

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABA*
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK UMUM SYARIAH INDONESIA
PERIODE 2018-2022**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana (S.E)

Oleh:

Sintia

1931113

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah (PS)

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

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 / info@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1478 /FS/BS/PP.00.902/2023

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 : Sintia
NIM : 1931113
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

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 penulisan 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, 13 Desember 2023
Dekan,

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sintia

Nim : 1931113

Program studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022" ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 19 Oktober 2023

Yang menyatakan



Sintia

1931113



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Sintia

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 : Sintia
NIM : 1931113
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

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.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 19 Oktober 2023

Pembimbing I

Dr. Walpiah, M.Ag
NIP. 197406242006042002

Pembimbing II

Rudi Hartono, M.S.I
NIDN.2017088501



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Sintia

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 penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Sintia
NIM : 1931113
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

Telah layak di ajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Darmiko Suhendra, M.Ag
NIP. 19740829005011002

Bangka, 27 November 2023

Penguji II

Diah Novianti, S.Pd., M.E
NIP. 199111182019032021



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

PENGESAHAN

Nomor: B - 184 In.40/B11/FS/PP.00.9/12/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sintia
N I M : 1931113
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

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,
Darmiko Suhendra, M.Ag
NIP. 197408292005011002
4. Penguji II,
Diah Novianti, S.Pd., M.E
NIP.199111182019032021



telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (78,00) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Dan jangan sekali-kali kamu mengatakan tentang sesuatu : “Sesungguhnya aku akan mengerjakan ini besok pagi kecuali (dengan menyebut) : “Insya Allah.”

(Q.S Al-Kahfi : 23-24)

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Al-Baqarah : 286)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur, *Alhamdulillah Robbil' Alamin*, ku persembahkan karya kecilku untuk orang-orang yang ku sayangi sembah sujud serta kepada Allah SWT. Untuk Ibu dan Ayah ku tercinta yaitu Alm.Ibu Yati dan Bapak Simboy yang telah memberikan dukungan baik secara materi maupun doa yang tiada henti demi kesuksesan saya. Sehingga atas semua pengorbanan dan kesabaran selama ini telah mengantarkanku sampai sekarang ini. Ucapan terimakasih takkan pernah cukup ku balas rasa sayang dan cinta ini untuk ibu dan bapak. Teruntuk saudara-saudariku yang sangat aku cintai dan sangat berharga dalam hidupku Lisa, Ismawati, Rosita, Maria, Jaka, Hermin, Sandri dan Reni terima kasih banyak telah memberikan motivasi, inspirasi dan selalu memberi support dalam hidupku.

Dr. Wulpiah, M.Ag dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I yang baik hati, izinkan saya mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya karena telah banyak membimbing dan memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini. Kepada temanku tercinta, Juli, Novi dan Bunga yang selalu mendoakan dan memberi semangat dalam penulisan skripsi ini. Kepada teman kelasku khususnya Sarmila dan Yunarti dan teman-teman angkatan 2019 kelas B perbankan Syariah terima kasih yang telah memberi semangat, dukungan dan bantuan kepadaku selama perjuangan penulisan skripsi ini.

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH* DAN *MUDHARABAH*
TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK UMUM SYARIAH
INDONESIA PERIODE 2018-2022**

Sintia

1931113

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank umum syariah adalah bank yang menjalankan kegiatannya untuk memberikan jasa lalu lintas pembayaran. Keuntungan yang diperoleh oleh Bank bisa ditentukan oleh banyaknya pembiayaan yang disalurkan. Pembiayaan merupakan salah satu pekerjaan utama bank yaitu memfasilitasi pembiayaan bagi nasabah yang membutuhkan dana. Profitabilitas Bank Umum Syariah bisa diketahui meningkat atau menurunnya menggunakan pengukuran rasio keuangan yaitu *Return On Asset* (ROA). Semakin besar ROA menunjukkan kinerja perusahaan semakin baik, karena *return* semakin besar. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *Murabahah* dan pembiayaan *Mudharabah* terhadap ROA Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022 secara parsial dan simultan.

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder. Variabel dalam penelitian ini adalah pembiayaan *Murabahah*, pembiayaan *Mudharabah*, dan ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2018-2022. Sedangkan pengambilan sampel menggunakan laporan keuangan bulanan Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode pengambilan sampel menggunakan nonprobability sampling dengan menggunakan teknik purposive sampling. Penelitian ini menggunakan *software Eviews* Versi 9.

Hasil penelitian ini menunjukkan secara parsial, variabel pembiayaan *Murabahah* berpengaruh signifikan terhadap ROA di Bank Umum Syariah periode 2018-2022, dengan nilai $t_{hitung} 2,040180 > t_{tabel} 2,00247$ dan nilai Signifikansi ($0,0460 < 0,05$). Pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap ROA Bank Umum Syariah periode 2018-2022, dengan nilai $t_{hitung} -4,005603 < t_{tabel} 2,00247$ dengan nilai Signifikansi sebesar ($0,0002 < 0,05$). Sedangkan secara simultan variabel pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini dilihat dari uji (uji F) yang mana nilai $F_{hitung} 57,14880 > f_{tabel} 3,16$.

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

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, yang maha penguasa jagat raya setiap insan, dan tiada kata yang terucap atas semua nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap dari insan cendikia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Penyusun skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022”. Penulis menyadari bahwa dalam menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada

1. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta para staf.
2. Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku Penasehat Akademik yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan studi selama di IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Pembimbing 1 dengan tulus memberi arahan, saran dan motivasinya dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Rudi Hartono, M.S.I., selaku Pembimbing 2 yang selalu memotivasi dengan segala arahan dan bimbingan dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak Darmiko Suhendra, M.Ag selaku Penguji I yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam membantu memperbaiki dan menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Diah Novianti, S.Pd.,M.E selaku Penguji II yang telah memberikan arahan dan bimbingan dalam membantu memperbaiki dan menyelesaikan skripsi ini.
9. Seluruh Dosen dan Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
10. Teman-temanku Juli, Novi, Bunga, Yunarti dan Sarmila yang telah memberi semangat agar bisa cepat menyelesaikan skripsi dan teman-teman lain yang tidak bisa Sintia sebutkan satu persatu terimakasih telah membantu Sintia dan memberikan semangat yang luar biasa untuk saya.

Demikian skripsi ini tidak lepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membantu sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini selanjutnya agar lebih baik.

Bangka, 27 November 2023



Peneliti,
Sintia
1931113

x

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
ABSTRAK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Pembahasan	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA	10
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan	10
B. Hubungan Antar Variabel	14
C. Kerangka Pikir Penelitian	16
D. Landasan Teori.....	17
1. Bank Umum Syariah	17
2. Pengertian Pembiayaan	18
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
4. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	20
5. Profitabilitas	23
E. Hipotesis.....	26
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	27
A. Jenis Penelitian.....	27
B. Data dan Jenis Data.....	27
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	28
1. Populasi	28
2. Sampel.....	29
3. Teknik Sampling	30
D. Definisi Operasional Variabel.....	30
E. Desain dan Model Penelitian.....	32
1. Desain Penelitian.....	32
2. Model Penelitian	32

F. Teknik Pengumpulan Data.....	33
G. Analisis Data	34
1. Analisis Statistik Deskriptif	34
2. Uji Asumsi Klasik.....	34
a. Uji Normalitas.....	34
b. Uji Autokorelasi.....	35
c. Uji Multikolinieritas.....	35
d. Uji Heteroskedastisitas.....	36
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	36
4. Uji Hipotesis.....	37
a. Uji Parsial (Uji t-test)	37
b. Uji Simultan (Uji F)	37
c. Uji Koefisiensi Determinasi (R).....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	39
A. Hasil Penelitian	39
1. Deskripsi Subjek	39
2. Analisis Statistik Deskriptif	40
3. Uji Asumsi Klasik.....	42
4. Uji Regresi Linier Berganda	48
5. Uji Hipotesis.....	50
B. Pembahasan.....	56
BAB V PENUTUP.....	61

A. Kesimpulan	61
B. Saran.....	62
DAFTAR PUSTAKA	64
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Persentase <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022.....	4
Tabel I.2 Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022.....	6
Tabel III.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	31
Tabel III.2 Definisi Operasional Variabel.....	33
Tabel IV.1 Deskriptif Variabel Peneliti	44
Tabel IV.2 Hasil Uji Autokorelasi	47
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolinieritas	48
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	50
Tabel IV. 5 Uji Parsial (Uji t).....	54
Tabel IV. 6 Uji Simultan (Uji F)	57
Tabel IV. 8 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2).....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	18
Gambar III.1 Desain Penelitian.....	34
Gambar IV.1 Hasil Uji Normalitas	45

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 2. Kartu Mengikuti Seminar Proposal Skripsi

Lampiran 3. Data Bulanan Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* dan ROA Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

Lampiran 4. Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Periode
2018-2022

Lampiran 5. Hasil Uji Analisis Data Menggunakan Aplikasi *Eviews* Versi 9

Lampiran 6. Tabel Titik Persentase Distribusi t

Lampiran 7. Tabel Titik Persentase Distriibusi F