

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

**OLEH
LINDA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Linda

170101060295

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Linda
NIM : 170101060295
Tempat/Tgl. Lahir : Barabai/3Februari 1999
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 13 Juni 2023
Yang membuat pernyataan,
Tanda tangan



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Ditulis oleh : Linda

N I M : 170101060295

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2022/2023

Tempat dan tanggal lahir : Barabai, 3 Februari 1999

Alamat : Jalan Hr Sukadani, RT 1 RW 01 Desa Tabihi, Kecamatan Padang Batung, Kabupaten Hulu Sungai Selatan, Provinsi Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 13 Juni 2023

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

Pembimbing,



MUHAMMAD NOVAL, M. Si
NIP. 198908312018011001

PENGESAHAN


Skripsi yang berjudul "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia", ditulis oleh Linda, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat

Tanggal : 07 Juli 2023

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (82,1)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,

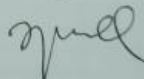


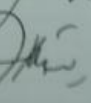

Dr. H. Sukarni, M.Ag.
NIP. 196304171991021001

Tim Penguji

Nama

Tanda Tangan

1. Dr. Zaki Mubarak, M.Si
(Ketua)
2. Patimatu Jahra, S.Ag., M.S.I
(Anggota)
3. Fahrudin, S.AB., M.E
(Anggota)
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I.
(Anggota)

1. 
2. 
3. 
4. 

ABSTRAK

LINDA. 2023. *Pengaruh pembiayaan Murabahah Dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.* Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam. Pembimbing: Muhammad Noval, M.Si

Kata Kunci: Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Dan Return On Asset (ROA)

Penelitian ini dilatar belakangi aktivitas pembiayaan murabahah dan musyarakah dapat mempengaruhi profitabilitas bank. Profit bank dapat dinilai dengan menggunakan menggunakan return on asset (ROA). ROA adalah rasio yang menggambarkan kemampuan bank dalam memperoleh laba. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh pembiayaan murabahah dan musyarakah terhadap *Return On Asset (ROA)* pada Bank Umum Syariah di Indonesia (periode 2020-2022). Data yang digunakan pada penelitian ini diperoleh dari data laporan keuangan publikasi triwulan Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2022.

Variabel dependen dari penelitian ini adalah Return on Asset (ROA). Variabel independen meliputi: pembiayaan murabahah, dan musyarakah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian kuantitatif. Data penelitian ini adalah data sekunder dan metode analisis data yang digunakan yaitu analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas dan multikolinieritas), analisis regresi linier berganda, uji t, uji f, dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan murabahah secara parsial berpengaruh positif terhadap Return On Asset (ROA). Hal ini dinyatakan berdasarkan hasil uji t variabel pembiayaan murabahah dengan nilai t hitung (8,384) > t table (2,032) di mana nilai signifikansinya $0,000 < 0,05$. Pembiayaan musyarakah secara parsial berpengaruh negatif terhadap Return On Asset (ROA). Hal ini dinyatakan berdasarkan hasil uji t variabel pembiayaan musyarakah dengan nilai t hitung (-14,271) > t tabel (2,032) di mana nilai signifikansinya $0,000 < 0,05$. Pembiayaan murabahah dan musyarakah secara simultan berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA). Hal ini dinyatakan berdasarkan nilai signifikansi (sig) untuk pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai F hitung adalah $110,648 > F$ tabel 3,28.

MOTTO

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakan dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) Dan hanya kepada TUHAN mu lah engkau berharap”
(QS. Al-Insyirah:6-8)

“Minta pertolongan dengan sabar dan shalat. Sesungguhnya ALLAH bersama Orang-orang yang sabar:”
(QS. Al-Baqarah: 153)

Sungguh ada banyak hal di dunia ini yang bisa jadi kita susah payah menggapainya, memaksa ingin memilikinya, ternyata kuncinya dekat sekali, cukup lepaskan, maka dia datang sendiri. Ada banyak masalah di dunia ini yang bisa jadi kita mati-matian menyelesaikannya, susah sekali jalan keluarnya, ternyata cukup diselesaikan dengan ketulusan, dan jalan
Keluar atas masalah itu hadir seketika

(Tere Liye)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Bapak dan Ibu tercinta,

Adik- adikku tersayang,

Yang selalu memberikan doa, dukungan, semangat dan kasih sayang

Yang tulus dan tiada ternilai besarnya

Terima kasih.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	j	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	za'	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge

ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
-----------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	Ai <i>Ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al- auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم أشد خلقا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
---------------	---------	------------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as}-s}ubh}u</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\}a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Annisa Sayyid, M.SI., dan Yusuf Asyahri, S.E., M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Muhammad Noval, M.SI., selaku Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.
4. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Penasehat Akademik.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.

6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Amin.

Banjarmasin, Juni 2023

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to be the name 'Linda', written in a cursive style.

(Linda)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	8
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Kerangka Pemikiran	11
H. Hipotesis.....	11
I. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUSYARAKAH DAN RETURN ON ASSET (ROA)	13
A. Return On Asset (ROA)	13
B. Pembiayaan	18
C. Pembiayaan Murabahah	26
D. Pembiayaan Musyarakah.....	36
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	41
B. Lokasi Penelitian	41
C. Subjek dan Objek Penelitian	41
D. Populasi dan Sampel Penelitian	42
E. Data dan Sumber Data.....	43
F. Metode Pengumpulan Data	44
G. Teknik Pengolahan Data	44
BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA	50
A. Penyajian Data.....	50
1. Gambaran bank umum syariah di Indonesia.....	50
2. Jenis- jenis kegiatan usaha bank umum syariah	53
3. Hasil pengujian data	64

a. Analisis statistik deskriptif	64
b. Uji normalitas	66
c. Uji multikolinearitas	67
d. Analisis regresi linier berganda	68
e. Uji t	70
f. Uji f	73
g. Koefisien determinasi	74
B. Analisis Data	75
BAB V PENUTUP	79
A. Simpulan	79
B. Saran-Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan Murabahah dan Musyarakah Pada Bank Umum Syariah periode 2020-2022	4
Tabel 1.2 Return On Asset (ROA) pada bank umum syariah tahun 2020-2022	6
Tabel 3.1 Interpretasi terhadap koefisien korelasi	48
Tabel 4.1 Perkembangan jaringan kantor bank umum syariah di Indonesia ...	52
Tabel 4.3 Hasil analisis statistik deskriptif	65
Tabel 4.4 Hasil uji normalitas	66
Tabel 4.5 Hasil rasio <i>skewness</i>	67
Tabel 4.6 Hasil uji multikolinieritas	68
Tabel 4.7 Hasil regresi linier berganda	69
Tabel 4.8 Hasil uji t	71
Tabel 4.9 Hasil uji f	73
Tabel 4.2 Hasil koefisien determinasi	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	11
------------------------------------	----