

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*,  
*NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, DAN *FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO (FDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**



Diajukan Oleh :  
**SEPTIANA WAHYU PRATIWI**  
17013010166/FEB/EA

Kepada

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2021**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*,  
*NON PERFORMING FINANCING (NPF)*, DAN *FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO (FDR)* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
dalam Memperoleh Gelar Sarjana EKONOMI DAN BISNIS  
Program Studi Akuntansi**



**Diajukan Oleh :  
SEPTIANA WAHYU PRATIWI  
17013010166/FEB/EA**

**Kepada**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"  
JAWA TIMUR  
2021**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN MUSYARAKAH,  
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

Diajukan Oleh :

Septiana Wahyu Pratiwi  
17013010166/FEB/EA

Telah dipertahankan dihadapan dan diterima keabsahan dari Artikel yang akan dipublikasikan Pada Jurnal Sinta 1-6 oleh Tim Penilai Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur Pada Tanggal : 04 Juni 2021


Dosen Pembimbing

Tim Penilai:  
Ketua,

  
Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA  
NIP. 1967 0204 1992 03 2001

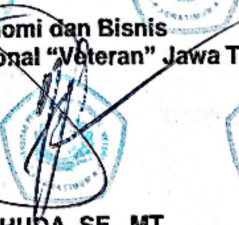
  
Dr. Dra. Ec. Endang Susilowati, M.Si., CFA., CBV  
NIP. 1964 0319 1992 03 2001

Anggota,

  
Dr. Diah Hari S., M.Si., Ak., CA., CMA  
NPTY. 3 6508 97 0064 1

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur

  
Prof. Dr. SYAMSUL HUDA, SE., MT  
NIP. 195908281990031001

07 JUN 2021

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, PEMBIAYAAN MUSYARAKAH,  
NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN FINANCING TO DEPOSIT  
RATIO (FDR) TERHADAP RETURN ON ASSET (ROA) BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

Abstrak

Tujuan dari pengujian yang dilakukan adalah untuk mengetahui apakah Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mempunyai keterkaitan dengan *Return On Asset* (ROA).

Mengambil Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam kurun waktu tahun 2015-2020 sebagai subjek penelitian ini. Penelitian ini menggunakan sampel yaitu 9 Bank Umum Syariah dengan teknik penentuan yang digunakan yaitu *purposive sampling*. Data sekunder merupakan jenis data yang akan digunakan untuk penelitian yang akan dilakukan dengan sumber perolehan data berasal dari laporan keuangan tahunan dimana sudah diterbitkan dari *website* resmi tiap-tiap Bank Umum Syariah. Dalam penelitian yang dilakukan digunakan regresi linier berganda sebagai teknik analisis data dengan bantuan *software* IBM SPSS 26.

Untuk perolehan dari yang telah dilaksanakan atas penelitian yang telah dilakukan menjelaskan dengan parsial Pembiayaan *Mudharabah* memiliki pengaruh yang begitu signifikan positif dengan *Return On Asset* (ROA), Pembiayaan *Musyarakah* dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dalam penelitian tidak memiliki pengaruh signifikan negatif dengan ROA, serta *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh yang signifikan negatif dengan *Return On Asset* (ROA). Dan dengan bersama-sama Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh yang signifikan dengan ROA.

**Kata kunci:** *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing*, Pembiayaan *Mudharabah*, Pembiayaan *Musyarakah*, *Return On Asset*.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Dengan memanjatkan puji syukur kepada Allah SWT, atas rahmat dan hidayahnya yang diberikan kepada penyusun sehingga skripsi yang berjudul "PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*, *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA" dapat diselesaikan dengan baik.

Adapun maksud penyusunan skripsi adalah untuk memenuhi salah satu persyaratan agar memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

Keberhasilan penulisan ini tentu tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Untuk itu dalam kesempatan yang baik ini, penulis ingin menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, MMT, selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
2. Prof. Dr. Syamsul Huda, SE., MT., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
3. Dr. Eko Purwanto, SE., M.Si, selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.
4. Dr. Dra. Ec. Endah Susilowati, M.Si, CFA selaku Ketua Jurusan Akuntansi Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jawa Timur.

5. Dra. Ec. Sari Andayani, M.Aks, CMA, selaku Koordinator Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
6. Dr. Dra. Ec. Erna Sulistyowati, MM., CIBA, selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Dosen Program Studi Akuntansi yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama penulis menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
8. Keluarga penulis, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas doa dan segala jerih payah serta pengorbanannya dalam membantu penulis hingga saat ini.
9. Gengges yaitu Santy, Puspa, Anisa, Aida, Yulin, Shania, Adel yang selalu saling menyemangati dan saling membantu dalam perkuliahan hingga pengerjaan skripsi ini.
10. Kos cantik J9, Elok dan Yunio yang selalu saling menyemangati dan saling membantu dalam perkuliahan hingga pengerjaan skripsi ini meskipun 1 tahun terakhir jarang bertemu.
11. Pihak-pihak lain yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan, motivasi, doa dan nasehat yang berharga untuk penulis.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan didalam penulisan skripsi ini, oleh karena itu penulis senantiasa mengharapkan kritik dan saran bagi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini memberikan manfaat bari pembaca.

Surabaya, 10 Mei 2021

Penulis,

Septiana Wahyu Pratiwi

## DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN .....	i
KATA PENGANTAR .....	ii
DAFTAR ISI .....	v
DAFTAR TABEL .....	viii
DAFTAR GAMBAR .....	ix
DAFTAR LAMPIRAN .....	x
ABSTRAK .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	12
1.3 Tujuan Penelitian .....	13
1.4 Manfaat Penelitian .....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	15
2.1 Penelitian terdahulu .....	15
2.2 Landasan Teori .....	26
2.2.1 Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ) .....	26
2.2.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	27
2.2.3 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	30
2.2.4 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	33
2.2.5 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	35
2.2.6 <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	36
2.3 Kerangka Pemikiran .....	39
2.4 Hipotesis .....	40
BAB III METODE PENELITIAN .....	45



3.1 Jenis dan Objek Penelitian .....	45
3.2 Operasionalisasi dan Pengukuran Variabel .....	45
3.2.1 Variabel Independen .....	45
3.2.2 Variabel Dependen .....	47
3.3 Teknik Penentuan Populasi dan Sampel .....	47
3.3.1 Penentuan Populasi .....	47
3.3.2 Penentuan Sampel .....	49
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	50
3.4.1 Jenis Data .....	50
3.4.2 Sumber Data .....	50
3.4.3 Pengumpulan Data .....	51
3.5 Teknik Analisis dan Uji Hipotesis .....	51
3.5.1 Statistik Deskriptif .....	51
3.5.2 Uji Normalitas .....	51
3.5.3 Uji Asumsi Klasik .....	52
3.5.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	54
3.5.5 Uji Hipotesis .....	55
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>58</b>
4.1 Deskripsi Datar Penelitian .....	58
4.1.1 Sejarah Bank Syariah .....	58
4.1.2 Deskripsi Variabel Independen .....	63
4.1.3 Deskripsi Variabel Dependen .....	69
4.2 Hasil Penelitian .....	71
4.2.1 Statistik Deskriptif .....	71
4.2.2 Uji Normalitas .....	73
4.2.3 Uji Asumsi Klasik .....	75

4.2.4 Analisis Regresi Linier Berganda .....	78
4.2.5 Uji Hipotesis .....	79
4.3 Pembahasan .....	83
4.3.1 Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	83
4.3.2 Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	84
4.3.3 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	85
4.3.4 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) .....	86
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>88</b>
5.1 Kesimpulan .....	88
5.2 Saran .....	89
5.3 Keterbatasan Penelitian .....	90
5.4 Implikasi Penelitian .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>92</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, NPF, FDR, dan ROA Bank Umum Syariah 2015-2020 .....	9
Tabel 2.1 Matriks Hasil Penelitian Terdahulu .....	21
Tabel 3.1 Daftar Nama Bank Umum Syariah .....	48
Tabel 3.2 Kriteria Penentuan Sampel .....	49
Tabel 3.3 Daftar Nama Sampel Bank Umum Syariah .....	50
Tabel 4.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Bank Umum Syariah .....	64
Tabel 4.2 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Bank Umum Syariah .....	65
Tabel 4.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah .....	67
Tabel 4.4 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah.....	68
Tabel 4.5 <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah .....	70
Tabel 4.6 Deskripsi variabel penelitian sebelum data outliers dibuang .	71
Tabel 4.7 Deskripsi variabel penelitian setelah data outliers dibuang .....	72
Tabel 4.8 Hasil Uji <i>Kolmogrov-Smirnov</i> (K-S) .....	74
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinearitas .....	76
Tabel 4.10 Hasil Uji Autokorelasi .....	78
Tabel 4.11 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	79
Tabel 4.12 Hasil Uji F .....	80
Tabel 4.13 Hasil Uji t .....	81
Tabel 4.14 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	83

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 <i>Market Share</i> Perbankan Syariah di Indonesia .....	2
Gambar 2.1 Bagan Proses Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	28
Gambar 2.2 Bagan Proses Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	31
Gambar 2.3 Kerangka Pemikiran .....	40
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	75
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	77

## **DAFTAR LAMPIRAN**

**Lampiran 1 Maping Jurnal Literatur Skripsi**

**Lampiran 2 Perhitungan Variabel Independen dan Variabel Dependen**

**Lampiran 3 Hasil Pengolahan Data SPSS Versi 26**