

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiatisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 08 Oktober 2019

**LUSI ISMAWATI**  
NIM:151500227

## ABSTRAK

Nama: LUSI ISMAWATI, NIM: 151500227, judul skripsi: **Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah* dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) terhadap *return on assets* (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia periode 2015-2018.

Metode penelitian yang digunakan dalam penyusunan skripsi ini adalah metode deskriptif pendekatan kuantitatif dan menggunakan bantuan *software* IBM SPSS versi 21. Jumlah sampel yang digunakan sebanyak 48 data. Sampel yang digunakan diambil dari periode Januari 2015 sampai Desember 2018. Jenis data yang digunakan yaitu data sekunder, teknik pengumpulan data diakses dari website resmi OJK (Otoritas Jasa Keuangan) [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). Teknik analisis data yang digunakan diantaranya yaitu Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik, Analisis Regresi Berganda, dan Uji *t*, uji *F*, koefisien korelasi/*R*, dan koefisien determinasi/*R*<sup>2</sup>.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *mudharabah* secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari nilai variabel nilai  $t_{hitung}$  *mudharabah* lebih kecil dari  $t_{tabel}$  ( $-0.641 < 2.01669$ ), serta nilai signifikan lebih besar dari 0.05 yaitu ( $0.525 > 0.05$ ). variabel pembiayaan *musyarakah* secara parsial tidak berpengaruh tetapi signifikan terhadap ROA. Hal ini dapat dilihat dari nilai  $t_{hitung}$  lebih kecil dari  $t_{tabel}$  ( $-2.708 < 2.01669$ ), serta nilai signifikan lebih kecil dari 0.05 yaitu ( $0.010 < 0.05$ ). Dan variabel BOPO secara parsial tidak berpengaruh terhadap ROA tetapi signifikan. Hal ini dapat dilihat dari nilai variabel BOPO dari  $t_{hitung}$  lebih kecil  $t_{tabel}$  ( $-15.083 < 2.01669$ ), serta nilai signifikan lebih kecil dari 0.05 yaitu ( $0.000 < 0.05$ ). Hal ini dapat dilihat dari nilai  $F_{hitung}$  lebih besar dari  $F_{tabel}$  ( $147.467 > 2.82$ ), serta nilai signifikan lebih kecil dari 0.05 yaitu ( $0.000 < 0.05$ ) bahwa dapat disimpulkan *mudharabah*, *musyarakah* dan BOPO secara simultan berpengaruh signifikan terhadap ROA.

**Keyword: Mudharabah, Musyarakah, BOPO dan ROA.**



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah**  
a.n. **Lusi Ismawati**  
NIM. **151500227**

Kepada Yth.  
**Dekan** Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam  
**UIN SMH Banten**  
di-  
Serang

*Assalamua'laikum Wr. Wb.*

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Lusi Ismawati**, NIM. **151500227** dengan judul skripsi **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018”**, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasahkan.

*Wassalamua'laikum Wr. Wb.*

Serang, 08 Oktober 2019

Pembimbing I

**Rustomunadi, M.H.**  
NIP. 19670924 198903 1 001

Pembimbing II

**Mochamad Indrajit Roy, M.M.**  
NIP. 19801129 201503 1 001

**PERSETUJUAN**

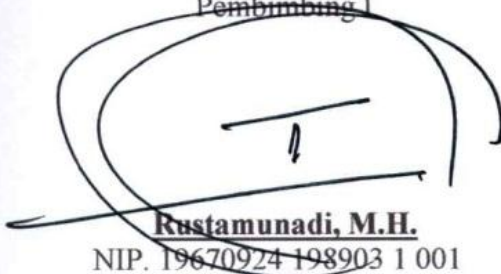
**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH,  
MUSYARAKAH DAN BIAYA OPERASIONAL  
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP  
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2015-2018**

Oleh:

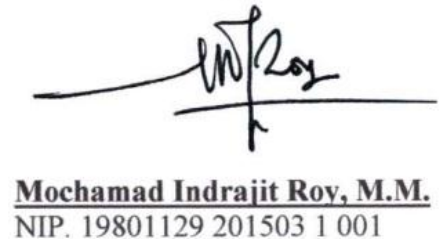
**LUSI ISMAWATI**  
NIM:151500227

Menyetujui

Pembimbing I

  
**Rustamunadi, M.H.**  
NIP. 19670924 198903 1 001


Pembimbing II

  
**Mochamad Indrajit Roy, M.M.**  
NIP. 19801129 201503 1 001

Mengetahui:

Dekan  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

  
  
**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Sl.**  
NIP.19640212 199103 2 003

  
**Hendrieta Ferioka, S.E., M.Si.**  
NIP. 19830611 200604 2 001

## PENGESAHAN

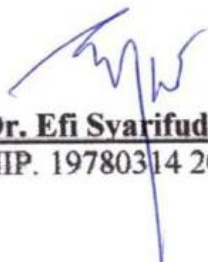
Skripsi a.n. LUSI ISMAWATI, NIM: 151500227, Judul Skripsi: Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018 telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 25 Oktober 2019 Skripsi tersebut telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.


Serang, 29 Oktober 2019

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota


  
**Dr. Efi Syarifudin, M.M**  
NIP. 19780314 200501 1 005


  
**Maman Rohman, M.E**  
NIP. 19771228 200501 1 005

Penguji I

Anggota,

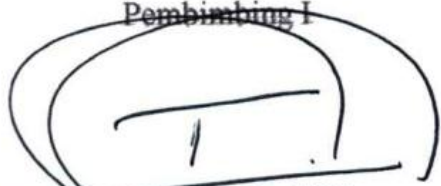
Penguji II


  
**H. Syaeful Bahri, S.Ag. M.M**  
NIP. 19720317 199903 1 001

  
**Ratu Humaemah, S.Hum. M.Si**  
NIP. 19800310/201101 2 008

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Nustamunadi, M.H**  
NIP: 19670924 198903 1 001

  
**Mochamad Indrajit Roy, M.M**  
NIP: 19801129 201503 1 001

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengawali  
Bismillahirrahmaanirrahim  
Ku persembahkan skripsi ini untuk  
Ayahanda dan Ibu tercinta  
Yaitu Bapak Nahravi dan Ibu Neneng Rohmawati.  
Yang selalu kusayangi  
Semoga Allah membalas seluruh kebaikan bapak  
dan untuk Ibu ku tersayang  
Yang tak kenal lelah  
memberikan semangat dan mendoakan anakmu ini  
Terimakasih atas segala doa, kasih sayang  
Keringat dan air mata  
dalam membesarkanku  
dengan tulus dan ikhlas  
tanpa mengharapkan balasan.  
dan untuk adik-adik ku tercinta  
yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan,  
mudah-mudahan segala dorongan dan  
dukungannya bernilai ibadah.  
Terimakasih juga untuk teman-teman perbankan syariah  
angkatan 2015 yang selalu mendukungku  
semoga kasih sayang kalian  
akan selalu menjadi penyemangat  
bagiku agar menjadi orang yang  
sukses baik di dunia dan di akhirat.  
Amin allahuma amin

## MOTTO

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا الرِّبَا أَضْعَافًا مُضَاعَفَةً وَاتَّقُوا

اللَّهِ لَعَلَّكُمْ تَفْلِحُونَ ﴿١٣٠﴾

Artinya:

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan. (Ali-Imran: 130).*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis dilahirkan di Serang, pada tanggal 30 Mei 1998. Tepatnya di Kp. Mandaya, Ds. Mandaya RT/RW 011/003, Kecamatan Carenang Kabupaten Serang Provinsi Banten. Anak ke 1 dari 3 bersaudara pasangan Bapak Nahrawi dan Ibu Neneng Rohmawati. Memberi nama penulis “Lusi Ismawati”.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis sebagai berikut: SDN Mendaya 1 lulus tahun 2009, kemudian melanjutkan ke SMPN 1 Carenang lulus tahun 2012, dan SMAN 1 Carenang lulus tahun 2015. Setelah itu penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Agama Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Serang, 08 Oktober 2019

**Lusi Ismawati**

151500227



## KATA PENGANTAR

Asalamualaikum Wr.Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan Atas karunianya bagi kita kaum muslimim sehingga kita masih diberikan nikmat sehat walafiat. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, tabi'in, dan orang-orang yang senantiasa mengikuti dan melaksanakan sunahnya sampai akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan Allah SWT. Dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Musyarakah* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2015-2018”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
4. Bapak Rustamunadi, M.H. Selaku Pembimbing I yang dengan keikhlasannya memberikan pengarahan, ilmu yang berharga,

serta bimbingan yang berarti selama proses penyelesaian skripsi. Terima kasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.

5. Bapak Mochamad Indrajit Roy, M.M. Selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan arahan serta bimbingan yang sangat berarti selama ini. Terima kasih atas semua bimbingan dan arahan yang telah bapak berikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengajar, mendidik dan memotivasi dalam memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat pada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak dan Ibu.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang

telah banyak memberikan bantuannya kepada penulis selama masa studi.

8. Serta seluruh teman-teman dan semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah memberikan doa, motivasi, dukungan, serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.

Akhir kata penulis berharap semoga bantuan dan motivasi yang selama ini telah dicurahkan kepada penulis dalam penyusunan skripsi dan dapat menjadi amal sholeh serta balasan yang sesuai dari Allah SWT dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya, serta menjadi penyumbang dan pelengkap bagi ilmu pengetahuan.

Serang, 08 Oktober 2019

Penulis

**Lusi Ismawati**  
151500227

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSYAH.....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I     PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	12
C. Batasan Masalah.....	13
D. Rumusan Masalah .....	14
E. Tujuan Penelitian .....	14
F. Manfaat Penelitian .....	15
G. Kerangka Pemikiran.....	16
H. Sistematika Pembahasan .....	19
<b>BAB II    KAJIAN PUSTAKA</b>	
A. Pengertian Pembiayaan .....	21

B. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	26
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	26
2. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	28
3. Fitur dan Mekanisme <i>Mudharabah</i> .....	29
4. Skema/Bagan <i>Mudharabah</i> .....	32
5. Tujuan, Manfaat dan Risiko <i>Mudharabah</i> .....	33
6. Rukun <i>Mudharabah</i> .....	35
C. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	36
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	36
2. Fitur dan Mekanisme <i>Musyarakah</i> .....	38
3. Jenis-jenis <i>Musyarakah</i> .....	40
4. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i> .....	41
5. Skema/Bagan <i>Musyarakah</i> .....	43
6. Tujuan/Manfaat <i>Musyarakah</i> .....	45
D. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) .....	46
E. <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	48
F. Penelitian Terdahulu.....	51
G. Hubungan Antar Variabel .....	57
H. Hipotesis Penelitian .....	61
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Tempat dan Waktu Penelitian .....	63
B. Metode Penelitian .....	64
C. Jenis Penelitian dan Sumber Data .....	65
D. Teknik Pengumpulan Data dan Pengolahan Data .....	67

E. Teknik Analisis Data .....	73
F. Operasional Variabel Penelitian .....	93
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	95
B. Deskriptif Data .....	97
C. Analisis Hasil Penelitian .....	104
1. Statistik Deskriptif .....	104
2. Uji Asumsi Klasik .....	107
a. Uji Normalitas .....	107
b. Uji Heteroskedastisitas .....	109
c. Uji Multikolinearitas .....	111
d. Uji Autokorelasi .....	113
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	117
4. Pengujian Hipotesis .....	120
a. Uji T (Parsial) .....	120
b. Uji F (Simultan) .....	122
5. Uji Koefisien Korelasi (R) .....	123
6. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	125
D. Pembahasan Hasil Penelitian .....	127
E. Perspektif Ekonomi Islam .....	132
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	139
B. Saran .....	142
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Klasifikasi Tingkat BOPO .....	5
Tabel 1.2	Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> dan ROA.....	7
Tabel 1.3	Perkembangan BOPO dan ROA .....	9
Tabel 2.1	Kesehatan Bank dari sisi BOPO .....	47
Tabel 2.2	Kesehatan Bank dari sisi ROA .....	50
Tabel 3.1	Jumlah Bank Umum Syariah di Indonesia .....	69
Tabel 3.2	Kriteria Nilai Uji Durbin Watson .....	79
Tabel 3.3	Pedoman Uji Koefisien Korelasi.....	90
Tabel 4.1	Perkembangan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> , BOPO dan ROA tahun 2015-2018 .....	98
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif .....	105
Tabel 4.3	Uji Normalitas <i>Kolmogrov-Smirnov</i> .....	108
Tabel 4.4	Uji Heteroskedastisitas Berdasarkan Uji Park .....	111
Tabel 4.5	Uji Multikolonieritas.....	112
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi.....	114
Tabel 4.8	Uji Analisis Regresi Berganda.....	118
Tabel 4.9	Uji t-statistik .....	120
Tabel 4.10	Uji F Simultan.....	123
Tabel 4.11	Tingkat Hubungan Koefisien Korelasi .....	124
Tabel 4.12	Uji Koefisien Korelasi (R).....	125
Tabel 4.13	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	126



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran .....	19
Gambar 1.2 Alur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	32
Gambar 2.2 Alur Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	43
Gambar 3.1 Uji Durbin Watson .....	80
Gambar 4.1 Perkembangan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	101
Gambar 4.2 Perkembangan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	102
Gambar 4.3 Perkembangan BOPO .....	102
Gambar 4.4 Perkembangan ROA.....	103
Gambar 4.5 Uji Heteroskedastisitas .....	110
Gambar 4.6 Uji Autokorelasi .....	116