

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, BOPO DAN NON
PERFORMING FINANCING TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018 - 2024**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sajana Ekonomi**



Disusun Oleh :

**Rehan Isnan Purwandika
21011010220/FEB/EP**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN"
JAWA TIMUR
2025**

SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH, PEMBIAYAAN MUDHARABAH, NON PERFORMING
FINANCING DAN BOPO TERHADAP RETURN ON ASSET BANK UMUM**

SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018 - 2024

Disusun Oleh :

Rehan Isnan Purwandika

21011010220/FEB/EP

Telah Dipertahankan Dihadapan dan Diterima oleh Tim Penguji Skripsi

Pada Tanggal : 27 November 2025

Menyetujui :

Dosen Pembimbing

Dr.Drs.Ec.Arief Bachtiar, M.Si
NIP. 196101041993031001

Tim Penilai :

Ketua

Dr. Dra. Ec Ririt Irlani, S.E.Ak.M.E
NIP. 196502081990022001

Anggota

Drs. Ec. M. Taufiq, S.E. M.M
NIP. 196805011993031004

Mengetahui,

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

Dr. Dra. Ec. Tri Kartika Pratiwi, M.Si. CRP
NIP. 196812151994032001

SURAT PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Rehan Isnan Purwandika
NPM : 21011010220
Program : Sarjana (S1)
Program Studi : Ekonomi Pembangunan
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan bahwa dalam dokumen ilmiah Skripsi ini tidak terdapat bagian dari karya ilmiah lain yang telah diajukan untuk memperoleh gelar akademik di suatu Lembaga Pendidikan Tinggi, dan juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang/Lembaga lain, kecuali yang secara tertulis dalam sitasi dokumen ini dan disebutkan secara lengkap dalam daftar Pustaka.

Dan saya menyatakan bahwa dokumen ilmiah ini bebas dari unsur-unsur plagiasi. Apabila dikemudian hari ditemukan indikasi plagiat pada Skripsi ini, saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya tanpa ada paksaan dari siapapun juga dan untuk dipergunakan sebagaimana semestinya.

Surabaya, 4 Desember 2025

Yang membuat pernyataan,



Rehan Isnan Purwnadika
NPM. 21011010220

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur saya panjatkan kehadiran Allah SWT dan sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Berkat rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul “**Analisis Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah, Non Performing Financing dan BOPO Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018 - 2024**”.

Adapun tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai derajat Sarjana Ekonomi pada Program Studi Sarjana Ekonomi Pembangunan UPN Veteran Jawa Timur

Sehubung dengan selesainya karya akhir ini, penulis menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Akhmad Fauzi, M.MT selaku Rektor Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
2. Bapak Dr. Drs. Ec. Arief Bachtiar M.Si sebagai dosen Pembimbing.
3. Bapak Riko Setya Wijaya, S.E., M.M. sebagai Ketua Program Studi Ekonomi Pembangunan Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jawa Timur.
4. Ibu Dr. Dra. Ec. Tri Kartika P, M.Si, CRP Sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPN Veteran Jawa Timur
5. Kedua orang tua penulis, Bapak Purdiono dan Ibu Kamini serta keluarga penulis yang selalu mendukung, menyemangati dan memotivasi, serta

mendoakan kelancaran dari proses kegiatan praktik magang hingga menulis laporan pelaksanaan Magang Mandiri

6. Ani Winda Auliya sebagai seorang yang istimewa dan selalu mensupport dalam proses pembuatan tugas akhir
7. Teman-teman yang sudah membantu dan mensupport dalam pengerjaan tugas akhir.

Penulis menyadari penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu, saran serta kritik yang membangun sangat diharapkan. Semoga karya akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Surabaya, 11 November 2025

Penelulis

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR TABEL.....	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
Daftar Lampiran.....	ix
Abstrak.....	x
BAB I.....	1
PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	10
1.3 Tujuan Penelitian	11
1.4 Ruang Lingkup.....	12
1.5 Manfaat penelitian	12
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI.....	13
2.1 Grand Theory	13
2.1.1 Teori Keynes Efisiensi Marginal Modal	13
2.1.2 Signal Theory	15
2.2 Bank Umum Syariah.....	17
2.2.1 Bank Umum Syariah	17
2.2.2 Tujuan Bank Umum Syariah	18
2.2.3 Fungsi Bank Umum Syariah	20
2.3.4 Kegiatan Usaha Bank Syariah.....	20
2.3 Profitabilitas	25
2.3.1 Return On Asset	26
2.4 Pembiayaan	28
2.4.1 Konsep Pembiayaan Murabahah	30
2.4.2 Konsep Pembiayaan Musyarakah	34
2.4.3 Konsep Pembiayaan Mudharabah	38
2.5 BOPO (Beban Operasional dan Pendapatan Operasional)	42
2.6 NPF (Non Performing Financing)	44

2.7 Penelitian Terdahulu	49
2.8 Kerangka Berfikir	55
2.9 Hipotesis	56
2.9.1 Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap <i>Return On Asset</i>	56
2.9.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap <i>Return On Asset</i>	56
2.9.3 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap <i>Return On Asset</i>	57
2.9.4 Pengaruh BOPO Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	57
2.9.5 Pengaruh NPF Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA)	58
BAB III	59
METODE PENELITIAN.....	59
3.1 Jenis Penelitian.....	59
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian	59
3.3 Definisi Operasional dan pengukuran variabel penelitian	59
3.3.1 Definisi Operasional Variabel	59
3.3.2 Pengukuran Variabel Penelitian.....	60
3.4 Populasi dan Penentuan Sampel	63
3.4.1 Populasi	63
3.4.2 Sampel.....	63
3.5 Teknik Pengumpulan data.....	65
3.6 Metode Analisis	65
BAB IV	68
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	68
4.1 Deskripsi Data Penelitian	68
4.1.1 Sejarah Bank Syariah	68
4.1.2 Deskripsi Variabel Independen	72
4.1.3 Deskripsi Variabel Dependen	78
4.2 Hasil Penelitian	79
4.2.1 Analisis Data dan Uji Hipotesis	79
4.2.1.1 Uji Chow	80
4.2.1.2 Uji Hausman.....	80
4.2.1.3 Uji Asumsi Klasik	81
4.2.1.4 Uji Regresi Linier Berganda	83
4.2.2 Uji Hipotesis	84
4.3 Pembahasan	88

4.3.1 Pengaruh pembiayaan Murabahah terhadap Return On Asset (ROA).....	88
4.3.2 Pengaruh Pembiayaan Musyarakah terhadap <i>Return On Asset</i>	89
4.3.3 Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Return On Asset	90
4.3.4 Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Return On Asset	91
4.3.5 Pengaruh BOPO Terhadap Return On Asset	92
4.4 Interpretasi hasil dalam konteks pembiayaan Bank umum syariah indonesia dan malaysia.....	93
BAB V	95
KESIMPULAN DAN SARAN.....	95
5.1 Kesimpulan.....	95
5.2 Saran.....	96
Daftar Pustaka	98

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	49
Tabel 3.1 Kriteria Pemilihan Sampel	64
Tabel 4.1 Pembiayaan <i>Murabahah</i> Bank Umum Syariah	72
Tabel 4.2 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Bank Umum Syariah	73
Tabel 4.3 Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah	74
Tabel 4.4 BOPO Bank Umum Syariah	76
Tabel 4.5 NPF Bank Umum Syariah	77
Tabel 4.6 Return On Asset Bank Umum Syariah	78
Tabel 4.7 Uji Chow	80
Tabel 4.8 Uji Hausman	80
Tabel 4.9 Uji Multikolonearitas	81
Tabel 4.10 Uji heterokedastisitas	82
Tabel 4.11 Uji autokorelasi	83
Tabel 4.12 Uji Persamaan linier berganda	83
Tabel 4.13 Hasil Uji F (Simultan)	84
Tabel 4.14 Uji t (Parsial)	85
Tabel 4.15 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	87
Tabel 4.16 Perbandingan Perbankan syariah Indonesia dan Malaysia	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Return On Asset Bank Syariah	5
Gambar 1.2 Pembiayaan Murabahah	7
Gambar 1.3 Pembiayaan Musyarakah	8
Gambar 1.4 Pembiayaan Mudharabah	9
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan Murabahah	32
Gambar 2.3 Skema Pembiayaan Musyarakah	36
Gambar 2.4 Skema Pembiayaan Mudharabah	40
Gambar 2.4 Kerangka Berfikir	55

Daftar Lampiran

Lampiran 1 : Data Return On Asset, Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah, Non Performing Financing dan BOPO

Lampiran 2 : Uji Chow

Lampiran 3 : Uji Multikolinearitas

Lampiran 4 : Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 5 : Uji Regresi

PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*, PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, BOPO DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP *RETURN ON ASSET* BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018 - 2024

Abstrak

Tujuan dari pengujian yang dilakukan adalah untuk mengetahui apakah pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah, Non Performing Financing dan BOPO mempunyai keterkaitan dengan Return On Asset.

Mengambil Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dalam kurun waktu 2018 hingga 2024 sebagai subjek penelitian ini. Penelitian ini menggunakan sampel yaitu 6 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 masing-masing bank umum syariah. Dalam penelitian yang dilakukan menggunakan regresi linier berganda sebagai teknik analisis data dengan bantuan software Eviews 12.

Untuk perolehan data yang telah dilaksanakan atas penelitian yang dilakukan menjelaskan dengan parsial pembiayaan murabahah memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*, Pembiayaan Musyarakah memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*, Pembiayaan Mudharabah memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. Non *Performing Financing* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*, BOPO memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. Dan secara bersama-sama Pembiayaan murabahah, pembiayaan musyarakah, pembiayaan mudharabah, *Non Performing Financing* dan BOPO memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*.

Kata Kunci : Pembiayaan Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Pembiayaan Mudharabah, *Non Performing Financing*, BOPO dan *Return On Asset*