

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,
MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP
PROFITABILITAS (RETURN ON ASSETS) BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(Studi Kasus Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di
Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2020 - 2024)**

SKRIPSI



DISUSUN OLEH:

Nama : Arivia Ayu Zenita

NIM : (43218110308)

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA JAKARTA
2025**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Arivia Ayu Zenita

NIM : 43218110308

Program Studi : S1Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (Penjiplakan).

Demikian Pernyataan ini saya buat dengan Sebenarnya.

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

Jakarta, Senin, 1 September 2025



Arivia Ayu Zenita

43218110308

	BIRO PERPUSTAKAAN UNIVERSITAS MERCU BUANA	
---	--	---

No.Dokumen	1-1-3.4.11.00	Distribusi					
Tgl. Efektif	25 September 2024						

SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN

Nama : ARIVIA AYU ZENITA
NIM : 43218110308
Fakultas / Program Studi : FEB / Akuntansi
Jenis : Skripsi
Judul Tugas Akhir : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS (RETURN ON ASSETS) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2020 - 2024)
Hasil Pengecekan Turnitin : 18%

Telah dilakukan pengecekan Similarity menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan hasil presentase kemiripan sebesar **18%** dan dinyatakan memenuhi syarat untuk mengajukan sidang tugas akhir sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Mercu Buana. Hasil uji Turnitin terlampir.

Demikian surat keterangan ini dibuat dan digunakan sebagaimana mestinya.

Jakarta, 06 October 2025

Kepala Biro Perpustakaan

UNIVERSITAS
MERCU BUANA



Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

Ket: Surat keterangan ini sebagai salah satu syarat untuk pendaftaran sidang Skripsi.

2025/Okttober/06/0000000616/Muhammad Arif Budiyanto, M.Hum

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Arivia Ayu Zenita
NIM : 43218110308
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH,
DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS (RETURN
ON ASSET) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus
Pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan
Tahun 2020 - 2024)
Tanggal Sidang : 27 Agustus 2025

Disahkan oleh :

Pembimbing



Diah Iskandar, S.E., M.Si

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Ketua Program Studi S1 Akuntansi



Dr. Nurul Hidayah, M.Si., Ak., CA



Dr. Hari Setiyawati, Ak., M.Si., CA

LPTA-09255648



Scan QR or [click here](#) to
Verification

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing on Return on Assets (ROA) in Islamic Commercial Banks in Indonesia for the period 2020–2024. This research employs a quantitative approach. The sample consists of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah financing data, as well as Return on Assets (ROA) figures obtained from published financial statements on the official websites of each Islamic Commercial Bank. Data analysis method employed was multiple linear regression using SPSS. The results of the study indicate that murabahah financing has a positive and significant effect on ROA, indicating that an increase in murabahah financing enhances bank profitability. In contrast, mudharabah financing has a negative and significant effect on ROA, suggesting that higher mudharabah financing tends to decrease profitability. Meanwhile, musyarakah financing has a negative but insignificant effect on ROA. Simultaneously, murabahah, mudharabah, and musyarakah financing significantly affect ROA. The coefficient of determination indicates that these variables explain a substantial proportion of profitability variation, while the remaining portion is influenced by other factors outside the model.

Keywords: murabahah, mudharabah, musyarakah, Return on Assets (ROA)



ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menguji dan mengetahui Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah, dan Musyarakah terhadap *Return on Assets (ROA)* pada PT Bank Umum Syariah tahun 2020–2024. Jenis penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Sampel dalam penelitian ini berupa data pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah, pembiayaan musyarakah, serta *Return on Assets (ROA)* yang diperoleh dari laporan keuangan yang telah dipublikasikan melalui situs web resmi masing-masing Bank Umum Syariah. Metode analisis data menggunakan regresi linier berganda dengan SPSS. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan murabahah berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, yang berarti semakin tinggi pembiayaan murabahah maka semakin meningkat profitabilitas bank. Sebaliknya, pembiayaan mudharabah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, sehingga peningkatan pembiayaan mudharabah justru menurunkan profitabilitas. Sementara itu, pembiayaan musyarakah berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap ROA. Secara simultan, pembiayaan murabahah, mudharabah, dan musyarakah berpengaruh signifikan terhadap ROA. Nilai koefisien determinasi menunjukkan bahwa variabel-variabel tersebut mampu menjelaskan variasi profitabilitas dalam proporsi yang cukup besar, sementara sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model penelitian.

Kata Kunci: murabahah, mudharabah, musyarakah, *Return on Assets (ROA)*

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, karena atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH, DAN MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS (RETURN ON ASSETS) BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus pada Perbankan Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2020–2024)” dengan baik. Penulisan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan belum sempurna, baik dari segi isi maupun penyajiannya. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan bimbingan, bantuan, dan dukungan, khususnya kepada Ibu Diah Iskandar, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi, yang telah meluangkan waktu, memberikan arahan, masukan, semangat, serta pengetahuan dan nasihat yang sangat bermanfaat. Penulis juga menyampaikan apresiasi dan terima kasih kepada semua pihak yang turut membantu dalam proses penyusunan skripsi ini. Allah SWT yang telah meridhoi dan mempermudah penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

1. Allah SWT yang telah meridhoi dan mempermudah penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Prof. Dr. Ir. Andi Adriansyah, M.Eng, selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Dr. Nurul Hidayah, M.Si, Ak, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Mercu Buana.
4. Dr. Hari Setiyawati, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi Universitas Mercu Buana.
5. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan pengetahuannya kepada penulis

selama proses perkuliahan. Semoga ilmu yang diberikan bermanfaat dan selalu dalam keberkahan Allah SWT.

6. Teristimewa, kedua orang tua tercinta Bapak Sugiyanto dan Ibu Supi Prasetyowati, dan Rehan Wijayanto (Adik) yang telah memberikan semangat, doa dan dukungan moral, kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teristimewa Fajar Setiawan yang selalu bersedia menemani, menyemangati dan memberikan motivasi serta doa kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Untuk teman seperjuangan selama kuliah (AMICO), terutama untuk Putri Febrianti Azzahra, Putri Widianti dan Devira Nabilah Kurniawan yang telah banyak membantu penulis untuk sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, motivasi serta doa yang telah diberikan.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna, mengingat keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan berbagai saran, masukan, maupun kritik yang bersifat membangun demi perbaikan di masa mendatang. Harapan penulis, karya ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan, baik bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca secara umum. Akhir kata, dengan segala ketulusan dan kerendahan hati, penulis menyampaikan permohonan maaf apabila terdapat kekeliruan atau kekurangan dalam penyusunan skripsi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	ii
SURAT KETERANGAN HASIL UJI TURNITIN.....	iii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iv
ABSTRACT	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian dan Kontribusi Penelitian	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	8
A. KAJIAN PUSTAKA	8
B. RERANGKA PEMIKIRAN	30
C. HIPOTESIS.....	33
BAB III DESAIN DAN METODE PENELITIAN	34
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Definisi Operasional Variabel Dan Pengukuran Variabel	35
C. Populasi dan Sampel Penelitian	39
D. Teknik Pengumpulan Data.....	40
E. Metode Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Hasil	47
1. Deskripsi Objek Penelitian / Statistik Deskriptif	47
2. Uji Asumsi Klasik.....	49

3. Hasil Uji Hipotesis (Estimasi Koefisien Jalur)	52
4. Hasil Analisis Data.....	57
B. Pembahasan.....	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	61
A. Simpulan	61
B. SARAN	62
DAFTAR PUSTAKA.....	63



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Profitabilitas Bank Umum Syariah.....	4
Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	21
Tabel 3. 1 Operasional Variabel.....	38
Tabel 3. 2 Daftar Nama Sampel Perusahaan.....	40
Tabel 4. 1 Hasil Uji Deskriptif Statistik.....	47
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas One Sample Kolmogorov-Smirnov	49
Tabel 4. 3 Hasil Uji Heterokedastisitas Menggunakan Uji Park	50
Tabel 4. 4 Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Uji Durbin-Watson	51
Tabel 4. 5 Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4. 6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Hipotesis Secara Parsial	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Simultan (Uji f)	55
Tabel 4. 9 Uji Determinasi (R^2)	56



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Rerangka Pemikiran	33
--------------------------------------	----

