



**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH, BIAYA OPERASIONAL DAN  
PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN KINERJA  
KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET*  
(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-  
2019)**

Oleh :

**TYZZA HAYUNINGTIA**

NIM. 201512172

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**



**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUDHARABAH, BIAYA OPERASIONAL DAN  
PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN KINERJA  
KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET*  
(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-  
2019)**

Skripsi ini diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang pendidikan Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus

Oleh :

**TYZZA HAYUNINGTIA**

NIM. 201512172

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MURIA KUDUS  
TAHUN 2023**

**HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, BIAYA  
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN KINERJA  
KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET***

**(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI  
BEI PERIODE 2017-2019)**

Oleh :

**Tyzza Hayuningtia**

NIM. 201512172

Telah dipertahankan di depan Dewan penguji pada hari Senin, tanggal 27 Februari  
2023 dan telah dinyatakan syarat untuk diterima.

**SUSUNAN DEWAN PENGUJI**

Penguji I

Nafi' Inayati Zahro, S.E., M.Si

NIDN. 0603088501

Penguji II

Nita Andriyani Budiman, S.E.,  
M.Si., Akt.

NIDN. 0614108502

Penguji III

Dennyca Hendriyanto N, S.E., M.Si.

NIDN. 0631127402

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Kartati Sumekar, S.E., M.M.

NIDN. 0616077304

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, BIAYA  
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN KINERJA  
KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET*

(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI  
BEI PERIODE 2017-2019)

Oleh :

**Tyzza Hayuningtia**

NIM. 201512172

Skripsi ini telah disetujui dan dipertahankan dihadapan Tim Penguji Ujian Skripsi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.

Kudus, 3 Maret 2023

Mengetahui,

Ketua Program Studi Akuntansi



Zuliyati, S.E., M.Si., Ak

NIDN. 0603037801

Pembimbing I



Nafi' Inayati Zahro, S.E., M.Si

NIDN. 0603088501

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis



Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M

NIDN. 0616077304

Pembimbing II

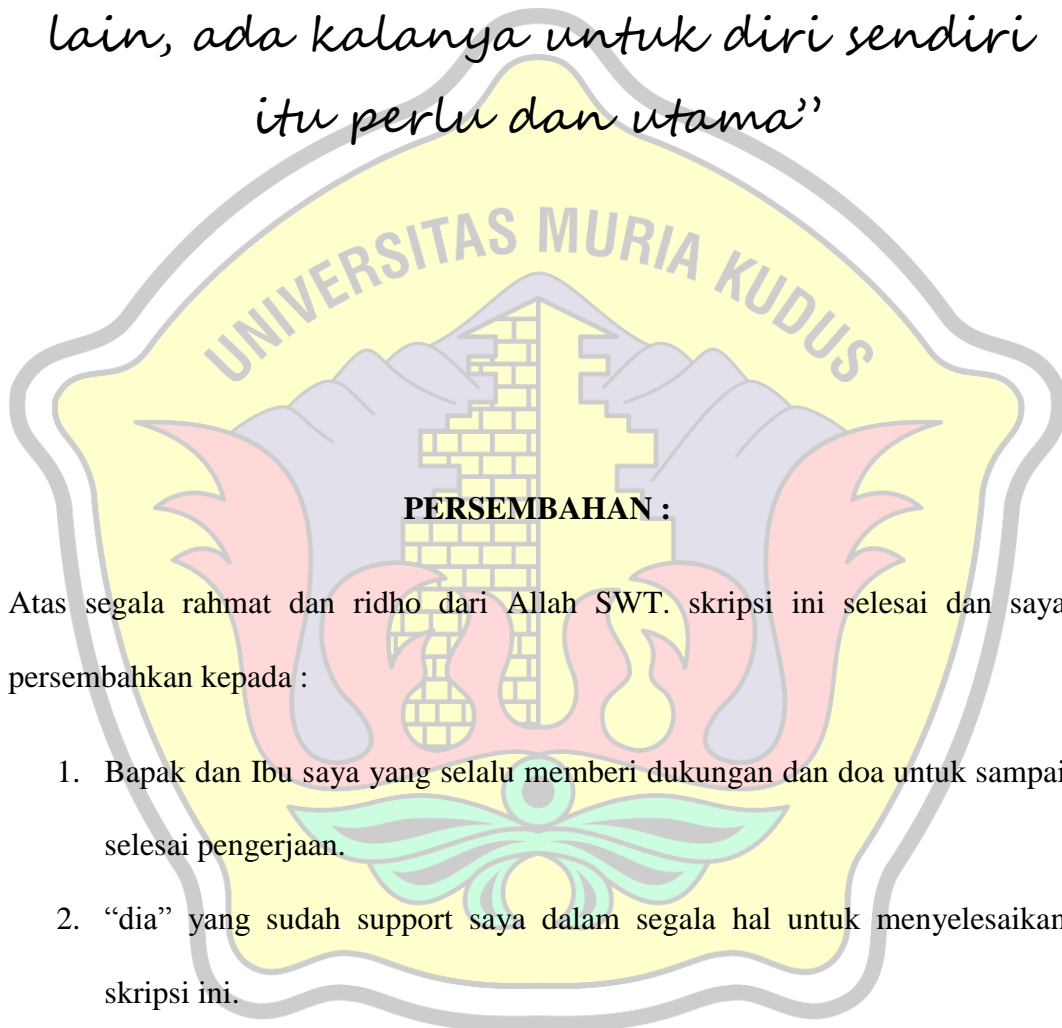


Dennyca Hendriyanto N, S.E., M.Si.

NIDN. 0631127402

## MOTTO DAN PERSEMBAHAN

*“Bukan berarti selalu untuk orang lain, ada kalanya untuk diri sendiri itu perlu dan utama”*



### **PERSEMBAHAN :**

Atas segala rahmat dan ridho dari Allah SWT. skripsi ini selesai dan saya persembahkan kepada :

1. Bapak dan Ibu saya yang selalu memberi dukungan dan doa untuk sampai selesai pengerjaan.
2. “dia” yang sudah support saya dalam segala hal untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Teman-teman saya yang sudah support dan membantu dalam berbagai hal dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak, Ibu dosen Universitas Muria Kudus yang senantiasa membimbing dalam menyelesaikan skripsi.

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur saya panjatkan atas kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan segala rahmat dan ridho Nya. Saya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Biaya Operasional Dan Pendapatan Operasional, Dan Kinerja Keuangan Terhadap Return On Asset (Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Yang Terdaftar Di BEI periode 2017-2019)”**.

Skripsi ini dibuat dan disusun untuk diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis guna memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh gelar sarjana Strata satu (S1). Dalam hal ini banyak pihak yang sudah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak dan Ibu yang senantiasa memberikan dukungan dan doa, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Dr. Kertati Sumekar, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus.
3. Ibu Zuliyati, S.E., M.Si., Akt., selaku Ketua Program Studi Akuntansi Universitas Muria Kudus.
4. Ibu Nafi' Inayati Zahro, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing yang sudah bersabar dalam membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Dennyca Hendriyanto N, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang sudah bersabar membimbing saya dan memberikan arahan dalam penyusunan skripsi.

6. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muria Kudus yang sudah memberikan banyak ilmu yang dapat digunakan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Untuk “dia” yang sudah menjadi *support system* saya dalam segala macam hal sudah dilakukan untuk saya, yang sudah menjadi tempat keluh kesah saya.
8. Untuk teman-teman saya yang sudah membantu dalam berbagai hal yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam penyusunan skripsi ini.
9. Untuk semua pihak baik secara langsung maupun tidak langsung yang sudah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dan untuk perbaikan kedepannya. Semoga skripsi dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca umum, dan bermanfaat bagi penulis berikutnya.

Kudus, 3 Maret 2023

Penulis

Tyzza Hayuningtia

201512172

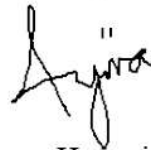
**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN  
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, BIAYA  
OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN  
KINERJA KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET*  
(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR  
DI BEI PERIODE 2017-2019)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL, DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP RETURN ON ASSET (PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)**” adalah hasil dari tulisan saya sendiri, tidak terdapat karya yang pernah diajukan sebelumnya untuk memperoleh gelar kesarjanaan disuatu Perguruan Tinggi dan sejauh pengetahuan saya tidak terdapat karya dan pendapat yang sudah pernah ditulis sebelumnya, kecuali yang sudah tertulis diacu dalam tulisan saya dan telah disebutkan dalam daftar pustaka.

Kudus, 4 Februari 2023

Penyusun,



Tyzza Hayuningtia

NIM. 201512172



**ABSTRAK**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH,  
BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL,  
DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET***  
**(PADA UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG  
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)**

Oleh :

**Tyzza Hayuningtia**

NIM. 201512172

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muria Kudus

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh pembiayaan murabahah, mudharabah, biaya operasional dan pendapatan operasional, dan kinerja keuangan terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia untuk periode 2017-2019 yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Jenis penelitian ini menggunakan penelitian jenis kuantitatif. Sumber data pada penelitian adalah sumber data sekunder yang diperoleh dari sumber-sumber yang sudah ada. Teknik pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive sampling*. Dari pengambilan sampel dengan teknik tersebut diperoleh sampel 3 Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Syariah yang berdasarkan kriteria yang sudah ditentukan. Data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan alat uji aplikasi SPSS. Dari aplikasi tersebut kemudian dianalisis menggunakan metode analisis regresi linier berganda dan uji asumsi klasik. Dari hasil penelitian yang diperoleh menjelaskan bahwa secara parsial untuk pembiayaan murabahah tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). Pembiayaan mudharabah secara parsial tidak memiliki pengaruh signifikan dan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). Untuk BOPO secara parsial tidak berpengaruh signifikan dan negatif terhadap *Return On Asset* (ROA). CAR secara parsial tidak berpengaruh signifikan dan positif terhadap *Return On Asset* (ROA). Secara simultan pada pembiayaan murabahah, mudharabah, BOPO, dan CAR memiliki pengaruh signifikan positif terhadap *Return On Asset* (ROA).

**Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Biaya Operasional Dan  
Pendapatan Operasional, *Capital Adequacy Ratio***

**ABSTRACT**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH,  
BIAYA OPERASIONAL DAN PENDAPATAN OPERASIONAL,  
DAN KINERJA KEUANGAN TERHADAP *RETURN ON ASSET***

**(PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA YANG  
TERDAFTAR DI BEI PERIODE 2017-2019)**

By :

**Tyzza Hayuningtia**

NIM. 201512172

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muria Kudus

*This research aims to determine and test the effect of murabahah, mudharabah financing, operating costs and operating income, and financial performance on Return On Assets (ROA) at Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2017-2019 period which are listed on the Indonesia Stock Exchange. This type of research uses quantitative research. Sources of data in research are secondary data sources obtained from existing sources. The sampling technique used purposive sampling technique. From the sampling using this technique, a sample of 3 Islamic Commercial Banks listed on the Islamic Stock Exchange was obtained based on predetermined criteria. The data obtained were then analyzed using the SPSS application test tool. The application is then analyzed using multiple linear regression analysis and classical assumption test. From the research results obtained, it is explained that partially for murabahah financing there is no significant and negative effect on Return On Assets (ROA). Mudharabah financing partially has no significant and negative effect on Return On Assets (ROA). For BOPO partially, it has no significant and negative effect on Return On Assets (ROA). CAR partially does not have a significant and positive effect on Return On Assets (ROA). Simultaneously, murabahah, mudharabah, BOPO, and CAR financing have a significant positive effect on Return On Assets (ROA).*

**Keywords: Murabahah Financing, Mudharabah, Operating Costs And Operating Income, Capital Adequacy Ratio**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....	ix
ABSTRAK .....	x
<i>ABSTRACT</i> .....	xi
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Penelitian.....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.3. Batasan Masalah .....	7
1.4. Tujuan Penelitian.....	7
1.5. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1. Landasan Teori dan Penelitian Terdahulu.....	9
2.1.1. Landasan Teori .....	9
2.1.2. Penelitian Terdahulu .....	28
2.2 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	35
2.2.1 Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap ROA .....	35
2.2.2 Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) 37	
2.2.3 Pengaruh Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	38
2.2.4 Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	39
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>42</b>
3.1. Ruang Lingkup Penelitian.....	42
3.2. Definisi Operasional Dan Variabel.....	42

3.3.	Jenis Data dan Sumber Data.....	45
3.4.	Populasi dan Sampel.....	46
3.4.1.	Populasi.....	46
3.4.2.	Sampel.....	47
3.5.	Pengumpulan Data.....	49
3.6.	Metode Analisis Data.....	49
3.6.1.	Uji Asumsi Klasik.....	49
3.6.2.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	52
3.6.3.	Uji Hipotesis .....	53
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>56</b>
4.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	56
4.1.1.	Gambaran Umum Perusahaan PT. Bank Tabungan Pensiunan Syariah Tbk. (PT. BTPN Syariah) .....	56
4.1.2.	Gambaran Umum Perusahaan PT. Bank BRISyariah.....	59
4.1.3.	Gambaran Umum Perusahaan Bank Panin Dubai Syariah Tbk. ....	64
4.2.	Penyajian Data dan Hasil Analisis Data .....	71
4.2.1	Uji Asumsi Klasik.....	71
4.2.2.	Analisis Regresi Linier Berganda.....	77
4.2.3.	Uji Hipotesis .....	78
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>88</b>
5.1.	Kesimpulan Penelitian.....	88
5.2.	Saran Penelitian .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>92</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>99</b>
LAMPIRAN 1.....		99
LAMPIRAN 2.....		100
LAMPIRAN 3.....		101
LAMPIRAN 4.....		102
LAMPIRAN 5.....		103
LAMPIRAN 6.....		104

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1 Nilai Rata-rata Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, Rasio Kinerja Keuangan, dan ROA .....</b>	<b>5</b>
<b>Tabel 2 Penelitian Terdahulu.....</b>	<b>34</b>
<b>Tabel 3 Kriteria Penentuan Sampel .....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 4 Daftar Sampel Bank Umum Syariah.....</b>	<b>48</b>
<b>Tabel 5 DATA PENELITIAN.....</b>	<b>70</b>
<b>Tabel 6 Hasil Uji Normalitas.....</b>	<b>71</b>
<b>Tabel 7 Hasil Uji Multikolinearitas .....</b>	<b>72</b>
<b>Tabel 8 Hasil Uji Autokorelasi.....</b>	<b>74</b>
<b>Tabel 9 Hasil Uji Heterokedastisitas .....</b>	<b>76</b>
<b>Tabel 10 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....</b>	<b>77</b>
<b>Tabel 11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<math>R^2</math>).....</b>	<b>79</b>
<b>Tabel 12 Hasil Uji Koefisien Regresi Secara Bersama-sama (Uji F).....</b>	<b>80</b>
<b>Tabel 13 Hasil Uji Koefisien Regresi Secara Parsial (Uji T).....</b>	<b>81</b>



**DAFTAR GAMBAR**

**Gambar 1 Kerangka Pemikiran Teoritis..... 41**

