

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN  
MUDHARABAH TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA)  
BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2020-2022**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

**Oleh:**

**DAVA KOLARA PUTRI**

**1731018**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2024**



**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**  
Nomor: B-405 /FS/B9/PP.00.9/07/2024

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 : Dava Kolara Putri  
NIM : 1731018  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Return On Asset (ROA) Bank Syariah Indonesia (Periode 2020-2022)

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 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, 16 Juli 2024

iskandar, M.Hum.  
197305252006041003



## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Dava Kolara Putri  
NIM : 1731018  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Syariah Indonesia (Periode 2020-2022)”** ini adalah asli 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, Juni 2024  
Yang menyatakan,



Dava Kolara Putri  
NIM.1731018





KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jalan Raya Petaling, KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173  
Email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32\_susbabel@yahoo.co.id

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal : Skripsi  
Saudari Dava Kolara Putri

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 : Dava Kolara Putri  
NIM : 1731018  
Prodi Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Indonesia (Periode 2020-2022).

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE). 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

Rizki, M.Ak  
NIP. 198911162018011002

Bangka, Juni 2024

Pembimbing II

Feby Ayu Amalia, M.H  
NIP. 199402212019032019





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  
Saudari Dava kolara putri

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 : Dava Kolara Putri  
NIM : 1731018  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah Dan Mudharabah Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Indonesia Periode 2020-2022.

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I  
NIP. 198007132008011010

Bangka, Juli 2024  
Penguji II

Muhammad Nurdin, M.S.I  
NIP. 198812232020121011



**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@iainsasbabelac.id](mailto:humas@iainsasbabelac.id)  
Website: [www.iainsasbabelac.id](http://www.iainsasbabelac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 92 In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2024

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Indonesia Periode 2020 - 2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Dava Kolara Putri  
N I M : 1731018  
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,  
Dr. Hendra Cipta, M.S.I.  
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II,  
Muhamad Nurdin, M.S.I  
NIP. 198812232020121011



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 27 Juni 2024, dengan nilai B (79,70) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **HALAMAN MOTO**

**“Kesuksesan Tidak Di Ukur Dari Seberapa sering Kamu Jatuh,  
Tetapi Seberapa Sering Kamu Bangkit Kembali”**

## PERSEMBAHAN

1. Kepada keluarga tercinta terutama kepada orang tua ku yaitu bapak (Amril) dan ibuku (Yana) sebagai tanda terimakasih yang tiada terhingga karena telah mendukung ku dari awal perjalanan kuliah ku hingga saat ini dan telah membesarkan ku dan memberi kasih sayang yang tiada hingga. Mungkin itu tidak dapat dibalaskan dengan hanya selembar kertas yang bertuliskan kata terimakasih dan kata cinta dalam persembahan. Semoga ini adalah langkah awal ku dalam membalas kebaikan budi kepada kedua orangtua ku. Maaf jika selama ini belum bisa menjadi yang terbaik.
2. Kepada suami ku tercinta (Muhammad Purdiansyah), terimakasih telah memberikan kasih sayang, cinta dan doa yang tiada henti untuk istri mu ini dan terimakasih untuk perhatian, kesabaran dan tanggung jawab mu selama ini. Untuk putra kami (Muhammad Kenzo Rafisqy) melihat senyum mu membuat mama semakin semangat untuk menyelesaikan kuliah ini, lelah terasa hilang setelah melihat canda tawa mu. Tanpa kalian suami dan anak ku, mama bukan siapa-siapa.
3. Kepada ayah (Bustamam) dan ibuk (Zahara) mertuaku, terimakasih untuk dukungan dan doanya hingga skripsi ini selesai. Serta terimakasih untuk adik-adik ku (Andre Aria Putra dan Novita) dan seluruh keluarga besarku yang telah memberi support, motivasi dan doa selama perjalanan kuliah dari awal kuliah hingga titik akhir ini.
4. Terimakasih juga kepada teman-teman seperjuangan ku Dewi Suryani, Delvianti dan Siti Riskia. Semoga Allah swt membalas kebaikan kalian.
5. Kepada almamater ku IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung “kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksa ku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh.
6. Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk “karya”, yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.



**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUDHARABAH  
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK SYARIAH INDONESIA  
PERIODE 2020-2022**

Dava Kolara Putri  
NIM. 1731018  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung

**Abstrak**

Bank syariah merupakan kegiatan perbankan yang memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran. Bank syariah menganut dalam hakikat syariah yang melarang pembayaran atau penerimaan laba yang umumnya disalah artikan sebagai riba, penyaluran pembiayaan dalam bank syariah dikemas dalam produk-produk bank syariah salah satunya adalah pembiayaan murabahah dan mudharabah. Murabahah pada dasarnya berarti akad jual beli, sedangkan mudharabah berarti bagi hasil.

Jenis penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Adapun yang menjadi sampel dalam penelitian ini ialah laporan keuangan mengenai pembiayaan murabahah dan mudharabah pada Bank Syariah Indonesia selama periode tahun 2020-2022 berjumlah 36 bulan. Sedangkan analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linier berganda, kemudian menggunakan pengujian asumsi klasik dan pengujian hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel murabahah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Indonesia. Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung}$  variabel murabahah sebesar 14,081 sedangkan nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2,036. dan signifikan sebesar  $0,025 < 0,05$ . Begitupun dengan variabel Pembiayaan mudharabah, secara parsial Pembiayaan mudharabah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini dibuktikan dengan nilai  $t_{hitung}$  variabel mudharabah sebesar 2,357 sedangkan nilai  $t_{tabel}$  sebesar 2,036 dan signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$ . Secara simultan variabel murabahah dan mudharabah berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA). Hal ini dibuktikan dengan nilai  $F_{hitung}$  93,210 >  $F_{tabel}$  2,90, maka  $H_a$  diterima dan  $H_0$  ditolak, dan jika melihat nilai signifikan sebesar  $0,000 < 0,05$ .

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

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* puji syukur kehadirat Allah Swt. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada insan terbaik baginda besar Muhammad Saw. beserta para sahabat pengikutnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh pembiayaan murabahah dan mudharabah terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Syariah Indonesia (Periode 2020-2022)”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, penyusun ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus Penasihat Akademik;
3. Bapak Rizki M. Ak. , selaku Pembimbing I;
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku pembimbing II sekaligus Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku Penguji I sekaligus Wakil Dekan II Program Studi Perbankan Syariah;
6. Bapak Muhamad Nurdin, M.S.I., selaku Penguji II;

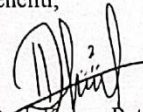


7. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
8. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
9. Teman-teman seperjuangan, khususnya program studi Perbankan Syariah Angkatan 2017 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak” demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan peneliti, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 17 Mei 2024

Peneliti,



Davy Kolaria Putri  
NIM. 1731018

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS PENGUJI</b> .....	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTO</b> .....	vi
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>ABSTRAK</b> .....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	9
E. Sistematika Pembahasan .....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel .....	12
B. Kerangka Pikir Penelitian .....	15
C. Landasan Teoritis.....	16
1. Bank Syariah.....	16
a. Pengertian Bank Syariah.....	16
b. Dasar Hukum Perbankan Syariah .....	18
2. Pembiayaan Syariah.....	21
a. Pengertian Pembiayaan.....	21
b. Tujuan Pembiayaan.....	21
c. Manfaat Pembiayaan.....	22
d. Fungsi Pembiayaan .....	23
e. Jenis Pembiayaan .....	23
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	24
a. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	24
b. Rukun <i>Mudharabah</i> .....	26
c. Jenis <i>Mudharabah</i> .....	27
d. Syarat <i>Mudharabah</i> .....	27
4. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	28
a. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	28



b. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	29
c. Ketentuan Umum <i>Murabahah</i> .....	31
5. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	32
a. Pengertian <i>Murabahah</i> .....	32
b. Penilaian <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	33
c. Keunggulan dan Kelemahan ROA .....	34
D. Hipotesis Penelitian .....	35
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian .....	37
B. Data dan Jenis Data .....	37
C. Populasi, Sampel dan Teknik <i>Sampling</i> .....	38
1. Populasi .....	38
2. Sampel .....	39
3. Teknik <i>Sampling</i> .....	39
D. Definisi Operasional Variabel .....	39
E. Desain dan Model Penelitian .....	41
F. Teknik Pengumpulan Data .....	43
1. Dokumentasi .....	43
G. Analisis Data .....	44
1. Uji Asumsi Klasik .....	44
2. Uji Hipotesis .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Statistik Deskriptif .....	49
1. <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	49
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	50
3. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	51
B. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	51
1. Uji Multikolonieritas .....	52
2. Uji Heteroskedastisitas .....	53
3. Uji Auto Korelasi .....	54
C. Analisis Regresi Linier Berganda .....	55
D. Hasil Uji Hipotesis .....	57
1. Uji Parsial (t) .....	57
2. Uji Simultan (F) .....	59
3. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	62
E. Pembahasan Hasil Penelitian .....	63
1. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap Profitabilitas ROA pada Bank Syariah Indonesia .....	63
2. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Profitabilitas ROA pada Bank Syariah Indonesia .....	65

<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	67
B. Saran .....	68
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>69</b>
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Pembiayaan berdasarkan Laporan Laba Rugi Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2020-2022 (dalam Milyar RP).....	6
Tabel II.1	Skala Penilaian ROA.....	34
Tabel IV.1	<i>Return On Asset</i> (ROA) BSI 2020 - 2022 .....	49
Tabel IV.2	Pembiayaan <i>Murabahah</i> BSI 2020 - 2022 .....	50
Tabel IV.3	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BSI 2020 - 2022 .....	51
Tabel IV.4	Uji Multikolonieritas.....	53
Tabel IV.5	Uji Autokorelasi.....	55
Tabel IV.6	Regresi Linier Berganda .....	56
Tabel IV.7	Uji t (Parsial).....	58
Tabel IV.8	Uji F .....	59
Tabel IV.9	Uji R <sup>2</sup> .....	62

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pikir Penelitian .....	15
Gambar IV.1	Uji Heteroskedatisitas .....	54

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Kartu Pendamping Seminar Proposal
- Lampiran 2 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 3 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 4 Laporan keuangan pembiayaan murabahah dan mudharabah pada  
Bank Syariah Indonesia selama periode tahun 2020-2022
- Lampiran 5 Tabel Uji r
- Lampiran 6 Tabel Uji t
- Lampiran 7 Tabel Uji F