

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH
DAN IJARAH TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK
PERIODE 2017-2021**

***THE EFFECT OF MUDHARABAH, MURABAHAH AND
IJARAH FINANCING ON RETURN ON ASSET (ROA) OF
ISLAMIC COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE OJK
PERIOD 2017-2021***

Oleh

Linda Lisnawati

2016420142

SKRIPSI

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Jurusan Akuntansi
pada Universitas Darma Persada



**PROGRAM SARJANA FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS DARMA PERSADA
JAKARTA
2022**

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Linda Lisnawati

NIM : 2016420142

Jurusan/Peminatan : Akuntansi

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah Dan Ijarah Terhadap *Return on asset (ROA)* Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK Periode 2017-2021”** yang dibimbing oleh Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak., CA.,ACPA adalah benar merupakan hasil karya sendiri dan bukan merupakan jiplakan maupun mengkopi sebagian dari hasil karya orang lain. Apabila kemudian suatu hari ternyata ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini, maka saya bersedia mempertanggung jawabkan.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya tanpa ada pemaksaan dari pihak manapun.

Jakarta, 9 Agustus 2022



(Linda Lisnawati)

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Linda Lisnawati

NIM : 2016420142

Jurusan/Peminatan : Akuntansi

Judul : Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah Dan
Ijarah

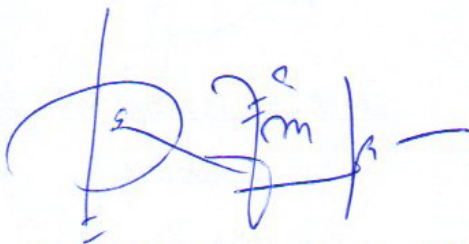
Terhadap *Return on asset (ROA)* Pada Bank Umum
Syariah Yang Terdaftar Di OJK Periode 2017-2021

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dalam sidang Ujian Skripsi
Sarjana pada tanggal 9 Agustus 2022

Jakarta, 9 Agustus 2022

Mengetahui

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Atik Isniawati, SE., Ak., M.Si) (Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak., CA.,ACPA)

Pembimbing



LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH
DAN IJARAH TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) PADA
BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OJK
PERIODE 2017-2021**

***THE EFFECT OF MUDHARABAH, MURABAHAH AND
IJARAH FINANCING ON THE PROFITABILITY OF ISLAMIC
COMMERCIAL BANKS LISTED ON THE OJK PERIOD 2017-
2021***

Oleh
Linda Lisnawati
2016420142

SKRIPSI

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi
Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal Agustus 2022

Seperti tertera dibawah ini

Jakarta, 15 Agustus 2022

Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA

Pembimbing

Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA

Penguji I

Oryza Sativa H, SE., M.Ak

Derry Wanta, SE., M.Si., CIBA

Penguji II

Mu'man Nuryana, Ph.D

Dekan Fakultas Ekonomi

Penguji III

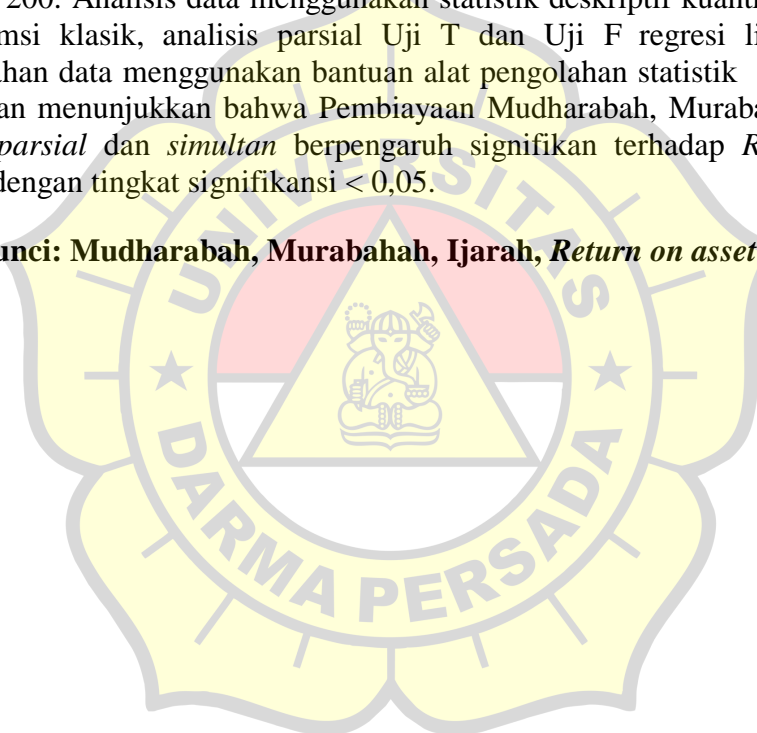
Dr. Atik Isnawati, SE., Ak., M.Si

Ketua Program Studi

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan mudharabah, murabahah dan Ijarah terhadap *Return on asset (ROA)* Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2017 sampai 2021 (5 tahun). Populasi penelitian ini adalah seluruh bank syariah yang terdaftar di OJK selama periode 2017 sampai dengan 2021 sebanyak 14 bank, yang diambil sebagai sampel berjumlah 10 Bank Syariah. Metode pengambilan sampel dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*. Setiap sampel dari sebanyak 10 bank syariah diobservasi atau diteliti laporan tahunannya di setiap triwulan selama kurun waktu masing-masing 5 tahun (2017-2021), sehingga diperoleh data unit observasi atau unit analisis 200. Analisis data menggunakan statistik deskriptif kuantitatif, dilakukan uji asumsi klasik, analisis parsial Uji T dan Uji F regresi linier berganda. Pengolahan data menggunakan bantuan alat pengolahan statistik SPSS 26. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Ijarah secara *parsial* dan *simultan* berpengaruh signifikan terhadap *Return on asset (ROA)* dengan tingkat signifikansi $< 0,05$.

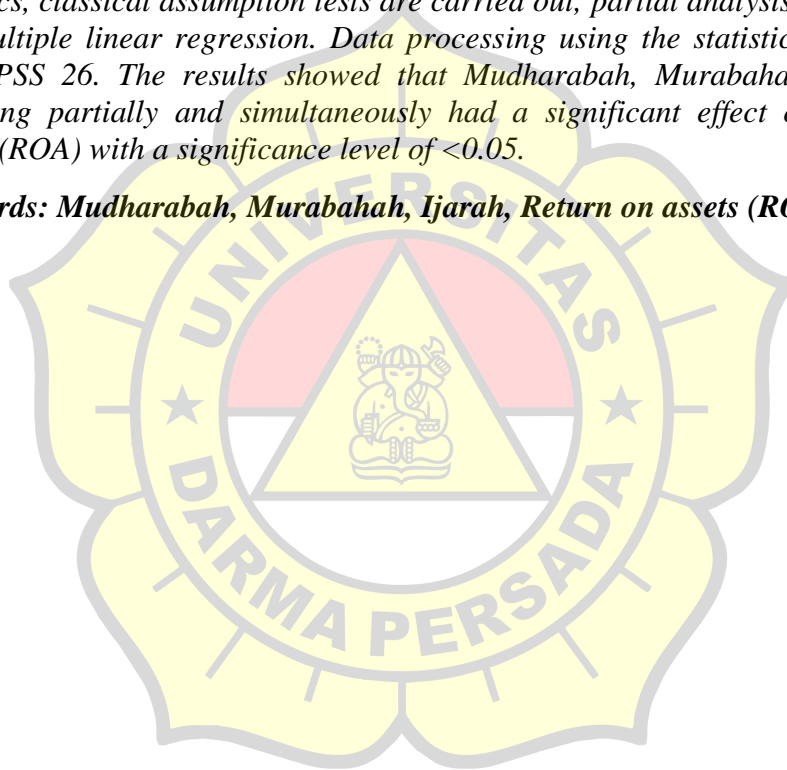
Kata kunci: Mudharabah, Murabahah, Ijarah, *Return on asset (ROA)*



ABSTRACT

This study aims to determine the effect of mudharabah, murabahah and Ijarah financing on the Return on Assets (ROA) of Islamic Commercial Banks registered with the OJK during the period 2017 to 2021 (5 years). The population of this research is all Islamic banks registered with OJK during the period 2017 to 2021 as many as 14 banks, which are taken as a sample of 10 Islamic Banks. The sampling method in this study used a purposive sampling technique. Each sample from as many as 10 Islamic banks is observed or examined for their annual reports every quarter for a period of 5 years (2017-2021), so that 200 observation units or analysis units are obtained. Data analysis uses quantitative descriptive statistics, classical assumption tests are carried out, partial analysis T-test and F-test multiple linear regression. Data processing using the statistical processing tool SPSS 26. The results showed that Mudharabah, Murabahah and Ijarah financing partially and simultaneously had a significant effect on Return on Assets (ROA) with a significance level of <0.05 .

Keywords: Mudharabah, Murabahah, Ijarah, Return on assets (ROA)



KATA PENGANTAR

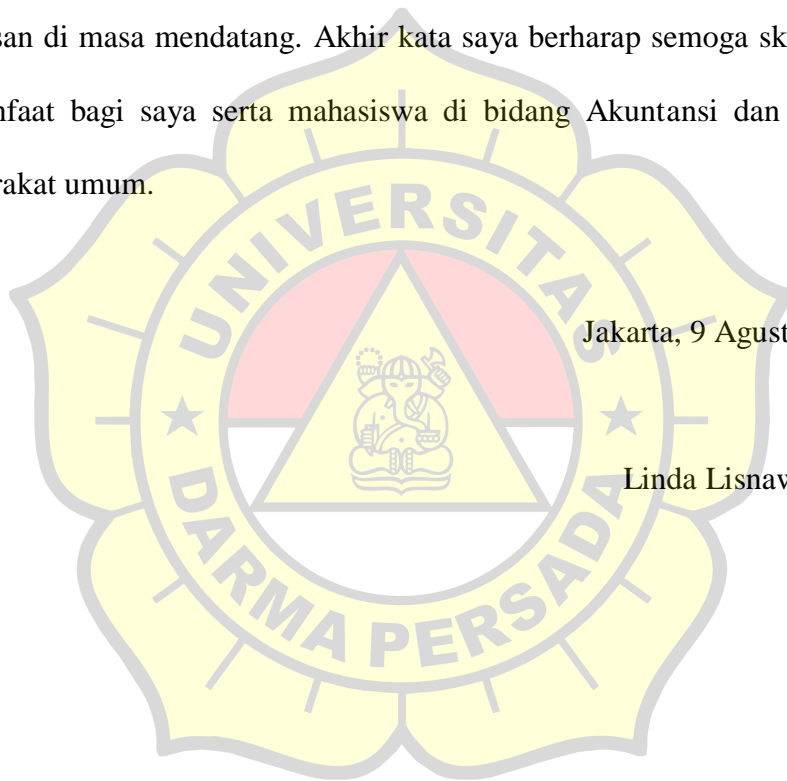
Segala puji dan syukur saya panjatkan kepada Tuhan yang Maha Esa atas rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan Skripsi ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Ijarah terhadap *Return on asset (ROA)* Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di OJK Periode 2017-2021” penulisan laporan ini disusun sebagai salah satu syarat agar dapat memenuhi tugas akhir untuk memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Universitas Darma Persada tahun ajaran 2021/2022.

Saya menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari dukungan dan bantuan dari banyak pihak. Oleh karenanya, pada kesempatan ini saya menyampaikan terimakasih kepada semua pihak, antara lain:

1. Kepada kedua orang tua, eyang serta adik saya yang selalu memberikan dukungan dan doa sehingga saya mampu menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Reko Saprianto, SE., M.Si., Ak., CA., ACPA Selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan banyak waktu dan masukkan juga ilmu pengetahuan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dr. Atik Isnawati, S.E., Ak., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Seluruh Dosen Program Studi Akuntansi Universitas Darma Persada atas bekal ilmu yang berharga selama saya menjalani masa perkuliahan.
5. Seluruh teman-teman Akuntansi Universitas Darma Persada Angkatan 2016 yang telah membantu saya selama masa perkuliahan.

6. Pihak lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu-persatu yang telah membantu saya baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.

Saya menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, saya mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan penulisan di masa mendatang. Akhir kata saya berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi saya serta mahasiswa di bidang Akuntansi dan berguna bagi masyarakat umum.



Jakarta, 9 Agustus 2022

Linda Lisnawati

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
ABSTRACT	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Identifikasi, Pembatasan dan Perumusan Masalah.....	8
1.2.1 Identifikasi Masalah.....	8
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	9
1.2.3 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian.....	10
1.4 Kegunaan Penelitian.....	10
BAB II LANDASAN TEORI DAN KERANGKA PEMIKIRAN	12
2.1 Landasan Teori.....	12
2.1.1 Teori Agensi.....	12
2.1.2. Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah.....	14
2.1.3.1. Prinsip Bank Syariah.....	18
2.1.3.2 Produk Bank Syariah.....	19
2.1.6 Pembiayaan Mudharabah.....	21
2.1.7 Pembiayaan <i>Murabahah</i>	22
2.1.8. Pembiayaan Ijarah.....	23
2.1.9 <i>Return on asset (ROA)</i>	24
2.3 Kerangka Pemikiran.....	31
2.4 Model Variabel.....	32
2.4 Hipotesis Penelitian.....	33
2.4.1 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i> .	33
2.4.2 Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i> ...	34

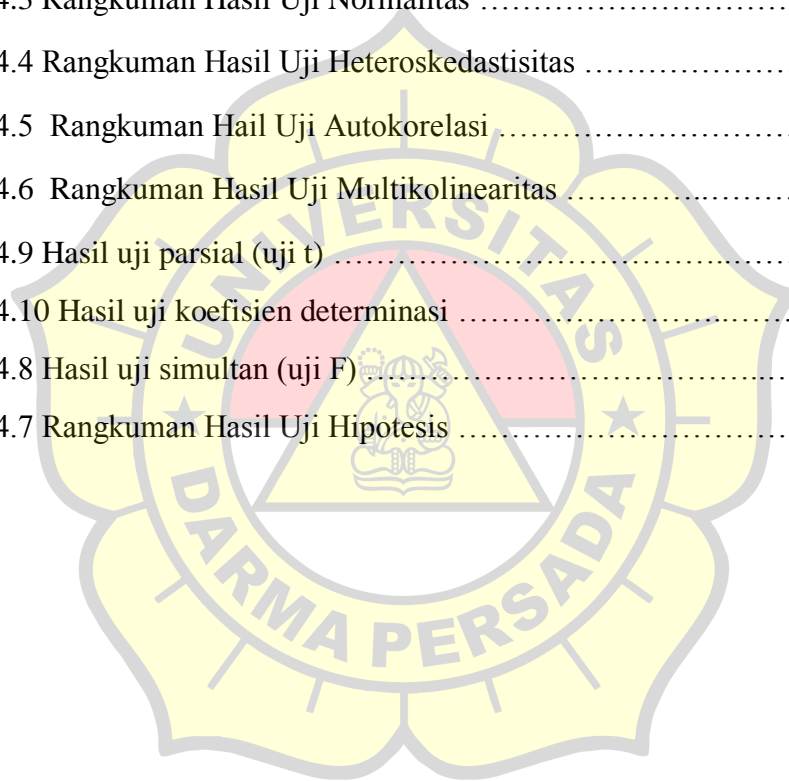
2.4.3 Pengaruh Antara Pembiayaan Ijarah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i>	35
2.4.4 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah dan Ijarah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i>	35
BAB III METODE PENELITIAN	36
3.1 Metode yang Digunakan	36
3.2 Waktu dan Tempat Penelitian	36
3.3 Operasional Variabel	37
3.3.1 Variabel Independen (X)	38
3.3.2 Variabel Dependen (Y)	40
3.4 Sumber dan Cara Penentuan Data	41
3.4.1 Data Sekunder	41
3.4.2 Populasi dan Sampel	42
3.5 Teknik Pengumpulan Data	43
3.6 Analisis Data	43
3.6.1 Analisis Statististik Deskriptif	43
3.7 Uji Asumsi Klasik	44
3.7.1 Uji Normalitas	44
3.7.2 Uji Multikolinearitas	45
3.7.3 Uji Heterokedastisitas	45
3.7.4 Uji Auto Korelasi	46
3.8 Analisis Regresi Linear Berganda	46
3.9 Uji Hipotesis	47
3.9.1 Uji Statistik t	47
3.9.2 Uji Statistik F	48
3.9.3 Uji Koefisien Determinasi	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian	50
4.2 Hasil Analisis Data	56
4.2.1 Statistik Deskriptif	56
4.2.2 Uji Asumsi Klasik	59
4.3 Hasil Penelitian	65
4.3.1 Hasil Uji T	65
4.3.2 Koefisien Determinasi (R^2)	67
4.3.3 Hasil Uji Simultan (Uji F)	69

4.4 Pembahasan	72
4.4.1 Pengaruh Mudharabah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i>	72
4.4.2 Pengaruh Murabahah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i>	72
4.4.3 Pengaruh Ijarah terhadap <i>Return on asset (ROA)</i>	73
4.4.4 Pengaruh positif antara pembiayaan mudharabah, murabahah, dan ijarah secara bersama-sama terhadap <i>Return on asset (ROA)</i> Bank Umum Syariah	74
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	75
5.1 Simpulan	75
5.2 Saran	75
DAFTAR PUSTAKA	77



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	14
Tabel 2.2 Penelitian Sebelumnya	25
Tabel 3.1 Pengukuran Operasioanal Variabel-variabel Penelitian	40
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel	50
Tabel 4.2 Hasil Statistik Deskriptif	56
Tabel 4.3 Rangkuman Hasil Uji Normalitas	59
Tabel 4.4 Rangkuman Hasil Uji Heteroskedastisitas	61
Tabel 4.5 Rangkuman Hail Uji Autokorelasi	63
Tabel 4.6 Rangkuman Hasil Uji Multikolinearitas	64
Tabel 4.9 Hasil uji parsial (uji t)	65
Tabel 4.10 Hasil uji koefisien determinasi	67
Tabel 4.8 Hasil uji simultan (uji F)	68
Tabel 4.7 Rangkuman Hasil Uji Hipotesis	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Operasional Bank Syariah	16
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran	30
Gambar 2.3 Model Variabel	32
Gambar 4.1 Daftar Bank Syariah Sample Penelitian	50
Gambar 4.4 Hasil Uji Normalitas (P-plot)	60
Gambar 4.3 Hasil Scatterplot	62



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pemilihan Sampel
- Lampiran 2 : Daftar Perusahaan Sampel Penelitian
- Lampiran 3 : Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 4 : Rangkuman Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5 : Rangkuman Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 6 : Rangkuman Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 7 : Rangkuman Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 8 : Rangkuman Hasil uji t
- Lampiran 9 : Hasil uji koefisien determinasi
- Lampiran 10 : Hasil uji simultan (uji F)
- Lampiran 11 : Rangkuman Hasil Uji Linear Berganda
- Lampiran 12 : Hasil Uji Normalitas (P-plot)
- Lampiran 13 : Hasil Scatterplot
- Lampiran 14 : Tabulasi Data (Setelah di *Outlier*)
- Lampiran 15 : Catatan Kegiatan Konsultan
- Lampiran 16 : Data Diri