP.00.9/10 /2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Masulah
NIM : 1831083
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Musyarakah Terhadap Return On Asset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.



Bangka, 31 Oktober 2023

Dekan

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Masulah

Nim : 1831083

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan Ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021”** ini adalah hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/ kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, 12 Juni 2023

Yang Menyatakan



Masulah
NIM. 1831083



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi Perbankan Syariah

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudari Masulah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Masulah
NIM : 1831083
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Murabahah, dan Musyarakah* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Periode 2017-2021.

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Petaling, 12 Juni 2023
Pembimbing II

Aswin, M.E.I
NIP. 198607012020121004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

Institut Agama Islam Negeri (IAIN)

Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi Perbankan Syariah

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi
Saudari Masalah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku konsultan berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Masalah
NIM : 1831083
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, dan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021.

telah layak Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penguji I

Dr. Wulmah, M.Ag
NIP.197406242006042002

Bangka, 22 Agustus 2023

Penguji II

Atika, M. Ak
NIDN. 20140999103



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendu Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: iaisb@iaisbahbel.ac.id
Website: www.iaisbahbel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 126 In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2023

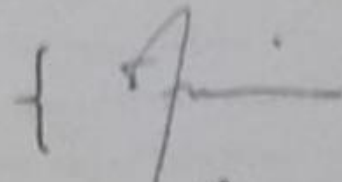
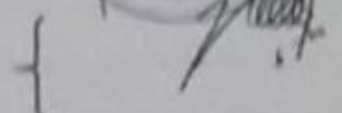
Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, dan *Musyarakah* terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Periode 2017-2021.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Masulah
N I M : 1831083
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Wulpiah, M.Ag.
NIP. 197406242006042002
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Atika, M.Ak
NIDN. 2014099103



telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 26 Juni 2023, dengan nilai B (80,50) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang itu melainkan sesuai dengan kesanggupannya...”
(Q.S. Al-Baqarah: 286)

“Yakinlah, ada sesuatu yang menantimu setelah sekian banyak kesabaran yang kau jalani, yang akan membuatmu terpana hingga akan lupa betapa pedihnya rasa sakit”
(Ali bi Abi Thalib)

“Sesuatu yang diimpikan tidak akan tercapai tanpa adanya usaha”
(Masalah)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas izin Allah SWT yang utama dari segalanya serta syukur kepada Allah SWT yang telah memberikanku kekuatan serta nikmat kesehatan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu disampaikan kepada Rasulullah Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang tua tercinta Bapak (Sinan) dan Ibu (Simun), yang selalu mendo'akan dalam setiap harapannya, karena mereka alasan kuat untuk tetap bertahan, memberi arti pada setiap langkah kehidupan sampai detik ini

Untuk Keluarga besar saya yang tercintai terima kasih telah membantu dan mensupport dalam menyelesaikan skripsi ini dan senantiasa memberikan dukungan semangat dan do'anya untuk keberhasilan ini

Untuk teman-teman saya Maisyarah, Riska Selbia, Siti Solipah, Tania Aktasari, Ajah, Riski Maysarah terimakasih telah menemani, membantu, mensupport dari awal sampai akhir perjalanan perskripsian saya

**Untuk teman-teman PS A 2018, PKL, dan seluruh teman seperjuangan yang telah membantu dan memberikan banyak pengalaman selama perkuliahan*.*

**Untuk Pembimbing I Bapak (Dr. Rahmat Ilyas, M. S. I) dan Pembimbing II Bapak (Aswin, M. E. I) yang selalu memotivasi saya dengan segala arahan dan bimbingan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini*.*

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH, DAN
MUSYARAKAH TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2017-2021**

Masalah
1831083
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Return On Asset (ROA) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam memperoleh keuntungan (laba) secara keseluruhan dari total aktiva yang disalurkan. Salah satu faktor yang mempengaruhi tingkat ROA adalah aktiva produktif, dan salah satu bentuk aktiva produktif yakni penyaluran pembiayaan. Pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan kesepakatan antara penyedia dana dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan setelah jangka waktu yang ditentukan dengan imbalan bagi hasil. Pembiayaan yang sering digunakan oleh bank syariah di Indonesia dari skema jual beli yaitu *murabahah* dan *istishna*, serta dari skema kerja sama usaha yaitu *mudharabah* dan *musyarakah*. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui apakah pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, dan *musyarakah* berpengaruh secara parsial terhadap ROA pada BPRS Indonesia. Penelitian ini juga bertujuan untuk mengetahui apakah pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, dan *musyarakah* berpengaruh secara simultan terhadap ROA pada BPRS Indonesia.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan pendekatan *asosiatif kausal*. Objek penelitian ini yaitu laporan keuangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia tahun 2017-2021. Teknik yang digunakan dalam penentuan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*, dengan jumlah sampel 60 data bulanan. Data diolah menggunakan aplikasi *Eviews 12*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh positif terhadap ROA dengan nilai $t_{hitung} (0.0964933) < t_{tabel} (1.67203)$. Pembiayaan *murabahah* tidak berpengaruh negatif terhadap ROA secara parsial dengan nilai $t_{hitung} (-1.063851) < t_{tabel} (1.67252)$. Pembiayaan *musyarakah* secara parsial berpengaruh positif terhadap ROA dengan nilai $t_{hitung} (1.865207) > t_{tabel} (1.67203)$. Pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, dan *musyarakah* berpengaruh secara simultan terhadap ROA dengan nilai $f_{hitung} (3.292588) > f_{tabel} (3.16)$.

Kata Kunci: *Mudharabah, Murabahah, Musyarakah, dan Return On Asset*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT, sang penguasa segala, karena atas rahmat dan Hidayah-Nya skripsi ini dapat diselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita hanturan kepada Nabi Muhammad Saw. yang telah membawa kita dari zaman kegelapan hingga ke zaman yang terang benderang ini.

Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *murabahah*, dan *musyarakah* terhadap *return on asset* (roa) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia periode 2017-2021”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, serta selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan studi selama di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Ibu Reka Meilani, M.M, Selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

4. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku pembimbing I yang selalu memotivasi dengan segala arahan dan bimbingan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Aswin, M.E.I, selaku pembimbing II yang selalu memotivasi dengan segala arahan dan bimbingan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh Dosen dan Staf Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang telah membantu, dan memberikan ilmu kepada saya.
7. Almamater tercinta dan Kampus Hijau Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Demikianlah skripsi ini penulis susun dengan banyak kekurangan. Namun demikian terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis agar skripsi ini bisa bermanfaat. Kritik dan saran yang membangun penulis harapkan untuk pengembangan dan perbaikan skripsi ini.

Bangka, 12 Juni 2023

Penulis

Masulah
1831083

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel	15
1. Hubungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan <i>Return On Asset</i> (ROA)	15
2. Hubungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan <i>Return On Asset</i> (ROA)	16
3. Hubungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dengan <i>Return On Asset</i> (ROA)	16
C. Kerangka Pikir Penelitian	17
D. Landasan Teori	17
1. Pembiayaan	17
2. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	18
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	21
4. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	22
5. <i>Return On Asset</i> (ROA)	24
E. Hipotesis	26
BAB III METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian	28
B. Data dan Jenis Data	28
1. Data	28
2. Jenis Data	29
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	29
1. Populasi	29

2. Sampel	30
3. Teknik Sampling	31
D. Definisi Operasional Variabel	31
1. Variabel Independen (X)	32
2. Variabel Dependen (Y)	33
E. Desain dan Model Penelitian	33
1. Desain Penelitian	33
2. Model Penelitian	34
G. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Dokumentasi	34
2. Studi Kepustakaan	35
H. Analisis Data	35
1. Uji Asumsi Klasik	35
a. Uji Normalitas	36
b. Uji Heteroskedastisitas	36
c. Uji Multikolinearitas	36
d. Uji Autokorelasi	37
2. Analisis Regresi Linear Berganda	37
3. Uji Hipotesis	38
a. Uji Simultan (Uji F)	38
b. Uji Parsial (Uji T)	38
c. Uji Koefisien Determinasi (Uji R^2)	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	40
A. Hasil Penelitian	40
1. Deskripsi Subjek	40
a. Deskripsi <i>Return On Asset</i> (ROA)	41
b. Deskripsi Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	43
c. Deskripsi Pembiayaan <i>Murabahah</i>	45
a. Deskripsi Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	47
2. Pengujian Hipotesis	49
a. Uji Asumsi Klasik	49
1. Uji Normalitas	49
2. Uji Heteroskedastisitas	50
3. Uji Multikolinearitas	51
4. Uji Autokorelasi	52
b. Analisis Regresi Linear Berganda	53
c. Analisis Uji Hipotesis	55
1) Uji Simultan (Uji F)	55
2) Uji Parsial (Uji T)	56
3) Uji Koefisien Determinasi (R)	58
B. Pembahasan	59
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i>	59
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i>	60
3. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i>	61

4. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , dan <i>Return On Asset</i> Terhadap <i>Return On Asset</i>	63
BAB V PENUTUP	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran	66
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 : Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , <i>Murabahah</i> dan ROA	6
Tabel III.1 : Data Hasil Pemilihan Sampel	30
Tabel IV.1 : Data <i>Return On Asset</i> (Dalam Persen) Tahun 2017-2021	42
Tabel IV.2: Komposisi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> (Juta Rupiah) Tahun 2017-2021 ..	44
Tabel IV.3 : Komposisi Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Juta Rupiah) Tahun 2017-2021 ..	46
Tabel IV.4 : Komposisi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Juta Rupiah) Tahun 2017-2021 ..	48
Tabel IV.5 : Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel IV.6 : <i>Correlation Matrix</i>	52
Tabel IV.7 : Uji Autokorelasi	53
Tabel IV.8 : Analisis Regresi Linear Berganda	54
Tabel IV.9 : Uji Simultan (Uji F)	56
Tabel IV.10 : Uji Parsial (Uji T)	57
Tabel IV.11 : Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	59

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 : Kerangka Pikir Penelitian.....	17
Gambar IV.1 : Uji Normalitas	50

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. SK Pembimbing
- Lampiran 2. Kartu Bimbingan
- Lampiran 3. Tabel T
- Lampiran 4. Tabel F
- Lampiran 5. Uji Normalitas
- Lampiran 6. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 7. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 8. Uji Autokorelasi
- Lampiran 9. Uji Hipotesis
- Lampiran 10. Data *Return On Asset* (ROA) Tahun 2017-2021
- Lampiran 11. Komposisi Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah*, dan *Musyarakah* Tahun 2017-2021