

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DAN  
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* TERHADAP *RETURN  
ON ASSET (ROA)* BANK KALBAR SYARIAH**

**SKRIPSI**

**Untuk Memenuhi Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana**



**AISYAH HERFIZA**

**NIM. B1061191046**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS TANJUNGPURA  
PONTIANAK**

**2023**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini;

Nama : Aisyah Herfiza  
NIM : B1061191046  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul tersebut di atas, secara keseluruhan adalah murni karya penulis sendiri dan bukan plagiat dari karya orang lain, kecuali bagian-bagian yang dirujuk sebagai sumber pustaka sesuai dengan Pedoman Penulisan Karya Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Tahun 2019 (lembar hasil plagiat terlampir). Apabila di dalamnya terdapat kesalahan dan kekeliruan maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis yang dapat berakibat pada pembatalan gelar kesarjanaan di Universitas Tanjungpura.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pontianak, 15 Mei 2023



Aisyah Herfiza  
NIM. B1061191046

## LEMBAR PERTANGGUNG JAWABAN SKRIPSI

Saya, yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Aisyah Herfiza  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Konstentrasi : Perbankan dan Keuangan Syariah  
Tanggal Ujian : 29 Mei 2023  
Judul Skripsi : “Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Kalbar Syariah”

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, dan semua sumber baik yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Pontianak, 15 Mei 2023



Aisyah Herfiza  
NIM. B1061191046

## LEMBAR PENGESAHAN

“Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap  
*Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah”

Penanggung Jawab Yuridis

Aisyah Herfiza  
NIM. B1061191046

Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Konsentrasi : Perbankan dan Keuangan Syariah  
Tanggal Ujian Skripsi dan : 29 Mei 2023  
Komprehensif

### MAJELIS PENGUJI

No.	Majelis Penguji	Nama/ NIP	Tgl/Bln/ Thn	Tanda Tangan
1	Pembimbing	Hj. Ninuk Dwiastuti R, S.E.,M.M. NIP. 196312041990022001	12/6-2023	
2	Penguji 1	Dr. H. Memet Agustiar, S.E., M.A. NIP. 196308151987031005	12/6-2023	
3	Penguji 2	Dr. Emi Panca Kurniasih, S.E.,M.Si NIP. 197206071998032001	7/6/23	

Dinyatakan Telah Memenuhi Syarat dan Lulus  
Dalam Ujian Skripsi dan Komprehensif

Pontianak, 13 JUNI 2023

Ketua Program Studi Ekonomi Islam



(Dr. H. Memet Agustiar, S.E., M.A.)  
NIP. 196308151987031005

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Dengan ini, Pembimbing Skripsi mahasiswa:

Nama : Aisyah Herfiza  
NIM : B1061191046  
Jurusan : Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Konsentrasi : Perbankan dan Keuangan Syariah  
Judul Skripsi : “Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Kalbar Syariah”

Menyatakan bahwa skripsi tersebut telah dikoreksi dan disetujui untuk diuji\*

Pontianak, 15 Mei 2023

Pembimbing Utama



(Hj. Ninuk Dwiastuti Ruwandari, S.E., M.M.)

NIP. 196312041990022001

\*mahasiswa wajib menunjukkan ke kepada dosen LEMBAR PERNYATAAN BEBAS DARI PLAGIAT dengan lampiran hasil cetak pemeriksaan plagiat dari [www.plagiarisme.net](http://www.plagiarisme.net). Dosen yang bersangkutan memberi paraf pada halaman pertama setiap bab hasil pemeriksaan sebagai bukti telah diperiksa dan memenuhi persyaratan untuk ujian skripsi (tingkat keunikan paling sedikit 70% untuk setiap bab).

## UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* Dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap *Return On Asset (ROA)* Bank Kalbar Syariah**”. Shalawat dan salam tidak lupa penulis haturkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW beserta keluarga dan sahabatnya. Penulisan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik dan tepat pada waktu yang ditentukan tanpa pertolongan Allah SWT, serta berbagai pihak yang telah memberikan dukungan kepada penulis baik dukungan materil, doa, tenaga, pikiran hingga motivasi. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih yang mendalam kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Teristimewa orang tua penulis yaitu bapak Uja Sujani dan ibu Ratna Maimunah yang selalu mendoakan, memberikan motivasi, dukungan moril dan materil kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
2. Kepada Saudara-saudara penulis (Asmara Budiman, Yayuk Indriani, Titin Kurniasih, Cecep Hermawan dan Kurnia Rahmah) Serta kepada keponakan penulis ( Nadhifa Almaira dan Nasya Silmi Farzana) yang selalu mendukung dan menyemangati penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
3. Bapak Prof. Dr. Garuda Wiko, S.H., M.Si. selaku Rektor Universitas Tanjungpura Pontianak Periode 2023 – 2027.
4. Ibu Dr. Barkah, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak.
5. Ibu Nurul Bariyah, S.E., M.Si., Ph.D. selaku Ketua Jurusan Ilmu Ekonomi dan Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas

Tanjungpura Pontianak, yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak Dr. H. Memet Agustiar, S.E., M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak, sekaligus selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan masukan untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Hj. Ninuk Dwiastuti Ruwandari, S.E., M.M. selaku dosen pembimbing akademik yang telah memberikan bimbingan, arahan serta selalu meyakini penulis untuk tetap berani menghadapi segala risiko yang terjadi selama masa perkuliahan hingga penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Ibu Dr. Erni Panca Kurniasih, S.E., M.Si selaku dosen penguji skripsi yang telah memberikan masukan untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini.
9. Seluruh jajaran dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura Pontianak yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis.
10. Comdev Outreaching UNTAN yang telah menjadi perantara penulis mendapatkan beasiswa sehingga penulis dapat melanjutkan pendidikan sampai pada jenjang ini.
11. Seluruh dosen pengajar Program Studi Ekonomi Islam yang telah mengajarkan ilmu yang bermanfaat, memberikan semangat dan motivasi kepada penulis.
12. Staf Akademik, Tata Usaha dan Staf Perpustakaan serta semua karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Tanjungpura, yang telah banyak membantu proses perkuliahan sampai pada penyelesaian tugas akhir ini.
13. Sahabat dari kecil hingga sekarang Khanty Kurniawati (ternyata kita sudah sejauh ini bermain monopoli dan *Jengke' monde*) yang tidak pernah bosan mendengarkan keluh kesah penulis serta memberikan motivasi dan semangat kepada penulis, semangat juga untuk kamu yang sedang sibuk menyusun KTI.

14. Sahabat dari SMA hingga sekarang “Botol Kecap” (Della, Dila, Wendy, Ika, dan Jejut) yang sudah memberikan dukungan, semangat dan motivasi dalam penulisan skripsi ini.
15. Sahabat selama di Rusun hingga sekarang (Sarni, Nani, Eliza, dan Siska) yang sudah menemani masa-masa adaptasi awal perkuliahan (dari yang tidak tahu toko Alma hingga menjadi pelanggan setia di sana) serta memberikan semangat dalam penulisan skripsi ini.
16. Kepada Kembaran ketemu besar Fitri Rizky Mardini, S.Kom yang selalu menjadi tempat curhat dan siap sedia kapanpun di telpon, serta selalu memberikan ceramah sampai bosan yang membuat penulis merasa tertampar dengan kata-katanya namun lagi dan lagi penulis selalu tidak sadar dan mengulangi kesalahannya. Terima kasih untuk segalanya.
17. Kepada Tuan dengan NPM 19507920, yang selalu menjadi penyemangat dan pemberi motivasi kepada penulis dalam penulisan skripsi ini, semangat juga untuk kamu yang sedang berjuang menyusun skripsi. Semoga Allah SWT selalu melindungi dan melancarkan usaha baikmu dimanapun kamu berada.
18. Terkhusus kepada teman-teman “Healang” (Ria, Nida, Pira, Tikah dan Lili) yang sudah kebersamai penulis. Terima kasih kepada (Ria, Nida Pira) yang telah memberikan semua asupan “*temet*” dari Kapuas Hulu secara gratis kepada penulis. Terima kasih kepada Lili untuk masakannya yang selalu enak dan selalu *recook* resep tiktok yang *fyp*. Terima kasih kepada Tikah yang selalu mau kembar siam kemanapun dengan penulis salah satunya antre di tempat makan yang viral dan selalu menemani penulis mewujudkan *wishlistnya*. Terima kasih karena selalu menemani suka dan duka selama perkuliahan dan jangan lupa masih banyak *list* liburan di grup yang belum kita wujudkan. Semoga Allah SWT selalu menjaga persahabatan kita, sehat selalu dan semoga Allah SWT memberikan kemudahan dalam setiap urusan dan hajat yang kalian inginkan.

19. Teman-teman seperjuangan masa kuliah, seluruh teman-teman prodi Ekonomi Islam angkatan 2019 yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu yang sudah menjadi bagian dari perjalanan selama perkuliahan. Teman-teman Ekis A yang menjadi bagian dari pengalaman berharga penulis semasa kuliah.
20. Keluarga besar FKMI AL-IQTISHAD periode 2020/2021 atas semua pengalaman baru dan pengajaran berharga kepada penulis.
21. Semua pihak yang telah terlibat dan mendukung penulis dalam proses penyusunan skripsi. Terima kasih atas segala doa dan dukungan yang telah diberikan selama ini, semoga Allah SWT membalas semua kebaikan kalian, *Aamiin*.

Akhirnya atas jasa dan bantuan dari semua pihak, penulis ucapkan terima kasih banyak dan doa kepada Allah SWT semoga selalu berada dalam lindungannya dan dibalas kebaikannya berlipat-lipat ganda serta menjadi amal jariyah. Semoga skripsi ini menjadi skripsi yang berguna dan bermanfaat bagi masyarakat serta menjadi berkah bagi penulis dan semua pihak yang terlibat. *Aamiin*.

Pontianak, 15 Mei 2023



Aisyah Herfiza

NIM. B1061191046

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DAN PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET (ROA)* BANK KALBAR  
SYARIAH**

Oleh:

Aisyah Herfiza

Prodi Ekonomi Islam

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Tanjungpura

**ABSTRAK**

Sebagai lembaga perbankan yang berorientasi pada laba tentunya Bank Syariah mempunyai skala untuk mengukur suatu laba, salah satu skala yang digunakan untuk mengukur peningkatan laba ialah *return on asset (ROA)*. Fluktuasi yang terjadi pada *return on asset (ROA)* Bank Kalbar Syariah dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya ialah pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah*. Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Kalbar Syariah. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi time series dengan data sekunder berbentuk time series (runtut waktu) yang berjumlah 40 sampel data. Data diolah menggunakan bantuan dari aplikasi *Eviews 10*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel pembiayaan *musyarakah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *return on asset (ROA)* Bank Kalbar Syariah. Sedangkan pembiayaan *murabahah* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *return on asset (ROA)* Bank Kalbar Syariah.

Kata kunci: Pembiayaan *Musyarakah*; Pembiayaan *Murabahah*; *Return On Asset (ROA)*.

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DAN PEMBIAYAAN  
*MURABAHAH* TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) BANK KALBAR  
SYARIAH**

**RINGKASAN**

**1. Latar Belakang dan Tujuan Penelitian**

Kondisi keuangan perusahaan sangat berpengaruh bagi kelanjutan perusahaan untuk kedepannya, yang mana membutuhkan skala untuk mengukur kondisi tersebut. *Return on asset* (ROA) sebagai skala pengukuran yang menunjukkan efektifitas dalam memperoleh laba. Sebagai lembaga perbankan yang berorientasi pada laba tentunya bank syariah membutuhkan skala untuk menilai kondisi keuangannya. Sebagaimana bank umum menyalurkan dananya berupa kredit kepada masyarakat bank syariah juga menyalurkan dananya berupa pembiayaan yang prinsipnya berdasarkan bagi hasil dengan tujuan kegiatan penyaluran ini mampu meningkatkan produksi secara maksimal. Kegiatan pembiayaan ini dimaksud untuk membantu mendanai investasi ataupun proyek usaha yang telah direncanakan baik untuk kegiatan usaha yang sifatnya pribadi ataupun lembaga. Pembiayaan yang meningkat mampu menyebabkan tingginya *return on asset* (ROA) yang didapatkan bank.

Naik dan turunnya *return on asset* (ROA) dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya ialah pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah*. Faktor-faktor tersebut memiliki pengaruh yang tidak sama terhadap *return on asset* (ROA). Berdasarkan data yang diperoleh, terlihat bahwa ketika pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan, tidak memperlihatkan pengaruh terhadap *return on asset* (ROA). Fakta tersebut tidak sejalan dengan penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa peningkatan pembiayaan *musyarakah* dan peningkatan pembiayaan *murabahah* akan disertai dengan peningkatan *return on asset* (ROA).

### **Tujuan penelitian:**

- 1) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap ROA pada Bank Kalbar Syariah
- 2) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap ROA pada Bank Kalbar Syariah

### **2. Metode Penelitian**

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif kuantitatif, yang mana memberikan gambaran terhadap data yang diperoleh agar mudah dipahami oleh pembaca. Analisis yang dipakai yaitu metode analisis regresi linear berganda dengan data sekunder dalam bentuk time series (runtut waktu). Sampel yang dipakai dalam penelitian ini sebanyak 40 sampel data yang diperoleh dari laporan keuangan data publikasi oleh Bank Kalbar Syariah. Variabel independen pada penelitian ini ialah Pembiayaan *Musyarakah* ( $X_1$ ) dan Pembiayaan *Murabahah* ( $X_2$ ). Sedangkan variabel dependen yang dipakai ialah *Return On Asset* (ROA) (Y) periode tahun 2013 – 2022 yang kemudian diolah dengan bantuan aplikasi *Eviews 10*.

### **3. Hipotesis**

H<sub>1</sub>: Pembiayaan *Musyarakah* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah

H<sub>2</sub>: Pembiayaan *Murabahah* memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah

### **4. Hasil Penelitian**

- 1) Pembiayaan *musyarakah* secara parsial mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap *return on asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah. Hal ini menunjukkan setiap kenaikan nilai yang terjadi di pembiayaan *musyarakah* dapat menurunkan *return on asset* (ROA). Hal ini dapat terjadi dikarenakan pendapatan bagi hasil pada pembiayaan *musyarakah* belum dapat mengimbangi biaya-biaya yang dikeluarkan sehingga peningkatan yang terjadi pada pembiayaan *musyarakah* menyebabkan nilai *return on asset* (ROA) menurun.

- 2) Pembiayaan *murabahah* secara parsial mempunyai pengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *return on asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa nilai pembiayaan yang meningkat ataupun menurun tidak akan diikuti oleh peningkatan atau penurunan *return on asset* (ROA). Hal ini dapat terjadi karena dana pembiayaan *murabahah* yang disalurkan belum tentu dikembalikan oleh nasabah sesuai perjanjian yang telah disepakati sehingga belum bisa memberikan kontribusi yang signifikan terhadap *return on asset* (ROA).

## 5. Kesimpulan dan Implikasi Penelitian

### Kesimpulan:

- 1) Variabel *musyarakah* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *return on asset* (ROA) bank kalbar syariah.
- 2) Variabel *murabahah* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *return on asset* (ROA)

### Implikasi penelitian:

- 1) Bank Kalbar Syariah diharapkan memperkuat manajemen aset karena dengan adanya pengelolaan aset yang benar dan jelas, perusahaan dapat menjaga nilai asetnya agar tetap stabil. Bank kalbar syariah diharapkan melakukan sosialisasi mengenai perbankan kepada masyarakat secara bijak mengenai produk pembiayaan. Dalam hal ini diharapkan pihak perbankan lebih tepat dalam penyaluran pembiayaan, lebih selektif agar terciptanya kegiatan operasional yang lebih efisien sehingga berimbas kepada ROA bank. Perlunya meningkatkan informasi kepada nasabah dan masyarakat terkait jenis-jenis pembiayaan serta keuntungan dari masing-masing pembiayaan dan risiko-risiko yang kemungkinan akan terjadi agar adanya antisipasi dari nasabah dan memperkecil risiko kerugian dalam usaha yang dijalankan. Sehingga efek baiknya dapat meningkatkan perputaran uang pada bank kalbar syariah sehingga selain meningkatkan ROA dalam penyaluran dana produktif juga dapat mengembangkan dan membantu masyarakat serta lingkungan.

2) Pihak bank dapat mengupayakan agar penyaluran pembiayaan baru tetap diberikan seimbang dengan *run off* yang terjadi, serta melakukan kegiatan pendanaan dan pembiayaan yang basis angsurannya dalam jangka panjang guna menghindari *run off* karena sistem pembiayaan angsuran dengan jangka waktu pendek menyebabkan setiap bulannya bank syariah harus menghadapi *run off* akibat angsuran tersebut. Pihak Bank Kalbar syariah diharapkan lebih tegas dalam memberikan peringatan kepada nasabah yang menunggak dalam pembayaran angsuran. Serta lebih teliti saat menyeleksi nasabah yang layak untuk mendapatkan pembiayaan *murabahah*. Hal ini untuk mengantisipasi hambatan-hambatan dalam membayar angsuran pembiayaan *murabahah*.

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	i
LEMBAR PERTANGGUNG JAWABAN SKRIPSI.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iv
UCAPAN TERIMA KASIH.....	v
ABSTRAK .....	ix
RINGKASAN .....	x
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	6
1.2.1. Pernyataan Masalah .....	6
1.2.2. Pertanyaan Penelitian.....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	7
1.4. Kontribusi Penelitian.....	7
1.4.1. Kontribusi Teoritis .....	7
1.4.2. Kontribusi Praktis .....	8
1.4.3. Kontribusi Agamis.....	8
BAB II TELAAH PUSTAKA .....	9
2.1. Landasan Teori.....	9
2.1.1. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	9
2.1.2. Pembiayaan.....	10
2.1.3. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	12
2.1.4. Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	16
2.1.5. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap ROA .....	18
2.1.6. Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap ROA .....	19

2.2. Kajian Empiris .....	19
2.3. Kerangka Konseptual dan Hipotesis Penelitian .....	22
2.3.1. Kerangka Konseptual.....	22
2.3.2. Hipotesis Penelitian .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>23</b>
3.1. Bentuk Penelitian .....	23
3.2. Tempat dan Waktu Penelitian .....	23
3.3. Data .....	23
3.4. Variabel Penelitian.....	23
3.5. Metode Analisis .....	24
3.6. Uji Linearitas.....	25
3.7. Uji Stasioneritas .....	25
3.8. Uji Asumsi Klasik.....	26
3.8.1. Uji Normalitas .....	26
3.8.2. Uji Heteroskedastisitas .....	26
3.8.3. Uji Multikolinearitas.....	27
3.8.4. Uji Autokorelasi.....	27
3.9. Pemilihan Model Regresi Data Time Series .....	27
3.9.1. Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	27
3.9.2. Uji Parsial (Uji t) .....	28
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>29</b>
4.1. Hasil Penelitian .....	29
4.1.1. Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	29
4.1.2. Hasil Uji Linearitas.....	30
4.1.3. Hasil Uji Stasioneritas Data.....	31
4.1.4. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	33
4.1.5. Hasil Analisis Regresi Time Series .....	35
4.1.6. Hasil Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ).....	37
4.1.7. Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	37
4.2. Pembahasan.....	38

4.2.1. Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Kalbar Syariah .....	38
4.2.2. Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Kalbar Syariah .....	39
BAB V PENUTUP.....	41
5.1. Kesimpulan .....	41
5.2. Rekomendasi .....	42
DAFTAR PUSTAKA .....	44
LAMPIRAN.....	47

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Laporan Keuangan .....	4
Tabel 3.1 Definisi, Pengukuran, Satuan dan Variabel .....	23
Tabel 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	29
Tabel 4.2 Hasil Uji Linearitas .....	31
Tabel 4.3 Hasil Uji Stasioneritas Data (ADF) Pada Tingkat Level .....	32
Tabel 4.4 Hasil Uji Stasioner Pada Tingkat First Difference.....	32
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas .....	33
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	34
Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinearitas .....	34
Tabel 4.8 Hasil Uji Autokorelasi .....	35
Tabel 4.9 Hasil Regresi Model Penelitian.....	36

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	22
--------------------------------------	----

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Laporan keuangan menjadi bagian penting untuk mendapatkan informasi yang berhubungan dengan keadaan keuangan perusahaan. Laporan keuangan ini memberikan pandangan yang cukup mendalam mengenai status perusahaan dalam mengembangkan strategi untuk kedepannya. Data keuangan dari beberapa periode yang dibandingkan dan dianalisa sangat bermanfaat bagi pihak-pihak yang membutuhkan data pendukung guna untuk pengambilan keputusan. Banyak cara yang bisa digunakan dalam mengukur kinerja perusahaan, hal yang paling utama yaitu menganalisis rasio keuangan tentang aspek yang mempengaruhi kondisi keuangan serta perkembangan bank tersebut.

Bank syariah sebagai lembaga perbankan tentunya menjadi lembaga yang berorientasi pada laba. Untuk menilai kinerjanya perusahaan mengacu pada profitabilitas yang bisa dilihat melalui bagaimana efisiennya suatu perusahaan dalam memperoleh laba. Profitabilitas menjadi salah satu cara dalam menilai kinerja bank menggunakan skala pengukurannya yaitu *Return On Asset (ROA)*. Alasan dipilihnya ROA sebagai fokus utama penelitian ini, karena ROA memberikan ukuran yang lebih baik atas profitabilitas bank, karena menunjukkan efektifitas dalam memperoleh laba. Menurut Hanania (2015) tingkat laba suatu bank akan semakin tinggi bila tingkat ROA tinggi.

Sebagaimana bank umum yang memanifestasikan hasilnya pada masyarakat berupa kredit, bank syariah juga memanifestasikan hasilnya pada masyarakat berupa pembiayaan. Dimana imbalan yang diberikan kepada nasabahnya berdasarkan *profit sharing* atau prinsip bagi hasil. Sebagai mitra investor yang langsung terhubung dengan nasabah, kontribusi bank syariah bergantung pada kemampuannya

menyalurkan dana bank syariah kepada masyarakat, yang tujuannya kemampuan ini mampu meningkatkan produksi secara maksimal.

Untuk meningkatkan profit guna keberlangsungan usaha, bank syariah memberikan dana kepada pihak lain yaitu melalui beberapa jenis pembiayaan yaitu pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah*. Pembiayaan *musyarakah* berdasarkan perjanjian antar pihak yang berkontribusi dengan dana untuk melakukan usaha tertentu dimana laba serta resiko ditanggung sesuai kesepakatan bersama. Berdasarkan kalimat diatas, ini sesuai dengan firman Allah tentang menunaikan akad atau perjanjian baik dengan Allah maupun dengan sesama manusia seperti dalam Al-Qur'an (QS. Al-Maidah : 1). (Fatwa DSN NO: 08/DSN-MUI/IV/2000).

Dalam pembiayaan *musyarakah* aktiva yang akan disalurkan harus berupa barang atau uang yang jumlah nilainya sama. Harus dinilai terlebih dahulu jika modal yang diberikan berbentuk aset dan harus dengan kesepakatan para mitra. Tidak bisa dipinjamkan, disumbangkan maupun dilimpahkan ke pihak lain, kecuali dengan kesepakatan. Tidak ada jaminan pada intinya dalam pembiayaan *musyarakah*, hanya saja untuk menghindari adanya penyimpangan, lembaga keuangan syariah bisa memohon jaminan (Fatwa DSN NO:07/DSN-MUI/IV/2000).Tingkat ROA yang didapatkan bank akan tinggi bila semakin banyak pembiayaan *musyarakah* yang disalurkan karena dari situ pendapatan bank pun meningkat. Seperti kajian yang diteliti oleh Chalifah & Sodiq (2015) bahwasanya biaya *musyarakah* berdampak baik bagi profitabilitas (ROA).

Pembiayaan *murabahah* sendiri merupakan akad yang bersifat jual-beli dimana harga asli ditambah dengan keuntungan yang diinginkan. Sesuai dengan konsep profitabilitas dari suatu bank, apabila persentase penyaluran dari produk pembiayaan cukup tinggi maka berdampak pada tingkat profitabilitas yang didapat oleh bank mengalami peningkatan Harahap & Syafri (2008). Dhody & Cucu (2019) menyatakan

bahwa semakin tinggi persentase penyaluran dari produk pembiayaan *murabahah* maka berdampak pada semakin meningkatnya ROA bank.

Pada tahun 2021, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) melaporkan ada 15 Bank Umum Syariah (BUS) /*Islamic Commercial Bank* dan 20 Unit Usaha Syariah (UUS) /*Islamic Business Unit* salah satu diantaranya ialah Bank Kalbar Syariah, yaitu dengan 9 Kantor Cabang (KC) dan 13 Unit Pelayanan Syariah (UPS). Bank Kalbar Syariah sendiri masuk ke dalam Bank Pemerintah Daerah (BPD) Kalimantan Barat, yang dibangun untuk menganjurkan kecenderungan untuk setiap individu yang akan bernegosiasi berlandaskan pedoman syariah.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan objek penelitiannya ialah Bank Kalbar Syariah Jl. KH Ahmad Dahlan Pontianak periode 2013-2022. Dalam melayani pembiayaan, bank kalbar syariah memiliki dua jenis pelayanan yaitu yang pertama pembiayaan pertama, pembiayaan *musyarakah* yaitu kedua pihak sama-sama memberikan kontribusi baik itu pihak pengusaha maupun pihak bank, kontribusi berupa modal usaha misalnya 70% dari pihak bank dan 30% dari pihak pengusaha. Kedua, pembiayaan piutang *murabahah* yang berkaitan dengan jual beli yaitu piutang yang menawarkan kejelasan terkait harga barang yang akan diajukan sebagai piutang.

Penulis tertarik melakukan penelitian terhadap Bank Kalbar Syariah dikarenakan Bank Kalbar Syariah merupakan bank yang terdapat pada level I dan II yang diperlukan dalam proses pembangunan ekonomi daerah. Selain itu juga, ada banyak peluang ekonomi yang dapat dimasuki, serta pemahaman masyarakat tentang perbankan syariah semakin meningkat sehingga menarik untuk dijadikan objek penelitian. Sebagai bahan pertimbangan untuk mendapatkan data yang lebih akurat dalam bentuk pelaporan keuangan, maka peneliti menggunakan rentang waktu yang cukup jauh yaitu tahun 2013-2022. Berikut ini tabel menunjukkan total pembiayaan

*musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* beserta *return on asset* Bank Kalbar Syariah Periode 2013-2022.

**Tabel 1.1 : Perkembangan Laporan Keuangan Pembiayaan *Musyarakah*, Pembiayaan *Murabahah*, Dan *Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah Cabang Pontianak Periode 2013-2022**

Tahun	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Juta Rupiah)	Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Juta Rupiah)	ROA (%)	Tahun	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Juta Rupiah)	Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Juta Rupiah)	ROA (%)		
2013	TW 1	91.099	382.641	6.75	2013	TW 1	119.362	799.057	8.47
	TW 2	101.873	407.738	6.23		TW 2	116.647	818.801	7.45
	TW 3	101.952	417.629	6.47		TW 3	117.014	833.325	7.23
	TW 4	101.590	425.713	6.86		TW 4	120.976	846.237	7.13
2014	TW 1	101.431	456.013	6.98	2014	TW 1	115.159	867.201	6.59
	TW 2	101.273	478.147	6.73		TW 2	112.116	887.405	6.63
	TW 3	101.327	495.198	6.59		TW 3	115.461	906.441	6.43
	TW 4	101.771	520.560	6.50		TW 4	116.020	926.283	6.57
2015	TW 1	101.701	539.119	6.75	2015	TW 1	114.024	957.119	6.66
	TW 2	103.675	565.855	6.97		TW 2	112.050	958.052	6.32
	TW 3	111.729	580.348	6.72		TW 3	106.611	951.740	6.13
	TW 4	111.767	589.306	6.56		TW 4	106.592	946.726	6.00
2016	TW 1	107.807	597.006	6.96	2016	TW 1	106.939	937.250	6.12
	TW 2	111.882	634.694	7.09		TW 2	107.632	940.168	5.54
	TW 3	121.205	642.944	6.73		TW 3	165.086	942.687	5.47
	TW 4	101.997	648.676	6.54		TW 4	231.600	889.487	5.61
2017	TW 1	91.016	647.692	7.11	2017	TW 1	243.829	900.931	5.47
	TW 2	96.873	663.282	6.98		TW 2	264.107	919.455	5.33
	TW 3	159.209	654.518	6.10		TW 3	285.750	936.143	5.20
	TW 4	135.826	722.426	6.95		TW 4	297.100	928.293	5.11

Sumber : Laporan Tahunan Bank Kalbar Syariah (diolah, 2023)

Laporan keuangan selama periode 2013-2022 diuraikan dalam data triwulan. Pada tabel 1.1 dapat diketahui bahwa total pembiayaan *musyarakah*, total

pembiayaan *murabahah* dan ROA setiap tahunnya cenderung mengalami fluktuatif. Pembiayaan *musyarakah* mengalami penurunan yang terjadi pada tahun 2017 triwulan pertama yaitu sebesar Rp91.016.000 sedangkan pembiayaan *musyarakah* tertinggi terjadi pada tahun 2022 triwulan keempat yaitu sebesar Rp297.100.000 . Sama halnya dengan pembiayaan *musyarakah* yang berfluktuatif, pembiayaan *murabahah* juga mengalami hal yang sama. Adapun perolehan terendah terjadi pada tahun 2013 triwulan pertama sebesar Rp382.641.000, sedangkan perolehan tertinggi pembiayaan *murabahah* terjadi pada tahun 2020 triwulan kedua sebesar Rp958.052.000.

Serta untuk ROA juga mengalami Fluktuatif setiap tahunnya dimana kenaikan tertinggi terjadi di triwulan pertama tahun 2018 sebesar 8,47% dan penurunan terjadi di triwulan ketiga tahun 2022 sebesar 5,20%. Perolehan yang fluktuatif ini memberikan arti tersendiri bagi suatu bank atau perusahaan, dimana saat terjadi penurunan menjadi suatu evaluasi bagi bank kalbar syariah agar lebih baik kinerja kedepannya dan saat mengalami peningkatan hal ini menjadi salah satu bukti bahwa banyak nasabah yang berminat dengan produk yang ada di bank Kalbar syariah.

Beberapa peneliti sebelumnya juga meneliti tentang penelitian ini seperti Penelitian yang dilakukan oleh Novegasari (2018) memperoleh hasil bahwa pembiayaan *mudharabah* berpengaruh negatif terhadap profitabilitas (ROA), sedangkan pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA). Akan tetapi ketiga variabel ini secara bersama-sama berpengaruh terhadap ROA.

Penelitian oleh Putri, et.al (2021) penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *murabahah* tidak mempengaruhi profitabilitas (ROA), sedangkan pembiayaan *mudharabah*, *musyarakah*, *ijarah*, dan tabungan wadi'ah mempengaruhi profitabilitas (ROA). Namun secara bersamaan kelima variabel ini berpengaruh terhadap ROA. Selanjutnya penelitian oleh Sari & Sulaeman (2021) bahwa pembiayaan *murabahah*

dan pembiayaan *mudharabah* berpengaruh positif signifikan terhadap ROA sedangkan pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap ROA. Penelitian ini juga dilakukan oleh Hati & Diana (2020) memperoleh hasil bahwa biaya *mudharabah*, *musyarakah* dan *murabahah* berdampak positif signifikan pada ROA. Artinya ketiga variabel ini secara bersamaan berpengaruh terhadap ROA.

Berlandaskan pada beberapa hal yang telah dipaparkan, peneliti berinisiatif melaksanakan kajian selanjutnya tentang pengaruh pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* Bank Kalbar Syariah. ROA Bank Kalbar Syariah bisa dipengaruhi oleh berbagai faktor lainnya, namun dengan jumlah pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* yang fluktuatif menyebabkan peneliti tertarik untuk menguji bagaimana dampaknya terhadap ROA pada Bank Kalbar Syariah dengan judul **“Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* dan Pembiayaan *Murabahah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Kalbar Syariah”**.

## **1.2. Rumusan Masalah**

### **1.2.1. Pernyataan Masalah**

Berdasarkan penelitian oleh Hati & Diana (2020) menyatakan pembiayaan *musyarakah* yang tinggi mengakibatkan tingginya tingkat profitabilitas suatu bank. Hal tersebut disebabkan oleh penghasilan bank yang meningkat, dalam hal ini indikator pengukur profitabilitas adalah ROA. Serta berdasarkan penelitian oleh Putri, et.al (2021) peningkatan pembiayaan *murabahah* ini mempengaruhi kemampuan bank dalam memenuhi skala dan volume transaksi yang pada akhirnya dapat meningkatkan ROA, dengan demikian semakin tinggi pembiayaan *murabahah* maka akan berpengaruh signifikan positif pada ROA.

Namun ada kesenjangan antara penelitian sebelumnya dengan fakta yang terjadi, dimana berdasarkan tabel 1.1 pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* membuktikan cenderung mengalami fluktuatif, dimana keadaan

menunjukkan pada saat pembiayaan musyarakah dan pembiayaan *murabahah* meningkat tingkat ROA cenderung menurun, bisa dilihat pada triwulan keempat tahun 2015. Dengan kata lain, tingginya tingkat pembiayaan musyarakah dan pembiayaan *murabahah* menyebabkan rendahnya ROA. Namun pada waktu tertentu tingkat pembiayaan musyarakah dan pembiayaan *murabahah* menurun tingkat ROA meningkat, bisa dilihat pada triwulan pertama tahun 2017. Karena analisis sementara yang tidak konsisten, maka perlu di teliti lagi mengenai pengaruh pembiayaan musyarakah dan pembiayaan *murabahah* terhadap ROA.

### **1.2.2. Pertanyaan Penelitian**

Dari paparan pernyataan masalahnya, adapun pertanyaan masalah penelitian ini sebagai berikut:

- 1) Apakah pembiayaan *musyarakah* berpengaruh terhadap ROA Bank Kalbar Syariah ?
- 2) Apakah pembiayaan *murabahah* berpengaruh terhadap ROA Bank Kalbar Syariah?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Dari paparan pernyataan masalahnya, adapun tujuan penelitian ini yaitu:

- 1) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap ROA pada Bank Kalbar Syariah
- 2) Untuk menguji dan menganalisis pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap ROA pada Bank Kalbar Syariah

### **1.4. Kontribusi Penelitian**

#### **1.4.1. Kontribusi Teoritis**

Penelitian ini sekiranya mampu bermanfaat bagi akademik Program Studi Ekonomi Islam dan ilmu pada operasional bank syariah sebagai pengetahuan

terutama berkaitan dengan pembiayaan *musyarakah*, pembiayaan *murabahah* dan *Return On Asset* (ROA).

#### **1.4.2. Kontribusi Praktis**

Dapat menambah wawasan dalam mengaplikasikan ilmu atau konsep yang telah diperoleh sepanjang pendidikan serta tentunya akan memberikan pemahaman yang lebih tentang pengaruh pembiayaan *musyarakah* dan pembiayaan *murabahah* terhadap *Return On Asset* (ROA).

#### **1.4.3. Kontribusi Agamis**

Dapat menjadi indikator pembiayaan syariah yang menjadi informasi dan bahan masukan bagi masyarakat luas khususnya masyarakat muslim untuk pengambilan keputusan.