

**RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**

(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2019)



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen

Disusun Oleh :

ERLY PURWO UTAMI

1602010282

PROGRAM STUDI MANAJEMEN S1

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAAH, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**

(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2019)



SKRIPSI

Disusun Oleh :

Erly Purwo Utami

1602010282

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui oleh dosen pembimbing skripsi yang bertanda tangan dibawah ini:

Pembimbing


Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc

NIK. 2160230

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang di ajukan oleh :

Nama : Erly Purwo Utami
NIM : 1602010282
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Judul : **Risiko Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Murabahah, Dana Pihak Ketiga (DPK), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2019)**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlakukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen S1, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

DEWAN PENGUJI

Ketua : Wida Purwidianti, S.E., M.Sc (.....)
Anggota 1 : Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si (.....)
Anggota 2 : Alfato Yusnar Kharismansyah, S.E., M.Si (.....)
Ditetapkan di : Purwokerto
Tanggal : 18 Agustus 2020

Mengetahui;



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si

NIK. 2160187

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Erly Purwo Utami
NIM : 1602010282
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta bukan hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikin pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, 18 Agustus 2020

Yang membuat pernyataan



Erly Purwo Utami

MOTTO

Dunia ini ibarat bayangan. Kalau kamu berusaha menangkapnya, ia akan lari.
Tapi kalau kamu membelakanginya, ia tak punya pilihan selain mengikutimu.

(Ibnu Qayyim Al Jauziyyah)

Ilmu membuat seseorang rendah hati, sementara kesombongan menjadikan
seseorang bodoh.

(Boona Mohammed)

Barang siapa yang mempelajari ilmu pengetahuan yang seharusnya ditunjukkan
untuk mencari ridho Allah bahkan hanya untuk mendapatkan kedudukan atau
kekayaan duniawi maka ia tidak akan mendapatkan baunya surga nanti pada hari
kiamat.

(Riwayat Abu Hurairah radhiallahu anhu)

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat dan karunianya kepada penulis karena sesungguhnya kesempurnaan mutlak milik Allah. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah mengajarkan berbagai ilmu duniawi dan akhirat dengan disempurnakan dan mengajarkan agama Islam hingga akhir zaman.

Dengan penuh kerendahan hati dan tetap semangat, penulis mempersembahkan skripsi ini kepada sosok panutan hidup yang selalu memberiku sebuah arti kehidupan yang sebenarnya Ayah **Sulino** dan Ibu **Erna**. Terimakasih atas dedikasi dan pembelajaran selama ini dan selalu membimbing saya untuk menjadi anak yang bisa berbakti kepada kedua orang tua, nusa dan bangsa.

Untuk adikku Wibawati Mardhiyaningsih teruslah semangat dalam belajar sebagai bekal masa depan. Serta semua pihak yang telah memberikan bantuan atas terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat rahmat-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terimakasih kepada :


1. Tuhan Yang Maha Esa, yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga saya mampu terus bekerja keras demi mencapai hasil yang terbaik.
2. Bapak Dr. Anjar Nugroho, M.S.I., M.H.I. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto.
3. Ibu Dr. Hj. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis serta selaku dosen penguji 1 yang telah memberikan ilmu dan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
4. Bapak Drs. Suyoto, M.Si. selaku Ketua Program Studi Pendidikan Manajemen, yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana alur skripsi kepada saya.
5. Ibu Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi.
6. Bapak Alfato Yusnar Kharismasyah, S.E., M.Si. selaku dosen penguji 2 yang telah memberikan ilmu dan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan saya sebagai Sarjana Manajemen.
7. Bapak/Ibu dosen serta seluruh karyawan tata usaha Program Studi Manajemen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama dibangku

perkuliahan dan atas segala bantuan dalam bentuk pelayanan serta fasilitas yang diberikan.

8. Kedua orangtua saya Bapak Sulino dan Ibu Erna terima kasih untuk semua doa restu, kasih sayang, materi, kesabaran, pemberian semangat setiap hari, terimakasih telah merawat, menyayangi dan memperhatikan hingga sekarang.
9. Adik saya yang selalu mengingatkan, memberi semangat untuk menyelesaikan penelitian ini.
10. Muhammad Nur Rafli yang selalu menemani dan memberi semangat tanpa kenal lelah sampai saya berhasil menyelesaikan skripsi saya.
11. Sahabat-sahabat saya Rizkha Amelia, Nita Setia Ningroem, Tahani Kristia, Pembayun, Nazzelia Azzahra, Nurmalinda Suciati, Cinde Laraswati, Annisa Lutfiana, Eka Rahayu Ningsih yang selalu menyemangati.
12. Teman-teman seperjuangan Program Studi Manajemen S1 Angkatan 2016 khususnya Manajemen 2016 kelas E yang terbaik.
13. Teman-teman Konsentrasi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang selalu membantu.
14. Dan pihak-pihak lain yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan untuk kesempurnaan penelitian di masa datang. Semoga Allah SWT yang akan melimpahkan rahmat Nya kepada mereka

Purwokerto, 18 Agustus 2020



Erly Purwo Utami

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Erly Purwo Utami
Nim : 1602010282
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak bebas Royalti Noneklusif (Non- exclusive Royalty-Free Right) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul :

**RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2019)**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media mengalih formatkan , mengelola dalam bentuk pangkalan data (database). Merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto
Pada tanggal : 18 Agustus 2020

Yang menyatakan,



Erly Purwo Utami

**RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH, MUSYARAKAH,
MURABAHAH, DANA PIHAK KETIGA (DPK), DAN BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA**
(Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2019)

Erly Purwo Utami¹

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
erlypurwoutami@gmail.com

Wida Purwidianti²

Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Purwokerto
widapurwidianti@ump.ac.id

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah menganalisis risiko pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah, dana pihak ketiga (DPK), dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) pada bank umum syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK periode 2011-2019. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif. Metode pengambilan sampel menggunakan metode *purposive sampling* yaitu sebanyak 8 bank. Pengujian yang dilakukan pada penelitian adalah peneliti menggunakan data sebanyak 54 data. Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda, dan uji hipotesis. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa risiko pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas, risiko pembiayaan musyarakah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas, risiko pembiayaan murabahah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas, dan biaya operasional pendapatan operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas.

Kata kunci: risiko pembiayaan mudharabah, risiko pembiayaan musyarakah, risiko pembiayaan murabahah, dana pihak ketiga (DPK), biaya operasional pendapatan operasional (BOPO), profitabilitas (ROA).

**FINANCING RISK MUDHARABAH, MUSYARAKAH, MURABAHAH,
THIRD PARTY FUNDS (DPK), OPERATING EXPENSES AND
OPERATING INCOME (BOPO) TO PROFITABILITY (ROA) AT
SHARIA GENERAL BANK IN INDONESIA**

(Study Empiric at Sharia General Bank In Indonesia Period 2011-2019)

Erly Purwo Utami¹

erlypurwoutami@gmail.com

Wida Purwidianti²

widapurwidianti@ump.ac.id

^{1,2} Economics and Business Faculty

Universitas Muhammadiyah Purwokerto

ABSTRAK

The purpose of this study is to analyze the risk of financing mudharabah, musyarakah, murabahah, third party funds (DPK), and operating income (BOPO) on profitability (ROA) at Islamic commercial banks in Indonesia that are listed in the OJK for the 2011-2019 period. This research is a quantitative research. The sampling method used was purposive sampling method as many as 8 banks. The research conducted by testing was the researcher used 54 data. Data collection techniques in this study are descriptive statistics, classical assumption test, multiple linear regression analysis, and hypothesis testing. The results revealed that mudharabah financing risk had a positive and significant effect on profitability, musyarakah financing risk had a positive and not significant effect on profitability, murabaha financing risk had a negative and significant effect on profitability, third party funds (DPK) had a positive and not significant effect on profitability, and operating expenses operating income (BOPO) has a negative and significant effect on profitability.

Keywords: mudharabah financing risk, musyarakah financing risk, murabahah financing risk, third party funds (DPK), operating income operating costs (BOPO), profitability (ROA).

(halaman x) proffread

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB 1	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Pembatasan Masalah.....	10
D. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	10
BAB II	13
TINJAUAN PUSTAKA	13
A. Landasan Teori.....	13
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	24
C. Kerangka Pemikiran.....	29

D. Hipotesis.....	34
BAB III	36
METODE PENELITIAN.....	36
A. Jenis Penelitian.....	36
B. Populasi Dan Sampel.....	36
C. Jenis, Sumber Data, Dan Teknik Pengumpulan Data.....	38
D. Variabel Penelitian	38
E. Definisi Operasional Dan Pengukuran Variabel.....	39
F. Metode Analisis Data.....	42
BAB IV.....	54
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	54
A. Hasil Penelitian.....	54
B. Pembahasan.....	75
BAB V.....	82
PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Keterbatasan.....	83
C. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	86
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah.....	3
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Peringkat NPF.....	20
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1 Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Indonesia.....	37
Tabel 4.1 Kriteria Pengambilan Sampel	55
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	56
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	60
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	61
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	62
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	63
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	64
Tabel 4.8 Hasil Uji Adjusted R Square.....	67
Tabel 4.9 Hasil Uji F.....	68
Tabel 4.10 Hasil Uji t.....	69
Tabel 4.11 Hasil Pengujian Hipotesis	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 3.1 Kurva Uji F	47
Gambar 3.2 Kurva Uji Hipotesis Kedua	49
Gambar 3.3 Kurva Uji Hipotesis Ketiga	50
Gambar 3.4 Kurva Uji Hipotesis Keempat	51
Gambar 3.5 Kurva Uji Hipotesis Kelima	52
Gambar 3.6 Kurva Uji Hipotesis Keenam	53
Gambar 4.1 Daerah penerimaan atau penolakan H_0 untuk Kurva Uji F.....	69
Gambar 4.2 Kurva Uji Hipotesis Kedua	70
Gambar 4.3 Kurva Uji Hipotesis Ketiga	71
Gambar 4.4 Kurva Uji Hipotesis Keempat	72
Gambar 4.5 Kurva Uji Hipotesis Kelima.....	73
Gambar 4.6 Kurva Uji Hipotesis Keenam	73

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Populasi Perbankan Syariah 2011-2019
- Lampiran 2 Sampel Penelitian
- Lampiran 3 Profitabilitas (ROA)
- Lampiran 4 Risiko Pembiayaan Mudharabah
- Lampiran 5 Risiko Pembiayaan Musyarakah
- Lampiran 6 Risiko Pembiayaan Murabahah
- Lampiran 7 Dana Pihak Ketiga (DPK)
- Lampiran 8 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)
- Lampiran 9 Data Keseluruhan
- Lampiran 10 Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 11 Uji Normalitas
- Lampiran 12 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 13 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 14 Uji Autokorelasi
- Lampiran 15 Uji Persamaan Regresi
- Lampiran 16 Uji Adjusted R Square
- Lampiran 17 Uji F
- Lampiran 18 Uji t
- Lampiran 19 Data Casewise
- Lampiran 20 Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 21 Uji Normalitas
- Lampiran 22 Uji Multikolinearitas
- Lampiran 23 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 24 Uji Autokorelasi
- Lampiran 25 Uji Persamaan Regresi
- Lampiran 26 Uji Adjusted R Square
- Lampiran 27 Uji F
- Lampiran 28 Uji t
- Lampiran 29 Tabel Uji F
- Lampiran 30 Tabel Uji t