

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MURABAHAH*,  
DAN *IJARAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK  
MUAMALAT INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memenuhi gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



**Egy Ambarwati**

**2008203145**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445/2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MURABAHAH*,  
DAN *IJARAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK  
MUAMALAT INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk memenuhi gelar Sarjana Ekonomi (SE)

Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh:

**Egy Ambarwati**

**2008203145**

**KEMENTRIAN  
AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYEKH NURJATI CIREBON**

**1445/202**

## ABSTRAK

### EGY AMBARWATI 2008203145, “PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH, DAN IJARAH TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK MUAMALAT INDONESIA”

Perkembangan kegiatan perbankan di Indonesia semakin pesat, tidak hanya pada perbankan konvensional melainkan juga pada perbankan syariah. Dalam satu dekade terakhir perkembangan perbankan konvensional mulai disaingi dengan adanya perbankan syariah. Salah satu perbankan syariah yang mengalami perkembangan yang cukup pesat adalah Bank Muamalat Indonesia. Berdasarkan data dari laporan publikasi triwulan Bank Muamalat Indonesia pada 5 tahun terakhir 2019-2023 menunjukkan bahwa produk pembiayaan *Mudharabah*, pembiayaan *Murabahah* serta pembiayaan *Ijarah* pada Bank Muamalat Indonesia mengalami fluktuasi setiap tahunnya sampai dengan 2023. Bank Muamalat Indonesia pada tahun 2023 memiliki aset sejumlah 61,4 triliun dan dengan pertumbuhan aset sebesar 4,2%. Namun Bank Muamalat Indonesia hanya memiliki nilai ROA sebesar 0,09%, hal ini menunjukkan bahwa angka ROA memiliki nilai dibawah standar rata-rata. Penelitian ini bertujuan untuk mengukur pengaruh pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Ijarah* terhadap peningkatan angka ROA pada Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini termasuk dalam kategori pendekatan kuantitatif dan penelitian ini bersifat asosiatif. Dalam penelitian ini yang diperoleh dari data sekunder yang berupa data time series dengan rentan waktu 5 tahun mulai dari tahun 2019 hingga 2023. Pengumpulan data menggunakan metode dokumentasi dan studi pustaka, data yang terkumpul dianalisis menggunakan analisis regresi linear berganda dengan alat pengolahan data SPSS 22.

Berdasarkan analisis regresi linear berganda, di uji dengan menggunakan uji t untuk melihat pengaruh masing-masing variabel bebas terhadap variabel terikat, hasil uji t pada variabel pembiayaan *Mudharabah*, pembiayaan *Murabahah* dan pembiayaan *Ijarah* diperoleh  $T_{hitung} < T_{tabel}$  ini menunjukkan bahwa pembiayaan *Mudharabah* memperoleh hasil yang signifikan, artinya variabel pembiayaan *Mudharabah* berpengaruh secara parsial dan positif terhadap Return On Assets (ROA). selanjutnya untuk pembiayaan *Murabahah* memperoleh hasil yang signifikan, artinya variabel pembiayaan *Murabahah* berpengaruh secara parsial dan negatif terhadap ROA. sedangkan untuk pembiayaan *Ijarah* memperoleh hasil yang signifikan, artinya variabel pembiayaan *Ijarah* berpengaruh secara parsial dan negatif terhadap ROA. Berdasarkan tabel hasil uji signifikan simultan (Uji F) Dari hasil pengolahan data pada tabel diatas menunjukkan bahwa nilai  $F_{hitung} 4,249 > F_{tabel} 3.98$  dan nilai sig.  $0,032 < 0,05$ . Dengan demikian artinya terdapat pengaruh yang signifikan secara bersama-sama dari seluruh variabel bebas (Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Ijarah*) terhadap variabel (ROA).

**Kata Kunci :** *Mudharabah, Murabahah, Ijarah, dan Return On Aset.*

## ABSTRACT

**EGY AMBARWATI 2008203145, "THE EFFECT OF MUDHARABAH, MURABAHAH, AND IJARAH FINANCING ON RETURN ON ASSETS AT BANK MUAMALAT INDONESIA"**

*The development of banking activities in Indonesia is increasingly rapid, not only in conventional banking but also in Islamic banking. In the last decade, the development of conventional banking began to be rivaled by the existence of Islamic banking. One of the Islamic banks that has experienced rapid development is Bank Muamalat Indonesia. Based on data from Bank Muamalat Indonesia's quarterly publication report for the last 5 years 2019-2023, it shows that Mudharabah financing products, Murabahah financing and Ijarah financing at Bank Muamalat Indonesia fluctuate every year until 2023. Bank Muamalat Indonesia in 2023 has assets of 61.4 trillion and with asset growth of 4.2%. However, Bank Muamalat Indonesia only has an ROA value of 0.09%, this shows that the ROA figure has a value below the average standard. This study aims to measure the effect of Mudharabah, Murabahah and Ijarah financing on increasing the ROA rate at Bank Muamalat Indonesia.*

*This research is included in the category of quantitative approach and this research is associative. In this study, which was obtained from secondary data in the form of time series data with a vulnerable time of 5 years starting from 2019 to 2023. Data collection using documentation methods and literature studies, the collected data was analyzed using multiple linear regression analysis with SPSS 22 data processing tools.*

*Based on multiple linear regression analysis, tested using the t test to see the effect of each independent variable on the dependent variable, the results of the t test on the variables of Mudharabah financing, Murabahah financing and Ijarah financing obtained  $T_{hitung} < T_{tabel}$ . This table shows that Mudharabah financing obtained significant results, meaning that the variable Mudharabah financing partial and positive effect on Return On Assets (ROA). Furthermore, for Murabahah financing obtained significant results, meaning that the variable of Murabahah financing had a partial and negative effect on ROA. while for Ijarah financing obtained significant results, meaning that the variable financing Ijarah partial and negative effect on ROA. Based on the table of simultaneous significant test results (Test F) From the results of data processing in the table above shows that the value of  $F_{calculate} 4.249 > F_{table} 3.98$  and the value of sig.  $0.032 < 0.05$ . Thus, it means that there is a significant influence together from all independent variables (Mudharabah, Murabahah and Ijarah financing) on the variable (ROA).*

**Keywords:** *Mudharabah, Murabahah, Ijarah, and Return On Assets.*



## خلاصة

**2008203145 إيجي أمبرواتي ، "تأثير تمويل المضاربة والمرابحة والإجارة على العائد على الأصول في بنك معاملات إندونيسيا"**

إن تطور الأنشطة المصرفية في إندونيسيا سريع بشكل متزايد ، ليس فقط في الخدمات المصرفية التقليدية ولكن أيضا في الخدمات المصرفية الإسلامية. في العقد الماضي ، بدأ تطوير الخدمات المصرفية التقليدية يناقسه وجود الخدمات المصرفية الإسلامية. أحد البنوك الإسلامية التي شهدت تطورا سريعا هو بنك معاملات إندونيسيا. استنادا إلى بيانات من تقرير النشر الفصلي لبنك معاملات إندونيسيا لآخر 5 سنوات 2019-2023 ، فإنه يظهر أن منتجات تمويل المضاربة وتمويل المرابحة وتمويل الإجارة في بنك معاملات إندونيسيا تتقلب كل عام حتى عام 2023. يمتلك بنك Muamalat Indonesia في عام 2023 أصولا تبلغ 61.4 تريليون ونمو أصوله بنسبة 4.2%. ومع ذلك ، فإن بنك Muamalat Indonesia لديه قيمة ROA تبلغ 0.09% فقط ، وهذا يدل على أن رقم ROA له قيمة أقل من متوسط المعيار. تهدف هذه الدراسة إلى قياس أثر تمويل المضاربة والمرابحة والإجارة على زيادة معدل العائد على الأصول في بنك معاملات إندونيسيا.

يتم تضمين هذا البحث في فئة النهج الكمي وهذا البحث ترابطي. في هذه الدراسة ، التي تم الحصول عليها من البيانات الثانوية في شكل بيانات السلاسل الزمنية مع وقت ضعيف من 5 سنوات تبدأ من 2019 إلى 2023. جمع البيانات باستخدام طرق التوثيق ودراسات الأدبيات ، تم تحليل البيانات التي تم جمعها باستخدام تحليل الانحدار الخطي المتعدد باستخدام أدوات معالجة البيانات SPSS 22. بناء على تحليل الانحدار الخطي المتعدد ، تم اختياره باستخدام اختبار t لمعرفة تأثير كل متغير مستقل على المتغير التابع ، تم الحصول على نتائج اختبار t على متغيرات تمويل المضاربة وتمويل المرابحة وتمويل الإجارة  $T < Thitung$  يوضح الجدول أن تمويل المضاربة حصل على نتائج مهمة ، مما يعني أن تمويل المضاربة المتغير تأثير جزئي وإيجابي على العائد على الأصول (ROA). علاوة على ذلك، حصل تمويل المرابحة على نتائج مهمة، مما يعني أن متغير تمويل المرابحة كان له تأثير جزئي وسلب على العائد على الأصول. بينما حصل تمويل الإجارة على نتائج مهمة، بمعنى أن التمويل المتغير الإجارة التأثير الجزئي والسلب على العائد على الأصول. استنادا إلى جدول نتائج الاختبار المعنوية (الاختبار F) من نتائج معالجة البيانات في الجدول أعلاه بوضوح أن قيمة  $F_{calculate} 4.249 > F_{table} 3.98$  وقيمة  $sig. 0.032 < 0.05$  ، وبالتالي ، فهذا يعني أن هناك تأثيرا معنويا معا من جميع المتغيرات المستقلة (تمويل المضاربة والمرابحة والإجارة) على المتغير (ROA).

الكلمات المفتاحية: المضاربة، المرابحة، الإجارة، والعائد على الأصول.

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**  
**SKRIPSI**  
**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH, MURABAHAH,***  
***DAN IJARAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK**  
**MUAMALAT INDONESIA**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh :

**Egy Ambarwati**

**NIM. 2008203145**

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



**Alvien Septian Haerisma SEI, MSI**

**Nining Wahyuningsih SE, MM**

**NIP. 198009122006041001**

**NIP. 197309302007102001**

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Dr. Wartoyo, MSI**

**NIP. 19630702 201101 1 008**

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
Di Cirebon

### *Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini :

Nama : EGY AMBARWATI

NIM : 2008203145

Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah, Murabahah, Dan Ijarah* Terhadap *Return On Asset* Pada Bank Muamalat Indonesia

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunagosahkan.

### *Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh*

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



**Alvien Septian Haerisma SEI, MSI**

**NIP. 198009122006041001**



**Nining Wahyuningsih SE, MM**

**NIP. 197309302007102001**

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Svariah



**Dr. Wartoyo, MSI**

**NIP. 19630702 201101 1 008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MURABAHAH, DAN IJARAH TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK MUAMALAT INDONESIA**”, oleh **Egy Ambarwati, NIM: 2008203145**, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 15 Mei 2024.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam (IAIN ) Syekh Nurjati Cirebon.

### SIDANG MUNAQOSAH

**Ketua Sidang**

**Sekretaris**



**Dr. Wartoyo, MSI**

**NIP. 19830702 201101 1 008**

**Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM**

**NIP. 19730930 200710 2 001**

**Penguji I**

**Penguji II**

**Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si**

**NIP. 19730806 199903 2 003**

**Dr. Wartoyo, M.Si**

**NIP. 19830702 201101 1 008**



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmaanirrahiim*

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : EGY AMBARWATI

NIM : 2008203145

Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

Judul : PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*,  
*MURABAHAH*, DAN *IJARAH* TERHADAP *RETURN ON*  
*ASSET* PADA BANK MUAMALAT INDONESIA

Dengan Ini Menyatakan Bahwa:

1. Skripsi ini merupakan hasil karya penulis yang diajukan untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Sarjana (S1) di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Semua sumber yang penulis gunakan dalam penulisan skripsi ini telah dicantumkan sesuai ketentuan atau pedoman karya tulis ilmiah.
3. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini sebagian maupun keseluruhan isinya merupakan karya plagiat, penulis bersedia menerima sanksi yang berlaku di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 06 Mei 2024

Pembuat Pernyataan,



**EGY AMBARWATI**

**NIM. 2008203145**

## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirobbil'alamiin.*

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan nikmat, karunia, kemudahan dan kelancaran yang diberikan, serta atas dukungan dan doa dari orang-orang yang tersayang, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya.

Dengan rasa syukur yang mendalam, saya persembahkan skripsi ini sebagai hasil dedikasi, kerja keras, dan perjalanan belajar saya selama kurang lebih 4 tahun terakhir ini. Saya dedikasikan karya sederhana ini kepada yang katanya cinta pertama anak perempuannya, yaitu Ayah saya. Seseorang yang hebat, pantang menyerah, tidak kenal lelah dalam keadaan apapun dan selalu berusaha bisa menjaga, melindungi serta mengusahakan yang terbaik bagi putrinya. Laki-Laki terhebat yang saya temui. Terimakasih untuk semua usaha, pengorbanan dan kasih sayang selama ini. Saya persembahkan karya ini sebagai tanda terimakasih atas semua cucuran keringat selama *tete* hidup 22 tahun ini. Kata kata yang selalu saya ingat adalah "*Jangan minder sama orang yang punya mobil, yang punya uang banyak yang lebih dari kita. Harus nya tete tunjukkan walaupun ayah saya pedagang lampu tapi bisa sukses*". Hari ini saya buktikan kata kata itu. Ayah Anakmu sarjana. Sehat selalu ayah, perjuangan *tete* baru saja dimulai. Masih banyak hal yang mau *tete* tunjukkan ke ayah.

Dengan rasa penuh hormat dan cinta Saya Dedikasikan juga kepada surga saya, kunci kehidupan ku Ibunda ku Tercinta. Saya persembahkan karya sederhana ini untuk mamah, terimakasih untuk keringat, air mata serta kasih sayang yang tak pernah usai dari *tete* lahir sampai saat ini. Terimakasih sudah mau sabar, terimakasih sudah berjuang untuk putri kecilnya ini. Terimakasih atas semua dukungan selama ini, kelancaran dan keberhasilan *tete* selalu dibarengi dengan doa mamah ketika selepas sholat. Terimakasih wanita Hebat. Terimakasih wanita Kuat, sehat selalu mah, perjuangan *tete* masih panjang, masih banyak hal yang pengen *tete* tunjukkan ke mamah. Maaf kalau selama ini belum bisa menjadi kebanggaan mamah. *Tete* sayang mamah. Terus doain *tete* ya mah.

Dengan penuh cinta, tak lupa pula Saya persembahkan juga karya ini kepada wanita paling cerewet, paling bawel, yaitu kakak saya Reza chrisdianty. Terimakasih sudah menjadi kakak yang baik. Menjadi orang yang pertama paling depan ketika adiknya kesusahan. Terimakasih sudah menjadi contoh untuk adiknya ini. Terimakasih sudah mau menolong ketika *tete* tenggelam, terimakasih sudah mau menyelamatkan *tete* ketika hampir saja jatuh dari *baby walker*. Sehat selalu *mba*, kita sama-sama membahagiakan surga kita ya. Masih banyak *wishlist* yang belum tercapai. Tetaplah menjadi donatur utama. Menyala kakak ku.

Terimakasih saya ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Bapak Alvien Septian Haerisma SEI, MSI dan Dosen Pembimbing II Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM yang telah membimbing dan memberikan masukan sehingga saya dapat melalui setiap langkah dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Semoga ilmu yang telah diberikan mendapatkan keberkahan dari Allah SWT serta menjadi amal jariyah bagi bapak dan ibu semuanya.

Tidak lupa, kepada teman-teman kelas Perbankan Syariah D terimakasih atas dukungan, semangat dan bantuan kalian dari mulai awal perkuliahan di tahun 2020 hingga pada selesainya tugas akhir ini. Terima kasih untuk kebersamaannya semasa kuliah, canda tawa kalian akan selalu saya ingat. Semoga kita semua menjadi orang yang sukses dan tetap menjaga silaturahmi dengan baik dimasa depan. Kalian adalah bagian berharga dari perjalanan ini. Saling dukung dan inspirasi dalam ilmu perbankan syariah.

Terimakasih juga saya ucapkan kepada sahabat-sahabat saya, yang terdapat di grup “*anak kost mao-mao*” Dewi, Zahra, Ovi, Riska, Hilya, Tiya, Rina, Devina, Inge dan Idah. Terimakasih sudah kebersama selama 4 tahun terakhir, mungkin saat semester awal kita masih sama-sama asing. Namun berjalannya waktu dan bertempat di Mao-Mao itu lah, bisa dibilang keluarga kecil tak sedarah itu menyatu. 11 orang dalam satu grup, mungkin itu jumlah yang sangat banyak. Menyatukan 11 kepada itu tidak mudah, banyak selisih dan perbedaan pendapat didalamnya, namun kita berhasil masih selalu suport sampai saat ini. Sehat selalu dan tetap semangat, perjuangan yang sebenarnya baru dimulai.

Tak lupa, terimakasih kepada teman-teman KKN GM 05 Faika, Najwa, Arlin, Ai, Syifa, Anis, Yuli, Salwa, Fatia, Umu, Yusuf, Eep, Jalal dan Dikky.



Bertemu dengan asing, yang memang belum saling mengenal. Lalu hidup satu atap selama 40 hari. 40 hari tersebut ternyata cukup untuk mencairkan suana menjadi hangat. Menjadi keluarga kecil yang tidak sedarah, yang saling support dan menguatkan satu dengan yang lain. Terimakasih sudah kebersamai selama 40 hari kemarin yang berhasil menjalani “simulasi Berumah Tangga”.

Tak lupa juga kepada Eko Nirzam Alfahmi, saya ucapkan terimakasih atas dukungan, semangat dan *supportnya* selama ini. Terimakasih sudah kebersamai selama 2 tahun terakhir. Bertemu dengan ketidak sengajaan dan semoga bersama sampai bertemu kebahagiaan. Menjadi tempat berpulang dan berkeluh kesah, menjadi pendengar semua ocehan-ocehan yang mungkin berisik. Terimakasih sudah sabar, terimakasih sudah mau berjuang bersama. Tetap berjalan beriringan walaupun nanti jarak memisahkan. Masih banyak tahun-tahun berikutnya yang masih harus dilewati bersama.

Terimakasih juga saya sampaikan kepada manusia yang tidak bisa diam, manusia yang selalu repot sendiri. Terimakasih sudah kebersamai selama 4 tahun terakhir. Manusia paling *Random* yang pernah saya kenal, manusia tercantik, terbawel, terrepot yang pernah ada diabad ini. Tetap semangat, perjuangan kita baru dimulai, masih banyak rintangan yang harus dilalui didepan. Sehat selalu Dewi Khofifah.

Saya ucapkan juga terimakasih kepada wanita yang saya temui ditahun 2017, yang mungkin kala itu masih sama-sama asing. Namun berjalannya waktu kita berdua mulai mencair. Sampai sering dikatakan mirip, walaupun memang kita berdua dari kota yang berbeda. Sampai akhirnya sudah merasa seperti saudara sendiri yang terlahir dari rahim yang berbeda. Terimakasih sudah bertahan sampai saat ini, masih menjalin komunikasi yang cukup terbilang jarang. Namun tidak pernah ada rasa asing ketika bertemu kembali. Saat ini kita sedang sama-sama mengejar impian kita, walaupun dengan jalan yang berbeda. Sehat selalu sahabat serasa saudara Melly Nurhidayati.

Terima kasih kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu. Semua dedikasi ini adalah bukti rasa terima kasih dan penghargaan mendalam atas kontribusi, dukungan, dan cinta dari setiap individu yang telah menjadi bagian dari perjalanan penulisan skripsi ini



## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Egi Ambarwati, lahir di Cirebon pada tanggal 27 Agustus 2002. Penulis merupakan anak kedua dari pasangan Bapak Setiyadi dan Ibu Yati Nurhayati serta memiliki seorang kakak perempuan yang bernama Reza Chrisdianty. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Jln. KH Agus Salim Rt17/Rw05 Blok. Rahayu selatan Ds. Palimanan barat Kec. Gempol Kab. Cirebon.

Pendidikan formal yang penulis pernah tempuh yakni sebagai berikut:

1. TK Pertiwi Palimanan Tahun 2008-2009
2. SDN 1 Palimanan Barat Tahun 2008-2014
3. SMP NU Darul Ma'arif Kaplongan-Indramayu Tahun 2014-2017
4. SMA NU Kaplongan-Indramayu Tahun 2017-2020
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon Tahun 2020-2024

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul “PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*, *MURABAHAH*, DAN *IJARAH* TERHADAP RETURN ON ASSET PADA BANK MUAMALAT INDONESIA” dibawah bimbingan Bapak Alvien Septian Haerisma SEI, MSI dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

## MOTTO HIDUP

*"Barang siapa keluar untuk mencari sebuah ilmu, maka ia akan berada di jalan Allah hingga ia kembali."*

*–(HR Tirmidzi)–*

*"Sukses adalah guru yang buruk. Sukses menggoda orang yang tekun berpikir bahwa mereka tidak bisa gagal."*

*–(Bill Gates)–*

*"Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan, melainkan menguji kekuatan akarnya."*

*–(Ali bin Abi Thalib)–*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, serta hidayah-Nya berupa ilmu dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah, Dan Ijarah Terhadap Return On Asset Pada Bank Muamalat Indonesia”**. Sholawat serta salam terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan juga keluarga, sahabat serta para pengikut beliau hingga akhir zaman.

Skripsi ini ditulis sebagai salah satu persyaratan dalam menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu (S1) di Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan serta kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada Orang Tua tercinta dan tersayang yaitu Bapak Setiyadi dan Ibu Yati Nurhayati yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya dan selalu mendoakan serta memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
5. Drs. Amir M.Ag, selaku Pembimbing Akademik.

6. Bapak Alvien Septian Haerisma SEI, MSI, selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
7. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih SE, MM, selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan banyak perhatian, arahan dan bimbingannya selama penulis menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmunya dengan ikhlas serta memberikan arahan selama penulis menempuh pendidikan studi di kampus.
9. Bank Muamalat Indonesia yang memberikan informasi sebagai sumber data lewat Laporan Keuangan.
10. Mamah tercinta yang selalu memberikan dukungan dan doa untuk kelancaran pengerjaan skripsi.
11. Ayah tersayang yang juga selalu memberi motivasi, arahan dan semangat dalam mengerjakan skripsi.
12. Kakak tercinta yang selalu memberi semangat yang sedang jauh dinegeri orang.
13. Untuk sahabat tercinta Anak Kost Mao-Mao yang selalu memberi support.
14. Untuk teman-teman KKN GM 05 yang juga selalu memberi sokongan untuk terus semangat dalam pengerjaan skripsi.
15. Untuk teman-teman Perbankan Syariah kelas D yang sudah bersama duduk dibangku kuliah selama 4 tahun
16. Untuk Eko Nirzam Alfahmi yang selalu mau direpotkan dan juga yang selalu memberikan semangat dan dukungan penuh dalam pengerjaan skripsi.
17. Serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah kebersamai pada masa perkuliahan serta saat penulis menyusun skripsi ini.

Penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang sudah terlibat dalam penulisan skripsi ini dan berdoa semoga Allah SWT melipat gandakan segala kebaikan yang telah diberikan



kepada penulis. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saranyang membangun untuk memperbaiki dalam penelitian selanjutnya. Besar harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis serta pembaca baik akademisi maupun masyarakat.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Cirebon, 06 Mei 2024

Penulis



Egy Ambarwati

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	iii
ABSTRACT .....	iv
خلاصة .....	v
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	vi
SKRIPSI .....	vi
NOTA DINAS.....	vii
LEMBAR PENGESAHAN .....	viii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	ix
KATA PERSEMBAHAN .....	x
RIWAYAT HIDUP .....	xiii
MOTTO HIDUP .....	xiv
KATA PENGANTAR.....	xv
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL .....	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxiii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xxiv
BAB I.....	1
PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Manfaat Penelitian.....	10
E. Sistematika Penulisan.....	11
BAB II.....	13
LANDASAN TEORI .....	13
A. Bank Syariah .....	13
1. Pengertian Bank Syariah.....	13
2. Dasar Hukum .....	14

3.	Prinsip Dasar Perbankan Syariah .....	14
4.	Tujuan Didirikannya Bank Syariah.....	15
B.	Produk Perbankan Syariah.....	16
1.	Produk Penghimpunan Dana.....	16
2.	Produk Penyaluran Dana .....	17
3.	Produk Jasa Perbankan .....	33
C.	<i>Return On Asset</i> .....	34
1.	Definisi ROA.....	35
2.	Kelebihan dan Kekurangan ROA .....	36
3.	Metode Pengukuran ROA .....	37
D.	Literature Review .....	38
E.	Kerangka Pemikiran .....	47
F.	Hipotesis.....	50
BAB III.....		53
METODE PENELITIAN.....		53
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	53
B.	Data dan Sumber Data .....	53
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	53
D.	Populasi.....	54
E.	Sampel.....	54
F.	Operasional Variabel.....	54
G.	Teknik Analisis Data.....	55
a.	Uji Statistik Deskriptif.....	56
b.	Uji Asumsi Klasik .....	56
c.	Uji Hipotesis .....	58
BAB IV.....		60
HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....		60
A.	Hasil Penelitian.....	60
1.	Sejarah Bank Muamalat Indonesia.....	60
2.	Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....	62
3.	Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia.....	62
B.	Analisis Data.....	63
1.	Uji Statistik Deskriptif.....	63

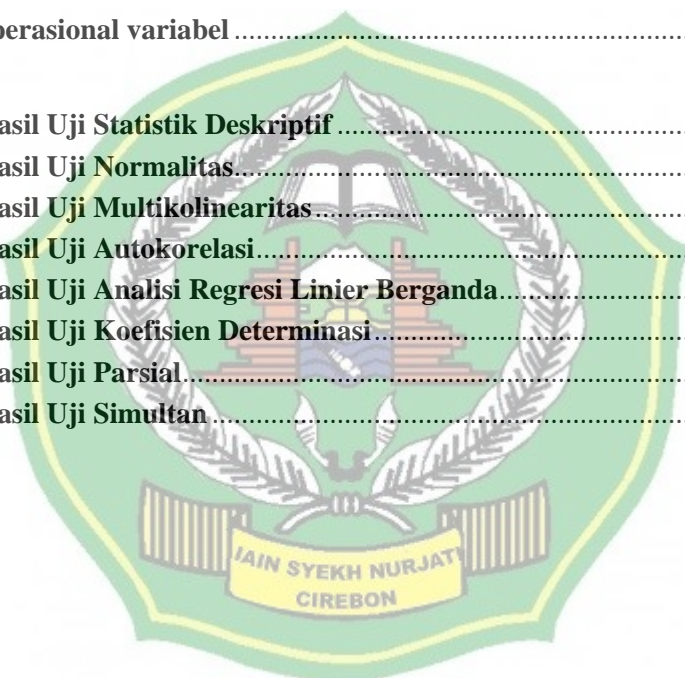
2. Uji Asumsi Klasik .....	65
3. Uji Hipotesis .....	68
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	73
BAB V .....	81
PENUTUP .....	81
A. Kesimpulan .....	81
B. Saran .....	83
DAFTAR PUSTAKA .....	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	92





## DAFTAR TABEL

Tabel 1 1 Pertumbuhan dan Total Aset Bank Umum Syariah 2022-2023.....	5
Tabel 1 2 Laporan Keuangan Tahunana Bank Muamalat Indonesia 2019-2023 .....	6
Tabel 1 3 Rasio Return On Asset 2020-2023 .....	8
Tabel 2 1 Jaringan Kantor Individual Perbankan Syariah Januari 2023 .....	Error!
Bookmark not defined.	
Tabel 2 2 Produk Jasa Perbankan Syariah .....	34
Tabel 2 3 Penelitian Terdahulu.....	38
Tabel 3 1 operasional variabel .....	54
Tabel 4 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	64
Tabel 4 2 Hasil Uji Normalitas.....	65
Tabel 4 3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	66
Tabel 4 4 Hasil Uji Autokorelasi.....	67
Tabel 4 5 Hasil Uji Analisa Regresi Linier Berganda.....	69
Tabel 4 6 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	70
Tabel 4 7 Hasil Uji Parsial.....	71
Tabel 4 8 Hasil Uji Simultan .....	73



## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 1 Pengguna Produk Perbankan Syariah .....	7
Gambar 2 1 Produk Penghimpunan Dana .....	17
Gambar 2 2 Skema penyaluran dan penghimpunan dana.....	23
Gambar 2 3 Skema Pembiayaan Musyarakah.....	26
Gambar 2 4 Kerangka Pemikiran .....	50
Gambar 4 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	68



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Surat Keputusan Penetapan Dosen Pembimbing.....	92
Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi.....	93
Lampiran 3 Surat Pengantar Izin Penelitian Di Bank Muamalat Indonesia.....	94
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	95
Lampiran 5 Hasil Uji Statistik Asumsi Klasik.....	95
Lampiran 6 Hasil Uji Statistik Hipotesis.....	97
Lampiran 7 Hasil Plagiasi Skripsi.....	99



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi adalah mengalihaksarakan suatu tulisan ke dalam aksara latin. Misalnya dari aksara Arab ke aksara Latin.

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا ب ت ث ج	Alif ba' ta' sa' jim	Tidak dilambangkan b t s j	Tidak dilambangkan Be Te Es (dengan titik diatas) Je
ح خ د ذ ر	ha' kha' dal zal ra'	h kh d z r	Ha(dengan titik di bawah) Ka dan Ha De Zet (dengan titik di atas) Er
ز س ص ض	Zai sin syin sad dad	Z s sy ş đ	Zet Es Es dan Ye Es (dengan titik di bawah) De (dengan titik dibawah)
ط ظ ع غ	Ta za 'ain gain	ţ z ' g	Te (dengan titik dibawah) Zet (dengan titik dibawah) Koma terbalik diatas Ge



ف	fa'	f	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	kaf	k	Ka
ل	lam	l	El
م	mim	m	Em
ن	nun	n	En
و	Wawu	W	We
ه	ha'	h	Ha
ء	hamzah	'	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhummah* (—) untuk vokal *u*. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya'* (ي) *sukun* (mati).

Contoh vokal tunggal: كَسْرَ ditulis kasara  
جَعَلَ ditulis ja'ala

Contoh vokal rangkap:

1. Fathah + *yā'* tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + *wāwu* mati ditulis au (او).

Contoh: هَوْلَ ditulis haula.

## C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh: قَالَ ditulis *qâla*  
قِيلَ ditulis *qîla*  
يَقُولُ ditulis *yaqûlu*

#### D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu : *ta' marbutah* yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan *ta' marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudah al-atfâl*  
رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfâ*

#### E. Syaddah

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Jika huruf *ى* ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah *ِ*, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh: رَبَّنَا ditulis *rabbanâ*

الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

## F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

### 1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh: الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*

الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

### 2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh: الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*

الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

## G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

Contoh :

شَيْئٌ ditulis *Syai'un*

أَمْرٌ ditulis *Umirtu*

أَنْوَاءٌ ditulis *An-Nau'u*

## H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh: وَلَنْ اللَّهُ لَهْوَ خَيْرٌ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*.

### I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh: البُخَّارِي      ditulis *al-Bukhârî*  
          الْبَيْهَقِي      ditulis *al-Baihaqî*

### J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid

