

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Proposal : **Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Ijarah* Terhadap *Return On Asset* (Roa) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia**

Nama : Siti Rohmatun

Npm : 202001034P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Palembang, 30 Juni 2022

Mengetahui

Pembimbing I



H. Chandra, SE., M.Si
NIDN/NIP: 0209068101

Pembimbing II



Amir Salim, S.E.I.,M.E
NIDN.2122028302

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi ini diajukan oleh,


Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan
Ijarah Terhadap *Return On Asset* (Roa) Dengan Rasio
Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada
Bank Umum Syariah Di Indonesia


Nama Mahasiswa : Siti Rohmatun
NPM : 202001034P
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dipertahankan di hadapan penguji Ujian Skripsi dan Komprehensive, dan
diterima sebagai persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi pada Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan
Bisnis Syariah Indo Global Mandiri (STEBIS IGM).

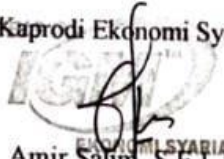
Penguji Ujian Skripsi dan Komprehensive,


Ketua Penguji : 
Saprida, M.H.I
NIDN.2114118401

Penguji I : 
Muharrir, S.E.I., M.E. Sy
NIDN.2115109101

Penguji II : 
Amir Salim, S.E.I., M.E
NIDN.2122028302

Mengetahui,

Kaprodi Ekonomi Syariah,

Amir Salim, S.E.I., M.E
NIDN.2122028302

Ketua STEBIS IGM,

H. Chandra, SE., M.Si
NIDN/NIP: 0209068101

LEMBAR REVISI

Nama Mahasiswa : Siti Rohmatun
NPM : 202001034P
Program Studi : Ekonomi Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah* Dan
*Ijarah Terhadap Return On Asset (Roa) Dengan Rasio
Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada
Bank Umum Syariah Di Indonesia*

Ketua Penguji :

Saprinda, M.H.I
NIDN.2114118401

Penguji I :

Muharir, S.E.I., M.E. Sy
NIDN.2115109101

Penguji II :

Amir Salim, S.E.I., M.E
NIDN.2122028302

Palembang, September 2021
Mengetahui,

Kaprodi Ekonomi Syariah

STEBIS®

Amir Salim, S.E.I., ME
NIDN.2122028302

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Siti Rohmatun

NPM : 202001034P

Program Studi : Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

1. Seluruh data, informasi, interpretasi serta pernyataan dalam pembahasan dan kesimpulan yang disajikan dalam karya ilmiah ini, kecuali yang disebutkan sumbernya adalah merupakan hasil wawancara, observasi dokumentasi, serta pemikiran saya dengan pengarahan dari para pembimbing yang ditetapkan.
2. Karya ilmiah yang saya tulis ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapat gelar akademik, baik di STEBIS IGM maupun di perguruan tinggi lainnya.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti ketidak benaran dalam pernyataan diatas, maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pembatalan gelar yang yang saya peroleh melalui pengajuan karya ilmiah.

Palembang, 30 Juni 2022

Penulis



Siti Rohmatun

NPM. 202001034P

MOTTO dan PERSEMBAHAN

MOTTO

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah kerja keras (untuk urusan yang lain) dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

(QS. Al- insyira:6-8)

“Cintai dan jadilah diri sendiri, karena hidup kita yang menjalani “This is my life”. Orang lain hanya melihat dan menilai tanpa mengetahui apapun tentang diri kita”

“Penulis”

PERSEMBAHAN

Dengan Rahmat Allah S.W.T. Skripsi ini kupersembahkan untuk

- Allah SWT yang telah memberikaku kekuatan, membekaliku dengan ilmu, serta telah memberikan kemudahan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
- Kedua orang tuaku ayahanda Suranto dan ibunda Siti Muntianah yang tak pernah lelah memberikan yang terbaik demi masa depan gemilang sang putrimu.
- Saudara kandungku yang terluar biasaku, kakak Joko Santoso dan kakak ipar Eka yang doa.
- Sepupu-sepupu terthebest Shinta Amelia, Umi Wahyutin, dan Siti Nuria Rahma
- Dosen Pembimbing terimakasih atas bimbingan dan bantuannya selama ini.
- Sahabat-sahabat yang thebest Ria Lestari, Sinta Bella Lilis Tianah, Sulis Setia Wati, Ester Putri Wiyansari, Viola Girlvio, Tiara Chairunnisah, Merry Anggraini, Miftahul Jannah.
- Teman-teman seperjuanganku keluarga besar Ekonomi Syariah dari transisi 2017 yang selalu memberikan dukungan dan solidaritas kalian tanpa batas.
- Almamaterku, program studi Ekonomi Syariah di Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Alhamdulillah, segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena limpahan rahmat dan hidayah-Nya penulis dapat memenuhi syarat atas kelulusan program studi S1 Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah (STEBIS) Indo Global Mandiri Palembang dengan menyelesaikan skripsi dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Ijarah* Terhadap *Return On Asset* (Roa) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”. Sholawat serta salam tetap tercurahkan pada junjungan kita Nabi Muhammad Saw beserta keluarga, sahabat, dan orang-orang yang mengikuti jejaknya yang selalu istiqomah di jalan-Nya hingga akhir zaman.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa semua proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada :

1. Terima kasih kepada kedua orang tua Ibu Siti Muntianah dan Ayah Suranto yang tercinta telah memberikan cinta, kasih sayang dan doa yang tulus sehingga saya selalu optimis untuk meraih kesuksesan dunia dan akhirat.
2. Kepada Bapak H. Chandra Satria, S.E., M.Si selaku Ketua STEBIS (Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang).
3. Kepada Bapak Amir Salim, S.E.I., M.E selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang.
4. Kepada Bapak H. Chandra Satria, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I dan Bapak Amir Salim, S.E.I., M.E selaku Dosen Pembimbing II yang telah

meluangkan waktu, tenaga dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam pembuatan tugas akhir ini.

5. Kepada segenap Dosen Prodi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Ekonomi dan Bisnis Syariah Indo Global Mandiri Palembang yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuan kepada penulis.
6. Kepada teman seperjuangan transisi prodi Ekonomi Syariah Tahun Angkatan 2017 yang masing-masing telah memberikan semangat satu sama lain sehingga dapat melaksanakan tugas akhir ini.

Penulis sadar bahwa dalam pembuatan tugas akhir ini masih banyak ketidak sempurnaan termasuk dalam penyusunan konsep yang telah diajukan. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih dan sangat mengharapkan kritik dan saran agar penulis dapat memperbaiki di masa yang akan datang.

Akhirnya penulis berharap semoga ini dapat bermanfaat bagi kita semua dan bernilai ibadah di sisi Allah Swt, Aamiin Ya Rabbal Allamin

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Palembang, 30 Juni 2022

**Siti Rohmatun
NPM:202001034P**

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL

LEMPAR PERSTUJUAN SKRIPSI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
LEMBAR REVISI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
ABSTRAK	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xvi

BAB I PENDAHULUAN

A Latar Belakang Masalah	1
B Rumusan Masalah.....	12
C Tujuan Penelitian	12

BAB II LADASAN TEORI

A Bank Syariah.....	14
1. Pengertian Bank Syariah	14
2. Aplikasi Produk Perbankan Syariah	14
B Kerangka Teori	16

1. Teori Agensi (Agency Teory)	16
2. Pembiayaan	16
3. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	18
4. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	20
5. <i>Ijarah</i>	22
6. <i>Return On Asset (ROA)</i>	23
7. BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional)	24
C Penelitian Terdahulu	24
D Hipotesis Penelitian	29
E Kerangka Pikiran	31

BAB III METODELOGI PENELITIAN

A Definisi Operasional Variabel	32
1. Variabel Independen	32
2. Variabel Dependen.....	33
3. Variabel Moderasi	33
B Jenis dan Sumber data.....	34
1. Jenis Data	34
2. Sumber Data.....	34
C Populasi dan Sampel	35
1. Populasi	35
2. Sampel.....	35
D Teknik Pengumpulan Data.....	35
E Teknik Analisa Data	36
F Uji Asumsi Klasik.....	36
1. Uji Normalitas	37
2. Uji Multikolinieritas	37
3. Uji Autokorelasi	37
4. Uji Heteroskedastisitas	38
G Analisis Regresi Berganda.....	39
H Uji Hipotesis	39

1. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t).....	39
2. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F)	40
3. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²).....	40
I Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA)	40

BAB IV PEMBAHASAN

A Hasil Analisis Data	42
1. Uji Asumsi Klasik.....	42
a. Uji Normalitas.....	42
b. Uji Multikonolinieritas.....	43
c. Uji Autokorelasi.....	45
d. Uji Heteroskedastisitas.....	47
2. Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	47
3. Uji Hipotesis	49
a. Uji Signifikan Parameter Individual (Uji Statistik t)	50
b. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	52
c. Uji Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	52
d. Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA).....	53
B Pembahasan Hasil Penelitian	56
1. Regresi Utama.....	56
a. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020.....	56
b. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020.....	57
c. Pengaruh Pembiayaan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020t.....	58
d. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> , dan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Pada Bank	

Umum Syariah Periode 2016-2020	58
2 Variabel Moderasi BOPO	59
a. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap ROA Dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2022.....	59
b. Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap ROA Dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2022.....	59
c. Pengaruh Pembiayaan <i>Ijarah</i> Terhadap ROA Dengan BOPO sebagai Variabel Moderasi pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2022.....	60
d. Pengaruh ROA Terhadap BOPO Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020	61
BAB V PENUTUP	
A Kesimpulan	62
B Saran-Saran	62
C Keterbatasan Penelitian.....	63
DAFTAR PUSTAKA	64
DAFTAR LAMPIRAN.....	

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Pembiayaan Bank Umum Syariah	6
Grafik 1.2 Perkembangan BOPO Perbankan Syariah Periode 2016-2020	8

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Kelembagaan Perbankan di Indonesia Periode 2016-2020	2
Tabel 1.2	Research Gap Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i>	9
Tabel 1.3	Research Gap Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i>	9
Tabel 1.4	Research Gap Pembiayaan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i>	10
Tabel 1.5	Research Gap Pembiayaan BOPO Terhadap <i>Return On Asset (ROA)</i>	10
Tabel 2.1	Penelitian-Penelitian terdahulu	24
Tabel 4.1	Hasil Normalitas Kolmogorov-Smirnov.....	49
Tabel 4.2	Hasil Uji Multikolinieritas	50
Tabel 4.3	Hasil Uji Autokorelasi	51
Tabel 4.4	Hasil Analisis Linier Berganda	54
Tabel 4.5	Hasil Uji t.....	56
Tabel 4.6	Hasil Uji F.....	58
Tabel 4.7	Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	58
Tabel 4.8	Hasil Uji Moderasi Tahab 1	61
Tabel 4.9	Hasil Uji Moderasi Tahab 2	61
Tabel 4.10	Hasil Uji Moderasi Tahab 3	61
Tabel 4.11	Hasil Uji Moderasi Tahab 4	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis	32
Gambar 4.1 Normal P-Plot.....	48
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i>	52