

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MURABAHAH*,  
*MUSYARAKAH* DAN *QARD* TERHADAP *RETURN ON*  
*ASSET* BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**



**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh:**

**RISTI AYU PUTRI**  
**NIM. 19 401 00042**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN**

**2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUSYARAKAH DAN QARD TERHADAP RETURN ON  
ASSET BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**



**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**RISTI AYU PUTRI  
NIM. 19 401 00042**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN  
2024**

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH,  
MUSYARAKAH DAN QARD TERHADAP RETURN ON  
ASSET BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2019-2023**




**SKRIPSI**

*Diajukan sebagai Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
dalam Bidang Perbankan Syariah*

**Oleh**

**RISTI AYU PUTRI**  
**NIM. 19 401 00042**

**PEMBIMBING I**

  
**Windari, S.E., M.A**  
**NIP. 198305102015032003**

**PEMBIMBING II**

  
**Ibtisamiyah, M.E**  
**NIP.198912252019032010**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY  
PADANGSIDIMPUAN**

**2024**

Hal: Skripsi  
a.n. **Risti Ayu Putri**

Padangsidempuan, 19 Maret 2024

Kepada Yth:  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Syekh Ali Hasan Ahmad Addary  
Padangsidempuan  
di-  
Padangsidempuan

*Assalamu,,alaikumWr.Wb.*

Setelah membaca, menelaah dan memberikan saran-saran perbaikan seperlunya terhadap skripsi a.n. **Risti Ayu Putri** yang berjudul "**Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Qard Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023**". Maka kami berpendapat bahwa skripsi ini telah dapat diterima untuk melengkapi tugas dan syarat-syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam bidang Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.

Seiring dengan hal diatas, maka saudara tersebut sudah dapat menjalani sidang munaqasyah untuk mempertanggungjawabkan skripsinya ini.

Demikian kami sampaikan, semoga dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu"alaikumWr. Wb.*

**PEMBIMBING I**



**Windari, S.E., M.A.**  
**NIP. 198305102015032003**

**PEMBIMBING II**



**Ibtisami, M.E**  
**NIP. 198912252019032010**

## **SURAT PERNYATAAN MENYUSUN SKRIPSI SENDIRI**

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang, bahwa saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Risti Ayu Putri  
NIM : 19 401 00042  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023

Dengan ini menyatakan bahwa saya telah menyusun skripsi ini sendiri tanpa meminta bantuan yang tidak sah dari pihak lain, kecuali arahan tim pembimbing dan tidak melakukan plagiasi sesuai dengan Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan pasal 14 ayat 11 tahun 2014.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana tercantum dalam Pasal 19 Ayat 4 Tahun 2014 tentang Kode Etik Mahasiswa Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan yaitu pencabutan gelar akademik dengan tidak hormat dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan hukum yang berlaku.

Padangsidempuan, 19 Maret 2024

Saya Yang Menyatakan,



**RISTI AYU PUTRI**  
**NIM. 19 401 00042**

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

---

---

Sebagai civitas akademika Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Ad-Darry Padangsidimpuan. Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Risti Ayu Putri  
Nim : 19 401 00042  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jenis Karya : Skripsi

Demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Ad-Darry Padangsidimpuan Hak Bebas *Royalti Non eksklusif(Non Exclusive Royalty Free Right)* atas karya Ilmiah saya yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Qard Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023”**. Dengan Hak Bebas *Royalti Noneksklusif* ini Universitas Agama Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Ad- Darry Padangsidimpuan berhak menyimpan, mengalih media/memformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Padangsidimpuan

Pada tanggal : 19 Maret 2024

Saya Yang Menyatakan,



**RISTI AYU PUTRI**  
**NIM. 19 401 00042**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan. T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padangsidempuan 22733  
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022  
Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

**DEWAN PENGUJI**  
**SIDANG MUNAQASYAH SKRIPSI**

Nama : Risti Ayu Putri  
NIM : 19 401 00042  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis Islam  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard*  
Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Tahun 2019-  
2023.

Ketua

Delima Sari Lubis, M.A.  
NIDN. 2012058401

Sekretaris

Windari, M.A.  
NIDN. 2010058301

Anggota

Delima Sari Lubis, M.A.  
NIDN. 2012058401

Windari, M.A.  
NIDN. 2010058301

Arti Damisa, M.E.I.  
NIDN. 20120128902

Irdi Aini, M.E.  
NIDN. 2025128903

**Pelaksanaan Sidang Munaqasyah**

Di : Padangsidempuan  
Tanggal : 30 Mei 2024  
Pukul : 10.00 WIB s.d 12.00 WIB  
Hasil/Nilai : Lulus, 72 (B)  
Indeks Prestasi Kumulatif : 3,47  
Predikat : Sangat Memuaskan



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan. T. Rizal Nurdin Km. 4,5Sihitang, Padangsidempuan 22733  
Telepon.(0634) 22080 Faximile. (0634) 24022

**PENGESAHAN**

**Judul Skripsi** : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan  
*Qard* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum  
Syariah Tahun 2019-2023

**Nama** : Risti Ayu Putri

**NIM** : 19 401 00042

Telah Dapat Diterima untuk Memenuhi Salah Satu Tugas  
Dan Syarat-Syarat dalam Memperoleh Gelar  
**Sarjana Ekonomi (S.E)**  
dalam Bidang Perbankan Syariah

Padangsidempuan, 8 Juli 2024

Dekan,



**Dr. Dedy Harahap, S.H.I., M.Si.**

NIP. 19610818 200901 1 015



## ABSTRAK

Nama : Risti Ayu Putri  
NIM : 19 401 00042  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023.

Permasalahan pada penelitian ini dilatar belakangi oleh fenomena adanya ketidaksesuaian antara teori dengan laporan keuangan PT. Bank Umum Syariah Indonesia, dimana teori menyatakan jika pembiayaan meningkat maka ROA juga akan meningkat. Namun berbeda pada laporan keuangan Bank Umum Syariah, dimana pembiayaan tahun 2020-2023 mengalami peningkatan sedangkan ROA menurun. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, dan *qard* terhadap ROA pada PT. Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2019-2023. Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif, dengan menggunakan data sekunder. Populasi dan sampel sebanyak 57 laporan keuangan. Penentuan sampel menggunakan teknik Purposive Sampling. Teknik analisis data menggunakan uji deskriptif, uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, uji koefisien determinasi R<sup>2</sup>, Uji regresi linier berganda, uji hipotesis yaitu uji t dan uji f dan diolah menggunakan perhitungan SPSS Versi 23. Hasil penelitian menunjukkan secara parsial tidak terdapat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2019-2023, dan terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* dan *qard* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2019-2023. Sedangkan secara simultan terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah*, pembiayaan *musyarakah* dan *qard* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia tahun 2019-2023.

**Kata Kunci:** *Murabahah*, *Musyarakah*, *Qard*, ROA

## ABSTRACT

**Name** : Risti Ayu Putri  
**Reg Number** : 19 401 00042  
**Thesis Title** : **The Influence Of Murabahah, Musyarakah And Qard Financing On Return On Asset Of Sharia Commercial Banks in 2019-2023**

The problem in this research is motivated by the phenomenon of a discrepancy between theory and PT's financial reports. Indonesian Sharia Commercial Bank, where the theory states that if financing increases, ROA will also increase. However, it is different in the financial reports of Sharia Commercial Banks, where financing for 2020-2023 has increased while ROA has decreased. This research aims to determine the effect of murabahah, musyarakah and qard financing on ROA at PT. Indonesian Sharia Commercial Bank 2019-2023. This research is quantitative research, using secondary data. The population and sample were 57 financial reports. Determination of the sample using Purposive Sampling technique. Data analysis techniques use descriptive tests, normality tests, multicollinearity tests, heteroscedasticity tests, autocorrelation tests, R2 coefficient of determination tests, multiple linear regression tests, hypothesis tests, namely the t test and f test and processed using SPSS Version 23 calculations. The research results show partial There is no influence of musyarakah financing on ROA at Indonesian Sharia Commercial Banks in 2019-2023, and there is an influence of murabahah and qard financing on ROA at Indonesian Sharia Commercial Banks in 2019-2023. Meanwhile, simultaneously there is an influence of murabahah financing, musyarakah financing and qard on ROA at Indonesian Sharia Commercial Banks in 2019-2023.

**Keywords:** *Murabahah, Musyarakah, Qard , ROA*

## خلاصة

الإسم : ريسيتي أبو بوتري  
رقم القيد : ١٩٤٠١٠٠٠٤٢  
عنوان الرسالة : تأثير تمويل المرابحة والمشاركة والقرض على العائد على أصول البنوك التجارية  
الشرعية في ٢٠١٩-٢٠٢٣

تكمن المشكلة في هذا البحث في ظاهرة التناقض بين النظرية والتقارير المالية لشركة حر. البنك التجاري الشرعي الإندونيسي، حيث تنص النظرية على أنه إذا زاد التمويل، فإن العائد على الأصول سيزداد أيضاً. إلا أن الأمر يختلف في التقارير المالية للبنوك التجارية الشرعية، حيث ارتفع التمويل للأعوام ٢٠٢٠-٢٠٢٣ بينما انخفض العائد على الأصول. يهدف هذا البحث إلى تحديد أثر تمويل المرابحة والمشاركة والقرض على العائد على الأصول عند حزب العمال. البنك التجاري الشرعي الإندونيسي ٢٠١٩-٢٠٢٣. هذا البحث هو بحث كمي، باستخدام البيانات الثانوية. وبلغ عدد السكان والعينة ٥٧ تقريراً مالياً. تحديد العينة باستخدام تقنية أخذ العينات الهادفة. تستخدم تقنيات تحليل البيانات الاختبارية الوصفية، واختبارات الحالة الطبيعية، واختبارات الخطية المتعددة، واختبارات التغايرية، واختبارات الارتباط الذاتي، واختبارات معامل التحديد  $R^2$ ، واختبارات الانحدار الخطي المتعدد، واختبارات الفرضيات، وهي اختبارات واختبار ف وتمت معالجتها باستخدام حسابات حلول المنتجات والخدمات الإحصائية الإصدار ٢٣ تظهر النتائج جزئية أنه لا يوجد تأثير لتمويل المشاركة على العائد على الأصول في البنوك التجارية الشرعية الإندونيسية في ٢٠١٩-٢٠٢٣، وهناك تأثير لتمويل المرابحة والقرض على العائد على الأصول في البنوك التجارية الشرعية الإندونيسية في ٢٠١٩-٢٠٢٣. وفي الوقت نفسه، هناك تأثير لتمويل المرابحة وتمويل المشاركة والقرض على العائد على الأصول في البنوك التجارية الشرعية الإندونيسية في ٢٠١٩-٢٠٢٣

**الكلمات المفتاحية: المرابحة، المشاركة، القرض، العائد على الأصول**

## KATA PENGANTAR



*Assalamu'alikum Wr.Wb*

*Alhamdulillah*, puji syukur peneliti sampaikan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Untaian shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada insan mulia Nabi Besar Muhammad SAW, figur seorang pemimpin yang patut dicontoh dan diteladani, pencerah dunia dari kegelapan beserta keluarga dan para sahabatnya.

Skripsi ini berjudul: **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, dan *Qard* Terhadap *Return On Asset* Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023”** ditulis untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat-syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Perbankan Syariah di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary (UIN SYAHADA) Padangsidimpuan.

Skripsi ini disusun dengan bekal ilmu pengetahuan yang terbatas dan jauh dari kesempurnaan, sehingga tanpa bantuan, bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak, maka sulit bagi peneliti untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa syukur, peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Muhmmad Darwis Dasopang, M.Ag., Rektor UIN SYAHADA PadangSidimpuan serta Bapak Dr. Erawadi, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Dr. Anhar M.A., selaku Wakil Rektor Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan, dan Bapak Dr.

- Ikhwanuddin Harahap, M.Ag., selaku Wakil Rektor Bidang Kemahasiswaan, Alumni dan Kerjasama.
2. Bapak Prof Dr. Darwis Harahap, S.H.I, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA Padangsidempuan, Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., Selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga, Ibu Dr. Rukiah, S.E., M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan dan Ibu Dra. Replita, M.Si., selaku Wakil Dekan Bidang Kemahasiswaan dan Kerjasama.
  3. Ibu Dr. Sarmiana Batubara, M.A, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA dan juga Ibu Hamni Fadillah Nasution, M.Pd selaku Sekretris Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA. Serta Bapak Ibu Dosen, staf dan seluruh civitas akademik di Lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SYAHADA yang telah memberikan ilmu pengetahuan, dorongan dan masukan kepada peneliti dalam proses perkuliahan di Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidempuan.
  4. Bapak Dr. Abdul Nasser Hasibuan, S.E., M.Si., selaku dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi motivasi, dukungan, ilmu pengetahuan yang ikhlas kepada peneliti.
  5. Ibu Windari, S.E., M.A selaku Pembimbing I dan Ibu Ihdi Aini, M.E selaku Pembimbing II yang telah menyediakan waktunya untuk memberikan pengarahan, bimbingan dan ilmu yang sangat berharga bagi peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Bapak Yusri Fahmi, S.Ag., S.S., M. Hum., selaku Kepala Perpustakaan serta pegawai perpustakaan UIN SYAHADA Padangsidempuan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas bagi peneliti untuk memperoleh buku-buku dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak serta Ibu dosen UIN SYAHADA Padangsidempuan yang dengan ikhlas telah memberikan ilmu pengetahuan dan dorongan yang sangat bermanfaat bagi peneliti dalam proses perkuliahan di UIN SYAHADA Padangsidempuan.
8. Penghargaan teristimewa kepada ayah Ponijan dan ibu Leli Herawati Manurung tercinta atas doa, kasih sayang, pengorbanan baik secara teori dan materi, serta tidak ada bosan-bosannya selama ini telah membimbing, beliau adalah salah satu penyemangat peneliti agar menjadi anak yang berguna bagi diri sendiri, keluarga, dan bagi nusa bangsa sekaligus mendorong peneliti menjadi anak yang selalu mempunyai akhlakul karimah dan yang telah banyak melimpahkan pengorbanan dan doa yang senantiasa mengiringi langkah peneliti. Semoga Allah senantiasa dapat membalas perjuangan mereka dengan surga firdausnya.
9. Teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2019 yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dan motivasi kepada peneliti selama proses perkuliahan yang telah berjuang bersama-sama meraih gelar S.E dan semoga kita semua sukses meraih cita-cita.
10. Teruntuk teman terdekat Yola Puspita Yang telah banyak membantu dan membersamai proses peneliti dari awal perkuliahan sampai tugas akhir. Terima kasih atas segala bantuan, waktu, support, dan kebaikan yang diberikan kepada peneliti selama ini. *See you on top, guys.*

11. Last but not least, untuk diri saya sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terima kasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibbilang tidak mudah.

Akhirnya peneliti mengucapkan rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Peneliti menyadari sepenuhnya akan keterbatasan kemampuan dan pengalaman yang ada pada peneliti sehingga tidak menutup kemungkinan bila skripsi ini masih banyak kekurangan. Akhir kata, dengan segala kerendahan hati peneliti mempersembahkan karya ini, semoga bermanfaat bagi pembaca dan peneliti.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Padangsidempuan, 19 Maret 2024  
Peneliti

**Risti Ayu Putri**  
**NIM. 19 401 00042**

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

### A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda dan sebagian lain dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama Huruf Latin	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak di lambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	Ś	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ħa	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	şad	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	ḍad	ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	ta	T	Te (dengan titik dibawah)
ظ	ẓa	ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	.’.	Koma terbalik diatas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em






ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	..’..	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye



## B. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

1. Vokal tunggal adalah vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
	fathah	A	A
	Kasrah	I	I
	ḍommah	U	U

2. Vokal rangkap adalah vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasinya gabungan huruf.

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan	Nama
	<i>fathah dan ya</i>	Ai	a dan i
	<i>fathah dan wau</i>	Au	a dan u

3. Maddah adalah maddah vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
اَ... اِ... اِ... اِ...	<i>fathah dan alif atauya</i>	A	a dan garis atas
اِ.....	<i>Kasrah dan ya</i>	I	i dan garis di bawah
اِ.....	<i>dommah dan wau</i>	U	u dan garis di atas

### C. Ta Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua.

#### 1. Ta marbutah hidup

*Tamarbutah* yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah, dan dommah, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. Ta marbutah mati

*Ta marbutah* yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

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

### D. Syaddah (*tasydid*)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*. Dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu

## **E. Kata Sandang**

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu :

ا. Namun dalam tulisan transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

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

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung diikuti kata sandang itu.

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

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.

## **F. Hamzah**

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanya terletak di tengah dan diakhir kata. Bila *hamzah* itu diletakkan diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

## **G. 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 dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

## **H. Huruf Kapital**

Meskipun dalam sistem kata sandang yang diikuti huruf tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu dilalui oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

## **I. Tajwid**

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian takterpisahkan dengan ilmu *tajwid*. Karena itu keresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman *tajwid*.

Sumber : Tim Puslit bang Lektor Keagamaan. Pedoman Transliterasi *Arab-Latin*. Cetakan Kelima, Jakarta: Proyek Pengkajian dan Pengembangan Lektor Pendidikan Agama, 2003.

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PENGESAHAN PEMBIMBING	
SURAT PERNYATAAN PEMBIMBING	
SURAT PENGESAHAN PENYUSUNAN SKRIPSI SENDIRI	
ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
تجریدي.....	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	viii
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	7
C. Batasan masalah.....	7
D. Definisi Operasional Variabel.....	8
E. Rumusan masalah .....	9
F. Tujuan Penelitian.....	10
G. Kegunaan Penelitian .....	10
H. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Kerangka Teori .....	14
1. <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	14
a. Pengertian <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	14
b. Pengukuran <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	15
c. Faktor Yang Mempengaruhi <i>Return On Asset (ROA)</i> .....	16
2. <i>Pembiayaan Murabahah</i> .....	17
a. Pengertian <i>Pembiayaan Murabahah</i> .....	17
b. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i> .....	19
c. Dasar Hukum <i>Murabahah</i> .....	20
3. <i>Pembiayaan Musyarakah</i> .....	21
a. Pengertian <i>Pembiayaan Musyarakah</i> .....	21
b. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i> .....	22
c. Dasar Hukum <i>Musyarakah</i> .....	23
4. <i>Qard</i> .....	24
a. Pengertian <i>Qard</i> .....	24
b. Rukun dan Syarat <i>Qard</i> .....	26
c. Dasar Hukum <i>Qard</i> .....	27
B. Penelitian Terdahulu .....	27
C. Karangka Pikir.....	34
D. Hipotesis.....	36

<b>BAB III Metode Penelitian</b>	
<b>A. Lokasi Penelitian dan Waktu Penelitian</b>	<b>38</b>
<b>B. Jenis Penelitian</b>	<b>38</b>
<b>C. Populasi dan Sampel</b>	<b>38</b>
1. Populasi	38
2. Sampel	39
<b>D. Sumber Data</b>	<b>40</b>
<b>E. Teknik Pengumpulan Data</b>	<b>40</b>
<b>F. Teknik Analisis Data</b>	<b>41</b>
1. Uji Normalitas	41
2. Uji Asumsi Klasik	41
a. Uji Multikolinearitas	42
b. Uji Autokorelasi	42
c. Uji Heteroskedastisitas	43
3. Uji Hipotesis	43
a. Uji Parsial (Uji t)	43
b. Uji Simultan (Uji f)	44
4. Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> )	44
5. Analisis Regresi Linier Berganda	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
<b>A. Gambaran Umum Objek Penelitian</b>	<b>46</b>
1. Sejarah Bank Umum Syariah	46
2. Bank Umum Syariah	48
<b>B. Deskripsi data Penelitian</b>	<b>49</b>
<b>C. Analisis Data</b>	<b>52</b>
1. Hasil Uji Normalitas	53
2. Uji Asumsi Klasik	53
a. Uji Multikolinearitas	53
b. Uji Heterokedastisitas	54
c. Uji Autokorelasi	55
3. Uji Hipotesis	56
a. Uji Parsial (Uji t)	56
b. Uji Simultan (Uji f)	58
4. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> )	58
5. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	59
<b>D. Pembahasan Hasil Penelitian</b>	<b>60</b>
<b>E. Keterbatasan Penelitian</b>	<b>63</b>
<b>BAB V PENUTUP</b>	
<b>A. Kesimpulan</b>	<b>65</b>
<b>B. Implikasi</b>	<b>66</b>
<b>C. Saran</b>	<b>67</b>

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Data Triwulan Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Musyarakah</i> dan <i>Qard</i> Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023 .....	4
Tabel II.2	Definisi Operasional Variabel .....	8
Tabel II.3	Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel IV.1	Jenis Bank Umum Syariah.....	48
Tabel IV.2	Deskriptif Data Penelitian.....	49
Tabel IV.3	Analisis Deskriptif .....	52
Tabel IV.4	Hasil Uji Normalitas .....	53
Tabel IV.5	Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel IV.6	Hasil Uji Autokorelasi .....	55
Tabel IV.7	Hasil Uji Parsial (Uji t) .....	56
Tabel IV.8	Hasil Uji Simultan (Uji F) .....	58
Tabel IV.9	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	58
Tabel IV.10	Hasil Uji Regresi Linear Berganda .....	59

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Skema Kerangka Pikir .....	35
Gambar IV.1 Heterokedastisitas .....	55



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Data Laporan Keuangan Bulanan Pembiayaan *Murabahah*,  
*Musyarakah* dan *Qard* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2019-  
2023.

Lampiran 2 : Hasil Output Spss Versi 23

Lampiran 3 : Tabel t

Lampiran 4 : Tabel F

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **A. Latar Belakang Masalah**

Bank merupakan lembaga yang dipercayai oleh masyarakat dari berbagai macam kalangan dalam menempatkan bantuan secara amanah. Di sisi lain, bank berperan menyalurkan dana kepada masyarakat dan bank juga memberikan pinjaman dana kepada masyarakat yang membutuhkan dan masyarakat juga dapat secara langsung mendapatkan pinjaman dari bank.<sup>1</sup>

Bank syariah berdasarkan kegiatannya dibedakan menjadi tiga, yaitu Bank Umum Syariah (BUS), Unit Usaha Syariah (UUS), dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Bank Umum Syariah merupakan bank yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.<sup>2</sup> Menurut Undang-Undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, bahwa Bank Umum menganut pada hakikat syariah yang melarang pembayaran atau penerimaan laba yang umumnya disalahkan sebagai riba. Tujuan utama bank dalam menjalankan aktivitasnya adalah untuk mendapatkan laba atau keuntungan. Profitabilitas merupakan kemampuan perusahaan dalam memperoleh keuntungan yang diukur menggunakan presentasi yang digunakan untuk menilai sejauh mana bank mampu menghasilkan keuntungan. Salah satu alat yang ukur yang dapat digunakan untuk mengukur profitabilitas perusahaan adalah *Return On Asset*.

---

<sup>1</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2012), hlm. 23.

<sup>2</sup> Otoritas Jasa Keuangan, "[http://www.ojk.go.id/kanal\\_tentang-syariah\\_page\\_PBS\\_dan\\_kelembagaan.aspx](http://www.ojk.go.id/kanal_tentang-syariah_page_PBS_dan_kelembagaan.aspx),"

*Return On Asset* merupakan seberapa banyak laba bersih yang bisa dipoles dari seluruh kekayaan yang dimiliki perusahaan, karena itu dipergunakan angka laba setelah pajak dengan kekayaan atau aktiva total perusahaan.<sup>3</sup> *Return On Asset* merupakan rasio keuangan perusahaan yang berhubungan dengan aspek earning atau profitabilitas. ROA juga berfungsi mengukur efektivitas perusahaan dalam menghasilkan laba dengan memanfaatkan aktiva yang dimiliki. Semakin besar ROA yang dimiliki oleh sebuah perusahaan, semakin efisiensi penggunaan aktiva sehingga akan memperbesar laba.<sup>4</sup> *Return On Asset* merupakan informasi penting karena dapat menggambarkan laba bersih yang di dapat dari seluruh kekayaan yang dimiliki perusahaan, hal ini menarik investor untuk berinvestasi dan naiknya permintaan saham akan menyebabkan naiknya harga saham.<sup>5</sup> Tingkat profitabilitas yang tinggi terlihat dalam nilai ROA membuat Bank memperoleh kepercayaan penuh dari masyarakat yang membolehkan Bank untuk menghimpun modal lebih banyak sehingga bank mendapatkan peluang untuk melakukan ekspansi kredit lebih luas.<sup>6</sup>

Pembiayaan di bank syariah pada dasarnya merupakan sebuah kesepakatan bank dengan nasabah yang memerlukan dana untuk membiayai kegiatan atau aktivitas tertentu. Kesepakatan penyaluran pembiayaan bank kepada nasabah tersebut dapat dibedakan berdasarkan akad yang digunakan. Akad pembiayaan

---

<sup>3</sup> Diah Yudiandari, "Pengaruh Profitabilitas, Operanting, Leverage, Ukuran Perusahaan, dan Pertumbuhan pada Struktur Modal E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana", *Skripsi*, (Yogyakarta, Universitas Udayana, 2018), hlm. 414.

<sup>4</sup> Wadiah Mia Lasmi, *Dasar- Dasar Perbankan*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2017), hlm. 299.

<sup>5</sup> Maria Bella Paramita, "Pengaruh *Return On Asset* , *Earning Per Share*, dan *Return On Equity* Terhadap Harga Saham", *Skripsi*, (Yogyakarta, Universitas Sanata Dharma, 2020), hlm. 4.

<sup>6</sup> Simorangkir, O. P, *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*, Cet Kedua, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2004), hlm. 137.

yang bisa berupa akad jual beli, akad penanaman modal, atau investasi atau akad sewa menyewa dan akad lain-lain.<sup>7</sup> Pembiayaan yang disalurkan oleh bank kepada para nasabah dalam jumlah yang cukup besar dapat menguntungkan pihak bank, jika dalam pengambilan pembiayaan oleh para pihak nasabah berjalan lancar. Besarnya laba yang diperoleh juga berhubungan juga terhadap besarnya pembiayaan yang disalurkan. Dalam kegiatan ini mampu menunjukkan tingkat keberhasilan bank dalam menjalankan perusahaannya. Akan tetapi jika sebaliknya pembiayaan yang disalurkan tidak berjalan lancar akan berdampak pada likuiditas suatu perusahaan.

Mengumpulkan dana masyarakat yang disalurkan melalui pembiayaan kepada pihak yang memerlukan untuk mensejahterakan masyarakat menjadi salah satu fungsi dari bank syariah. Dimana produk pembiayaan ini membuat menjadi salah satu dari sekian produk bank syariah yang dapat memperoleh keuntungan. Menurut Rivalah banyak nya pembiayaan yang tersalurkan kepada masyarakat mampu menentukan keuntungan yang akan didapatkan bank syariah, Banyak nya keuntungan yang diterima atas pembiayaan yang dapat disalurkan akan menentukan banyaknya pendapatan pada Bank Umum Syariah. Penyaluran dana dikategorikan berdasarkan beberapa jenis akad yang digunakan yaitu pembiayaan berdasarkan jenis bagi hasil mudharabah, dan dengan akad jual beli *murabahah*.<sup>8</sup>

---

<sup>7</sup> Indonesia Ikatan Bankir, *Memahami Bisnis Bank Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2014), hlm. 202.

<sup>8</sup> Nia Miranda Septiani, Wirman, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia", *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 5 Februari 2021, hlm. 146.

Pembiayaan *murabahah* merupakan akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan keuntungan (margin) yang disepakatin oleh penjual dan pembeli. Akad ini merupakan salah satu bentuk *natural certainty contracts*, karena dalam *murabahah* ditentukan berapa keuntungan yang diperoleh.<sup>9</sup> Undang-Undang perbankan menjelaskan bahwa yang dimaksud dengan akad *murabahah* adalah pembiayaan barang dengan menegaskan harga membelinya kepada pembeli dan membayarnya dengan harga yang lebih sebagai keuntungan yang disepakati.<sup>10</sup>

Bagi nasabah, dengan adanya akad di bank syariah menjadi salah satu alternatif untuk mendapatkan barang melalui pembiayaan dari bank. Selain itu, nasabah juga mendapatkan keinginan dalam proses pembayaran dengan cara mengangsur dengan jumlah angsuran yang tidak akan berubah selama masa perjanjian. Berikut data pembiayaan jenis akad *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* yang digunakan pada Bank Umum Syariah.

**Tabel I.1**  
**Pembiayaan Berdasarkan Jenis Akad *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023 (Dalam Miliar Rupiah)**

No	Tahun	Triwulan	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	<i>Qard</i>	ROA Bank Umum Syariah (%)
1.	2019	Triwulan I	118,424	64,849	1.115	1,51
		Triwulan II	120,066	64,195	845	1,52
		Triwulan III	122,070	69,298	1.130	1,62
		Triwulan IV	122,725	72,909	1,296	1,65
		Triwulan I	124,191	76,129	1,282	1,88
		Triwulan II	128,087	89,128	8,406	1,55

<sup>9</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: Media Sains Indonesia, 2011), hlm. 113.

<sup>10</sup> A. Z Wangsawidjaja, *Pembiayaan Bank Syariah*, (Jakarta: PT Gramedia Building, 2012), hlm. 200.

2.	2020	Triwulan III	133,806	90,577	9,004	1,38
		Triwulan IV	136,990	92,279	10,425	1,35
3.	2021	Triwulan I	137,916	93,153	10,092	1,79
		Triwulan II	141,581	93,622	11,282	1,97
		Triwulan III	143,572	96,285	10,542	1,91
		Triwulan IV	144,180	95,986	10,396	1,55
4.	2022	Triwulan I	149,364	99,599	10,539	2,03
		Triwulan II	110,330	154,891	12,454	1,98
		Triwulan III	116,350	116,350	10,668	2,07
		Triwulan IV	121,389	121,389	11,486	2,00
5.	2023	Triwulan I	126,844	126,844	11,942	2,18
		Triwulan II	136,330	136,330	12,454	2,08
		Triwulan III	190,807	143,910	13,120	2,04

Sumber: OJK Statistik Perbankan Syariah 2019-2023

Berdasarkan tabel 1 di atas dapat diketahui bahwa tahun 2020 pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan sebesar 124,191 dan ROA mengalami penurunan. Kemudian tahun 2021 pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan sebesar 143,572 dan pada ROA menurun sebesar 1,91%. Selanjutnya pada tahun 2022 mengalami peningkatan sebesar 149,364 dan pada ROA mengalami peningkatan sebesar 2,03%. Dan pada tahun 2023 pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan sebesar 136,330 dan pada ROA mengalami penurunan sebesar 2,08%. Sementara pada pembiayaan *Musyarakah* dari tahun 2020 mengalami peningkatan sebesar 76,129 dan pada ROA tidak mengalami peningkatan. Kemudian pada tahun 2021 pembiayaan *Musyarakah* mengalami peningkatan sebesar 93,153 dan pada ROA mengalami penurunan sebesar 1,91%. Selanjutnya pada tahun 2022 pembiayaan *Musyarakah* mengalami penurunan sebesar 99,599 dan pada ROA juga mengalami penurunan sebesar 1,98%. Dan pada tahun 2023 pembiayaan *Musyarakah* mengalami peningkatan sebesar 126,844 dan pada ROA mengalami penurunan sebesar 2,08%. Sementara pada *qard* dari

tahun 2020 mengalami peningkatan sebesar 8,406 dan pada ROA tidak mengalami peningkatan. Kemudian pada tahun 2021 *qard* mengalami peningkatan sebesar 11,282 dan pada ROA mengalami penurunan sebesar 1,91%. Selanjutnya pada tahun 2022 *qard* mengalami penurunan sebesar 12,454 dan pada ROA juga mengalami penurunan sebesar 1,98%. Dan pada tahun 2023 *qard* mengalami peningkatan sebesar 11,942 dan pada ROA mengalami penurunan sebesar 2,08%.

Pembiayaan *murabahah* lebih banyak digunakan pada Bank Umum Syariah dibandingkan dengan pembiayaan *musyarakah* dan *qard* yang setiap tahun nya mengalami penurunan. Hal ini didukung oleh penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Anjani Ramadhan Suci Sipayung menjelaskan bahwa pembiayaan *mudrabahah*, *murabahah* terhadap laba bersih pada Bank Umum Syariah menunjukkan bahwa *murabahah* berpengaruh positif terhadap laba bersih.<sup>11</sup>

<sup>12</sup>Menurut penelitian sebelumnya Nurul Nadlifatulisa (2021) menyatakan bahwa pembiayaan *qard* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA karena melalui pembiayaan *qard* nasabah yang meminjam tidak dikenakan biaya peminjaman. Beberapa penelitian menunjukkan ketidakconsistenan terhadap variabel, hal ini menarik untuk melakukan penelitian karena masih banyak perbedaan hasil penelitian setiap tahun, dan ingin mengetahui dan mengulas

---

<sup>11</sup> Anjani Ramadhan Suci Sipayung, " Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah", *Skripsi*, (Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2022), hlm. 1

<sup>12</sup> Nurul Nadlifatulisa, " Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah*, *Murabahah*, *Qard* dan Risiko kredit terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2020", *Skripsi*, (Universitas HayamWuruk Perbanas Surabaya, 2021), hlm 14.

kembali yang benar-benar terjadi terhadap laba bersih di Bank umum syariah dan memberikan informasi yang terbaru lagi.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan peneliti tertarik untuk meneliti kasus tersebut. Oleh sebab itu, judul penelitian pada permasalahan tersebut yaitu, **“Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)”**.

## **B. Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dipaparkan, sehingga peneliti mengidentifikasi masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Pembiayaan *murabahah* mengalami peningkatan setiap tahunnya sedangkan *Return On Asset* pada tahun 2020-2023 menurun.
2. Pembiayaan *musyarakah* mengalami peningkatan setiap tahunnya sedangkan *Return On Asset* pada tahun 2020-2023 menurun.
3. Pembiayaan *qard* mengalami peningkatan setiap tahunnya sedangkan *Return On Asset* pada tahun 2020-2023 menurun.
4. Terdapat ketidaksesuain antara teori dengan fakta yang menyatakan bahwa jika pembiayaan meningkat maka *Return On Asset* juga akan mengalami peningkatan.

## **C. Batasan Masalah**

Berdasarkan identifikasi masalah di atas, penelitian ini dibatasi yaitu pada Bank Umum Syariah dan dua variabel X dan Y. Pembiayaan *murabahah* ( $X_1$ ),



pembiayaan *musyarakah* ( $X_2$ ), *qard* ( $X_3$ ), sedangkan variabel Y yaitu *Return On Asset* pada tahun 2019 sampai September 2023.

#### D. Definisi Operasional Variabel

Definisi operasional variabel dalam penelitian ini dapat dilihat pada tabel sebagai berikut:

**Tabel I.2 Definisi Operasional Variabel**

No.	Variabel	Definisi Variabel	indikator	Skala
1.	<i>Return On Asset</i> (ROA) (Y)	<i>Return On Asset</i> (ROA) digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen baik dalam perolehan keuntungan (laba) secara keseluruhan. Semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai oleh bank tersebut dan semakin baik pula bank tersebut dari segi penggunaan aset. <sup>13</sup>	a. Laba Bersih b. Total Aset	Rasio
2.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> (X1)	<i>Murabahah</i> merupakan akad jual beli barang dengan menyampaikan harga perolehan beserta dengan keuntungan yang telah disepakati oleh penjual dan pembeli. <sup>14</sup>	a. Modal b. Keuntungan	Rasio

<sup>13</sup> Siti Rohmatun, Chandra Satria, Amir Salim, "Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Ijarah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA)*, Vol. 3, No. 1, Maret 2023, hlm. 42.

<sup>14</sup> Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2003), hlm. 32.

3.	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (X2)	Pembiayaan Musyarakah adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana setiap pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan bersama. <sup>15</sup>	a. Modal b. Keuntungan	Rasio
4.	Pembiayaan <i>Qard</i> (X3)	Pembiayaan Qard pemberian harta kepada orang lain dimana hal tersebut dapat ditagih ataupun diminta kembali dengan arti lain sipemilik dana meminjamkan tanpa mengharapkan sebuah imbalan. <sup>16</sup>	a. Pinjaman	Rasio

### E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dijabarkan maka rumusan masalah penelitian ini adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023?

---

<sup>15</sup> Hendi Suhendi, *Fiqh Muamalah Membahas Ekonomi Islam* (Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2003), hlm 114.

<sup>16</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik* (Jakarta: Gema Insani Press, 2001), hlm 131.

2. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023?
3. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *qard* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023?
4. Apakah terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023?

#### **F. Tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023.
2. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023.
3. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *qard* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023.
4. Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023.

#### **G. Kegunaan Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka kegunaan penelitian ini memiliki manfaat untuk pihak-pihak tertentu diantaranya yaitu:

### 1. Bagi Peneliti

Dapat menerapkan pemahaman teoritis yang telah diperoleh selama mengikuti kuliah, serta peningkatan pengetahuan dalam masalah sosial ekonomi khususnya yang berkaitan dengan pembiayaan murabahah.

### 2. Bagi UIN SYAHADA Padangsidimpuan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah *literature* di perpustakaan Universitas Islam Negeri Syekh Ali Hasan Ahmad Addary Padangsidimpuan serta dapat disajikan bahan bacaan atau *literature* penelitian-penelitian selanjutnya bilamana perlu.

### 3. Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini juga diharapkan menjadi referensi bagi penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan penelitian ini, khususnya bagi program studi perbankan syariah dan hasil dari penelitian membantu dalam membuat pertimbangan bagi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

## H. Sistematika Pembahasan

Penelitian ini dilakukan dengan mengikuti sistematika pembahasan sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan yang terdiri atas latar belakang masalah, identifikasi masalah, batasan masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan definisi operasional variabel, kegunaan penelitian dan sistematika pembahasan. Masalah yang muncul tersebut akan diidentifikasi kemudian memilih beberapa poin sebagai batasan masalah yang telah ditentukan akan dibahas mengenai definisi, indikator dan skala

pengukuran berkaitan dengan variabelnya. Kemudian dari identifikasi dan batasan masalah yang ada, maka masalah akan dirumuskan sesuai dengan tujuan dari penelitian ini akan berguna bagi peneliti, perguruan tinggi dan lembaga terkait.

BAB II Landasan Teori yang terdiri atas kerangka teori, penelitian terdahulu, kerangka pikir dan hipotesis. Secara umum, seluruh sub bahasan yang mengenai variabel penelitian secara teori-teori yang berkaitan dengan variabel penelitian tersebut akan dibandingkan dengan pengaplikasiannya variabel penelitian akan digambarkan bagaimana perbandingan antara variabel dalam bentuk kerangka pikir. Kemudian membuat hipotesis yang merupakan jawaban sementara tentang penelitian.

BAB III Metodologi penelitian yang terdiri atas lokasi dan waktu penelitian, jenis penelitian, populasi, dan sampel, instrumen pengumpulan data dan analisis data. Secara umum, seluruh sub bahasan yang ada dalam metodologi penelitian membahas tentang lokasi dan waktu penelitian serta jenis penelitian. Selain itu, akan ditentukan populasi ataupun yang berkaitan dengan seluruh kelompok orang, peristiwa, atau benda yang menjadi pusat perhatian peneliti untuk diteliti dan memilih beberapa atau seluruh populasi sebagai sampel dalam penelitian. Data yang dibutuhkan akan dikumpulkan guna memperlancarkan pelaksanaan peneliti. Setelah data terkumpul, maka langkah selanjutnya adalah melakukan analisis data sesuai dengan berbagai uji yang diperlukan dalam penelitian tersebut.

BAB IV Hasil Penelitian menjelaskan tentang gambaran umum objek penelitian yang akan dilakukan penulis, selanjutnya penulis membuat deskriptif variabel penelitian yaitu agar lebih jelas penulis memberikan gambaran berupa tabel yang akan membuat perkembangan masing-masing variabel tiap periode. Selanjutnya penulis menjabarkan hasil analisis data yang diolah dengan bantuan program komputer SPSS Versi 23. Setelah itu penulis membahas hasil penelitian yang telah di olah menggunakan SPSS . Selanjutnya penulis juga mengemukakan keterbatasan penulis dalam menulis skripsi ini.

BAB V Penutup yang terdiri dari kesimpulan dan saran. Secara umum, seluruh sub bahasan yang ada dalam penutup adalah membahas tentang kesimpulan yang diperoleh dari penelitian ini setelah menganalisis data dan memperoleh hasil dari penelitian ini. Hal ini merupakan langkah akhir dari penelitian dengan membuat kesimpulan dari hasil penelitian dan saran yang membangun dari berbagai pihak.

## BAB II

### LANDASAN TEORI

#### A. Kerangka Teori

##### 1. *Return On Asset (ROA)*

###### a. Pengertian *Return On Assets (ROA)*

*Return On Assets (ROA)* merupakan rasio keuangan yang digunakan untuk mengetahui kemampuan perusahaan dalam memanfaatkan aktivitya untuk memperoleh laba. Analisis ROA mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dengan menggunakan total aset yang dimiliki oleh perusahaan setelah disesuaikan dengan biaya-biaya untuk mendanai aset tersebut.<sup>1</sup> *Return On Assets (ROA)* adalah rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total aset bank, rasio ini menunjukkan tingkat efisiensi pengelolaan aset yang dilakukan oleh bank yang bersangkutan. ROA merupakan indikator kemampuan bank dalam memperoleh laba atas sejumlah aset yang dimiliki oleh bank.<sup>2</sup>

Semakin kecil rasio ini mengindikasikan kurangnya kemampuan manajemen bank dalam hal mengelola aktiva untuk meningkatkan pendapatan dan menekan biaya. Dalam hal ini semakin kecil rasio BOPO dengan adanya upaya bank yang mampu menekan

---

<sup>1</sup> Mamduh, M. Hanafi, dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan* (Yogyakarta: UUP STIM YKPN, 2018), hlm. 157.

<sup>2</sup> Nana Novianti, "Analisis Pengaruh Return On Asset, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)" Vol 5 No 1 (April 2015): hlm 70.

beban operasional dan meningkatkan pendapatan maka dapat meningkatkan profitabilitas (ROA) pada bank. Serta apabila bank mampu meningkatkan rasio CAR maka bank mampu membiayai kegiatan operasional dan memberikan kontribusi yang cukup besar bagi profitabilitas (ROA), sehingga mampu meningkatkan kepercayaan masyarakat kepada bank untuk menabung dan bertransaksi pada bank.<sup>3</sup>

b. Pengukuran *Return On Assets* (ROA)

Rasio *Return On Assets* (ROA) yang berdasarkan Surat Edaran Bank Indonesia Nomor 13/24/DPNP tanggal 25 Oktober 2011 diukur menggunakan rumus sebagai berikut:<sup>4</sup>

$$ROA = \frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata – Rata Total Aset}} \times 100\%$$

Keterangan:

- 1) ROA: Rasio yang menunjukkan perbandingan antara laba (sebelum pajak) dengan total aset bank.<sup>5</sup>
- 2) *Laba Sebelum Pajak* : Keuntungan yang diperoleh dari hasil operasional perusahaan.
- 3) *Rata – Rata Total Aset* : Keseluruhan harta atau total aktiva yang dimiliki perusahaan atau individu yang harus dikelola dengan baik agar mendapatkan keuntungan.

---

<sup>3</sup> Hery, *Analisis Laporan Keuangan Pendekatan Rasio Keuangan* (Yogyakarta:center For Academic Publishing Service, 2015), hlm 228.

<sup>4</sup> Henry Susanto Khaerul Umam, *Manajemen Pemasaran Bank Syariah* (Bandung: CV Pustaka Setia), hlm 370.

<sup>5</sup> Mamduh, M. Hanafi, dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, hlm 157.



c. Faktor- Faktor yang Memengaruhi ROA

Adapun faktor yang mempengaruhi Return On Asset antara lain sebagai berikut:<sup>6</sup>

- 1) *Capital Adequacy Ratio (CAR)*. *Capital Adequacy Ratio* juga disebut dengan rasio kecukupan modal, mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aktiva yang mengandung resiko. Rasio kecukupan modal ini merupakan indikator terhadap kemampuan bank untuk menutupi penurunan aktivanya sebagai akibat dari kerugian-kerugian bank yang disebabkan oleh aktiva yang berisiko. Sehingga dapat disimpulkan semakin tinggi CAR, maka semakin tinggi pula ROA.
- 2) Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO). BOPO adalah perbandingan antara total biaya operasional dan total pendapatan operasional. Semakin rendah tingkat biaya operasional dan pendapatan operasional berarti semakin baik kinerja bank tersebut, karena lebih efisien dalam menggunakan sumber daya yang ada dalam perusahaan.
- 3) *Financing to Deposito Ratio (FDR)*. FDR digunakan untuk mengukur tingkat likuiditas bank yang menunjukkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan pembiayaan dengan menggunakan total dana pihak ketiga yang dimiliki bank.

---

<sup>6</sup> Kasmir Dan Jakfar, *Studi Kelayakan Bisnis*, Edisi dua (Jakarta: Kencana, 2010), hlm 139.

Semakin tinggi FDR maka laba bank semakin meningkat dengan asumsi bank tersebut mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif. Dengan meningkatnya laba bank maka profitabilitas bank juga meningkat.

- 4) *Non Performing Financing* (NPF). NPF adalah pembiayaan yang tidak lancar atau pembiayaan dimana debitur tidak memenuhi persyaratan yang diperjanjikan. Semakin besar NPF akan menyebabkan menurunnya ROA berarti kinerja bank tidak baik karena tidak mampu mengatasi resiko kredit semakin besar. Pembiayaan bermasalah akan berakibat pada kerugian bank, karena tidak diterimanya kembali dana yang telah disalurkan maupun pendapatan margin yang berakibat pada penurunan pendapatan secara total.<sup>7</sup>
- 5) *Net Interest Margin* (NIM). *Net Interest Margin* adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengelola aktiva produktifnya untuk menghasilkan pendapatan bagi hasil.<sup>8</sup>

## 2. Pembiayaan *Murabahah*

### a. Pengertian Pembiayaan *Murabahah*

Bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah Islam adalah bank beroperasi mengikuti ketentuan- ketentuan syariah Islam

---

<sup>7</sup> Ismail, *Manajemen Perbankan: dari Teori Menuju Aplikasi*, Cet ke.5 (Jakarta: Kencana,2010), hlm 124.

<sup>8</sup> Farianto Pandia, *Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank* (Jakarta: PT Rineka Cipta, 2012), hlm 71.

khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalat itu jauh praktek-praktek yang dikhawatirkan mengandung unsur riba dan diisi dengan kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil dan pembiayaan perdagangan.<sup>9</sup> Maksud dari pembiayaan itu, adalah pembiayaan dengan konsep jual beli yang termasuk dalam praktek perdagangan. Salah satu yang menjadi pembiayaan jual beli adalah pembiayaan *murabahah*. Salah satu skim fiqih yang paling populer digunakan oleh perbankan syariah adalah skim jual beli *murabahah*.

Transaksi *murabahah* ini lazim dilakukan oleh Rasulullah SAW dan para sahabatnya. Secara sederhana, *murabahah* berarti suatu penjualan barang seharga barang tersebut ditambah keuntungan yang disepakati. Misalnya, seorang pembeli membeli barang kemudian menjualnya kembali dengan keuntungan tertentu besarnya keuntungan dengan harga pembelinya misalnya, 10% atau 20%.<sup>10</sup>

Ismail mengatakan pembiayaan adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dan pihak lain yang dibiayai untuk mengambalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.<sup>11</sup>

*Murabahah* adalah akad jual beli barang dengan menyatakan harga perolehan dan keuntungan yang disepakati oleh penjual dan

---

<sup>9</sup> Abdul Naser, "Asimetri Informasi dalam Perbankan Syariah" Vol. 1 No. 1, 2015, hlm 22.

<sup>10</sup> Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: Rajawali Press, 2011), hlm. 113.

<sup>11</sup> Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta Kencana: Prenada Media Group, 2011), hlm. 105.

pembeli. Akad ini merupakan salah satu pembiayaan yang sering digunakan bank karena murabahah ditentukan berapa keuntungan yang akan diperoleh.<sup>12</sup> Setiap kenaikan pembiayaan *murabahah* akan menyebabkan kenaikan profitabilitas atau ROA, begitu juga sebaliknya setiap penurunan pembiayaan *murabahah* akan menyebabkan penurunan profitabilitas atau ROA. Dapat disimpulkan bahwa semakin tinggi pembiayaan *murabahah* maka semakin tinggi pula *return on asset* (ROA) Bank Umum Syariah, salah satu faktor yang mempengaruhi *return on asset* (ROA) perusahaan adalah produk yang dihasilkan.<sup>13</sup>

b. Rukun dan Syarat *Murabahah*

Rukun dalam akad ini harus dipenuhi dalam beberapa transaksi ada beberapa yaitu:

- 1) Penjual, dengan syarat penjual memberi tahu biaya modal kepada pembeli (nasabah), dan penjual harus menjelaskan kepada pembeli bila terjadi cacat atas barang sesudah pembelian, serta penjual harus menyampaikan jika pembelian dilakukan secara hutang.
- 2) Pembeli, memakai kontrak yang telah di sepakati bersama dan tidak ada unsur merugikan bagi pembeli.

---

<sup>12</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Rajagrafindo, 2007, hlm. 113.

<sup>13</sup> Ferdian Arie Bowo, "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas", *Jurnal Studi Akutansi dan bisnis*, Vol 1. No 1, LP2M STIE La Tansa Mashiro, Rangkasbitung, 2014, hlm 68.

- 3) Barang yang dibeli, tidak cacat dan sesuai dengan kesepakatan bersama.<sup>14</sup>
  - 4) Pelaku akad, yaitu penjual adalah pihak yang memiliki barang untuk dijual dan adanya pembeli adalah pihak yang memerlukan dan akan membeli barang.
  - 5) Objek akad, yaitu adanya barang dangangan dan adanya harga.
  - 6) *Shighat*, yaitu ijab dan kabul.<sup>15</sup>
- c. Dasar Hukum *Murabahah*

Jual beli *murabahah* merupakan jual beli amanah, karena pembeli memberikan amanah kepada penjual untuk memberitahukan harga pokok barang tanpa bukti tertulis, atau dengan kata lain, jual beli tidak diperbolehkan berkhianat. Allah SWT berfirman dalam surah Al-Anfaal ayat 27:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَخُونُوا اللَّهَ وَالرَّسُولَ وَتَخُونُوا  
 أَمْنَتِكُمْ وَأَنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu mengkhianati Allah dan Rasulullah dan juga janganlah kamu mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepadamu, sedang kamu mengetahui.<sup>16</sup>

<sup>14</sup> Nofinawati, "Analisis Terhadap Aplikasi Akad Murabahah di Bank Syariah", *Jurnal At-Tijarah*, Vol. 2, No. 1, (Juni 2016), hlm. 100.

<sup>15</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2011), hlm. 82.

<sup>16</sup> Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Quran dan Terjemahan*, (Bandung: CV Penerbit Jumanatul Ali-Art, 2004), hlm. 180.

Ali Ibnu Talhah telah meriwayatkan dari Ibnu Abbas sehubungan dengan makna firman-Nya dan janganlah kalian mengkhianati amanat-amanat yang dipercayakan kepada kalian. Amanat artinya sesuatu yang dipercayakan oleh Allah kepada hamba-hambaNya, yakni hal-hal yang *fardhu*. Dikatakan la takhunu artinya janganlah kalian merusak amanat.<sup>17</sup> Yang dimaksud amanat disini adalah pesanan pembelian yang dilaksanakan pada pembiayaan murabahah yang telah dipercayakan oleh nasabah kepada pihak bank.

### 3. Pembiayaan *Musyarakah*

#### a. Pengertian Pembiayaan *Musyarakah*

Kata *musyarakah* berasal dari syirkah yang dalam bahasa berarti *al-ikhtilath* yang artinya campur atau pencampuran. Maksud pencampuran ini adalah seseorang mencampurkan hartanya dengan harta orang lain sehingga tidak mungkin untuk dibedakan.<sup>18</sup>

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia kata *musyarakah* ialah serikat dagang, kongsi, perseroan, persekutuan, dua masyarakat.<sup>19</sup> *Musyarakah* adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana (atau *amal/expertise*) dengan

---

<sup>17</sup> Alu Syaikh, Abdullah bin Muhammad Abdurrahman, *Tafsir Ibnu Katsir Jilid 4*, cet ke 2 (Jakarta: Pustaka Imam Asy-Syafi'i, 2008), hlm 29.

<sup>18</sup> Mardani, *Fiqh Ekonomi Syariah : Fiqh Muamalah* (Jakarta: Kencana, 2012), hlm 220.

<sup>19</sup> Departemen Pendidikan Nasional, *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (Jakarta: Balai Pustaka, 1990), hlm 768.

kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.<sup>20</sup>

*Musyarakah* merupakan akad bagi hasil ketika dua atau lebih pengusaha pemilik dana/modal kerja sama sebagai mitra usaha, membiayai investasi usaha baru atau yang sudah berjalan. Mitra usaha pemilik modal berhak ikut serta dalam manajemen perusahaan, tetapi itu tidak merupakan keharusan. Para pihak dapat membagi pekerjaan mengelola usaha sesuai kesepakatan dan mereka juga dapat meminta gaji/upah untuk tenaga dan keahlian yang mereka curahkan untuk usaha tersebut.<sup>21</sup>

Berdasarkan definisi di atas artinya penyaluran pemberian dana *musyarakah* yang tinggi akan menurunkan keuntungan bagi perbankan. Hal ini diakibatkan karena pada pembiayaan *musyarakah* akan meningkatkan biaya yang dikeluarkan oleh Bank sehingga laba yang didapat kemungkinan tidak sesuai dengan yang diharapkan.<sup>22</sup>

#### b. Rukun dan Syarat *Musyarakah*

##### 1) Ijab dan Kabul

Ijab dan Kabul harus dinyatakan dengan jelas dalam dalam akad.

---

<sup>20</sup> Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, hlm 90.

<sup>21</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah* (Jakarta: Rajawali Press, 2011), hlm 49.

<sup>22</sup> Rimim Gusliana Mais, "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai variabel Intervening Pada Bank Umum syariah yang Terdaftar Diotoritas Jasa Keuangan, *Jurnal Akutansi Dan manajemen*, Vol. 16, No. 1 (April 2017), hlm 15.

2) Pihak yang Berserikat

Menyediakan dana sesuai dengan kontrak dan pekerjaan / proyek usaha.

3) Objek akad

dapat berupa uang tunai atau aset yang dapat dinilai. Bila objek dalam bentuk aset, maka aset ini sebelum kontrak harus dinilai dan disepakati oleh masing-masing mitra.

4) Kerja

Partisipasi kerja dapat dilakukan bersama-sama dengan porsi kerja yang tidak harus sama, atau salah satu mitra memberi kuasa kepada mitra kerja lainnya untuk mengelola usahanya

5) Pembagian keuntungan

keuntungan harus jelas dan bertuang dalam kontrak. Bila rugi, maka kerugian akan ditanggung oleh masing-masing mitra berdasarkan porsi modal yang diserahkan.<sup>23</sup>

c. Dasar Hukum *Musyarakah*

Firman Allah Swt. dalam surah Shaad ayat 24 yang berbunyi:

قَالَ لَقَدْ ظَلَمَكَ بِسُؤَالِ نَعَجْتِكَ إِلَىٰ نَعَاجِهِ وَإِنَّ كَثِيرًا مِّنَ الْخُلَطَاءِ لَيَبْغِي  
بَعْضُهُمْ عَلَىٰ بَعْضٍ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَقَلِيلٌ مَّا هُمْ وَظَنَّ  
دَاوُدُ أَنَّمَا فَتَنَّاهُ فَاسْتَغْفَرَ رَبَّهُ وَحَرَّ رَاكِعًا وَأَنَابَ ۝

---

<sup>23</sup> Ismail, *Perbankan Syariah* (Jakarta: Kencana, 2011), hlm 179-181.



Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang berbuat zalim kepada sebagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal shaleh; dan amat sedikitlah mereka itu.<sup>24</sup>

Tafsir dari ayat di atas adalah “ayat di atas merupakan komentar atau putusan Daud as. Atas perkara yang dihadapinya itu. Dia berkata: “sesungguhnya aku bersumpah bahwa ia benar-benar telah menzalimimu dengan meminta menggabungkan kambingmun yang hanya seekor itu dengan kambing-kambingnya yang jumlahnya berlipat-lipat ganda dari milikmu. Memang banyak diantara orang-orang berserikat yang saling merugikan satu sama lain. Kecuali orang-orang beriman dan terbukti keimanannya dengan selalu beramal shaleh, tapi amat sedikitlah mereka yang seperti itu sikapnya.”<sup>25</sup>

#### 4. *Qard*

##### a. Pengertian *Qard*

*Qard* secara etimologi adalah *al-qat.* (عقلا) yang berarti potongan. Potongan dalam konteks akad *qard* adalah potongan yang berasal dari harta orang yang memberikan uang. Sedangkan menurut istilah diartikan meminjamkan harta kepada orang lain tanpa mengharapkan imbalan.

Secara terminologis arti peminjaman adalah menyerahkan harta kepada orang yang menggunakannya untuk dikembalikan gantinya suatu

---

<sup>24</sup> Departemen Agama RI, *Al-Kamil Al-Quran dan Terjemahnya* (Jakarta Timur: CV Darus Sunnah, 2000), hlm 555.

<sup>25</sup> M. Quraish Shihab, “Tafsir Al Misbah Pesan, Kesan dan Keserasian Al-Qur’an,” (Jakarta: Lentera Hati, 2002): hlm 365.

saat.<sup>26</sup> Menurut istilah para ahli fikih, *al-qard* (القرض) adalah memberikan suatu harta kepada orang lain untuk dikembalikan tanpa ada tambahan.<sup>27</sup>

Secara mikro, *qard* tidak memberikan manfaat langsung bagi orang yang meminjamkan. Namun secara makro, *qard* akan memberikan manfaat tidak langsung bagi perekonomian secara keseluruhan. Hal ini disebabkan karena pemberian *qard* membuat *velocity of money* (percepatan perputaran uang) akan bertambah cepat, yang berarti bertambahnya darah baru bagi perekonomian, sehingga pendapatan nasional (*national income*) meningkat. Dengan peningkatan pendapatan nasional, maka si pemberi pinjaman akan meningkat pula pendapatnya.<sup>28</sup> Semakin tingginya pembiayaan yang diterima bank kepada nasabah, laba yang didapatkan bank pun akan semakin tinggi. *Qard* akan memberikan *return* bagi bank yang dapat meningkatkan profitabilitas. Hubungan *qard* dengan *return on asset* (ROA) yaitu semakin tinggi pembiayaan *qard* maka semakin tinggi *return on asset* (ROA).<sup>29</sup>

Risiko *al-qard* terhitung tinggi karena ia dianggap pembiayaan yang tidak ditutup dengan jaminan. Bahkan produk yang tertinggi tingkat risikonya adalah *qard* (pinjaman tanpa bagi hasil) dapat diberikan. Pada

---

<sup>26</sup> Al-Zuhaili, *Al-Fiqh al-mu'amalat al'maliyah* (Jakarta, 2002), hlm 89.

<sup>27</sup> Abdullah Al-Mushlih dan Shalah Ash-Shawi, *Ma La Yasa' at-Tajira Jahluhu*, diterjemahkan oleh Abu Umar Basyir dengan judul *Fiqih Ekonomi Keuangan Islam* (Jakarta: Darul Haq, 2008), hlm 254.

<sup>28</sup> Veithzal Rivai, *Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global: Sebuah Teori Konsep Dan Aplikasi* (Jakarta: Bumi aksara, 2010), hlm 229.

<sup>29</sup> Naura dan Dewa, "Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* dan *Qard* Terhadap Profitabilitas Pada BUS di Indonesia Periode 2015-2019," *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis, Program Studi Akutansi*, 4 No 2, (Universitas Telkom, Bandung, 2021). hlm 12.

tingkat ini nasabah telah mencapai taraf prima (*prime customer*) karena tanpa jaminan dan tanpa kewajiban memberikan tambahan, bank dapat memberikan pinjaman. Biasanya diberikan untuk kebutuhan mendesak, berjangka waktu relatif pendek, tidak bisa dilayani oleh produk lain dan kemungkinan besar tidak akan macet.<sup>30</sup>

b. Rukun dan Syarat *Qard*

Rukun dari akad *qard* atau *qardul hasan* yang harus di penuhi dalam transaksi ada beberapa yaitu pelaku akad yaitu muqtaridh (peminjam), pihak yang membutuhkan dana, dan *muqridh* (pemberi pinjaman) pihak yang memiliki dana, objek akad yaitu *qard* (dana), tujuan yaitu *'iwad* arau *counter value* berupa pinjaman tanpa imbalan dan shighah yaitu ijab dan qabul. Syarat dari akad *qard* atau *qardul hasan* yang harus dipenuhi dalam transaksi yaitu kerelaan kedua belah pihak dan dana digunakan untuk sesuatu yang bermanfaat dan halal. Pinjaman *qard* biasanya diberikan oleh bank kepada nasabahnya sebagai fasilitas pinjaman talangan pada saat nasabah mengalami *over-draft*.<sup>31</sup>

Rukun dan syarat dalam akad *Al- qard* selain diatas adalah:

- 1) Bank (pihak yang menyediakan uang atau meminjamkan harta).
- 2) Nasabah (pihak yang meminjam uang).
- 3) Proyeksi usaha (tujuan dalam mengadakan perikatan *al- qard*).

---

<sup>30</sup> Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*, hlm 139.

<sup>31</sup> Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, hlm 123.

c. Dasar Hukum *qard*

Firman Allah Swt. dalam surah al-baqarah ayat 282 yang berbunyi:

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ  
كَاتِبٌ

“Hai orang yang beriman! Jika kamu bermu’amalah tidak secara tunai sampai waktu tertentu, buatlah secara tertulis”.<sup>32</sup>

Tafsir dari ayat di atas menjelaskan bahwa mereka yang melakukan transaksi utang-piutang yakni demi memelihara harta serta mencegah kesalahpahaman, utang-piutang hendaknya ditulis walau jumlahnya kecil karena menulis adalah perintah atau tuntunan yang sangat dianjurkan, walau kreditor tidak memintanya.<sup>33</sup>

## B. Penelitian Terdahulu

Penelitian terdahulu bertujuan untuk menguatkan teori-teori penelitian yang telah diteliti oleh peneliti lainnya. Adapun penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian yang dilpakukan sebagai berikut:

**Tabel II.3 Penelitian Terdahulu**

No.	Nama Peneliti	Judul Penelitian	Hasil Penelitian
1.	Gustina Anggraini, (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2017)	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah Di	Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan <i>murabahah</i> berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) dengan kemampuan prediksi dari variabel

<sup>32</sup> Departemen Agama RI, *Al-Quran Dan Terjemahannya* (Bandung: PT Sygma Examedia Arkanleema, n.d), hlm 48.

<sup>33</sup> M. Quraish Shihab, “*Surah al-Fâtihah, Surah al-Baqarah, Tafsīr Al-Mishbâh, Pesan, Kesan, dan Keserasian al-Qur’an,*” (Jakarta: Lentera Haiti, 2012), cet 5, hlm 731.

		Indonesia (Periode 2014-2016)	independen terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) sebesar 15,1 %. <sup>34</sup>
2.	Anjani Ramadhan Suci Sipayung, (Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2022)	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Mudharabah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> pada Bank Umum Syariah	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) terdapat pengaruh pembiayaan murabahah terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia, dan secara parsial pembiayaan mudharabah juga berpengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara simultan pembiayaan murabahah dan pembiayaan mudharabah memiliki pengaruh terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia. <sup>35</sup>
3.	Siti Rohmatun, Chandra Satria, Amir Salim, (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah, Vol. 3, No. 1, 2023)	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> Dan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia	Berdasarkan hasil penelitian Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis yang dibantu <i>software</i> SPSS 24 menyatakan bahwa (1) Terdapat pengaruh antara pembiayaan <i>Murabahah</i> <i>Mudharabah</i> dan <i>Ijarah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). (2) BOPO berpengaruh secara simultan dalam memoderasi pengaruh pembiayaan <i>Murabahah</i>

<sup>34</sup> Gustina Anggraini, " Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2014-2016)", *Skripsi*, (Institut Agama Islam Negeri Bengkulu, 2017), hlm. 7.

<sup>35</sup> Anjani Ramadhan Suci Sipayung, " Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* dan *Mudharabah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah", *Skripsi*, (Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan, 2022), hlm. 1.

			<p>dan <i>Ijarah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). sedangkan BOPO tidak berpengaruh secara simultan dalam memoderasi pengaruh pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). (3) Terdapat pengaruh pembiayaan <i>Murabahah</i>, <i>Mudharabah</i> dan <i>Ijarah</i> dengan variabel moderasi rasio biaya operasional berpengaruh terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) (4) Variabel <i>Ijarah</i> pengaruh dominan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).<sup>36</sup></p>
4.	Meisha Fatma Wijaya, dkk, (Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan, Vol. 9, No. 11, 2023)	Pengaruh Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Murabahah</i> Dan <i>Musyarakah</i> Terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020	Hasil penelitian bahwa Pada Bank Umum Syariah, pembiayaan mudharabah dapat berpengaruh terhadap ROA. Pada Bank Umum Syariah, pembiayaan murabahah tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pada Bank Umum Syariah, pembiayaan Musyarakah tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap ROA tidak dapat dimoderasi oleh NPF. Pengaruh pembiayaan murabahah terhadap ROA dapat dimoderasi oleh NPF. Pengaruh

<sup>36</sup> Siti Rohmatun, Chandra Satria, Amir Salim, " Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Ijarah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah*, Vol. 3, No. 1, 2023, hlm. 39.

			pembiayaan musyarakah terhadap ROA dapat dimoderasi oleh NPF. <sup>37</sup>
5.	Siti Rohmatun, Chandra Satria, Amir Salim, (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah, Vol. 3, No. 1, 2023)	Pengaruh Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> Dan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia	Berdasarkan hasil penelitian Asumsi Klasik, Analisis Regresi Linier Berganda dan Uji Hipotesis yang dibantu <i>software</i> SPSS 24 menyatakan bahwa (1) Terdapat pengaruh antara pembiayaan <i>Murabahah</i> <i>Mudharabah</i> dan <i>Ijarah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). (2) BOPO berpengaruh secara simultan dalam memoderasi pengaruh pembiayaan <i>Murabahah</i> dan <i>Ijarah</i> terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). (3) Terdapat pengaruh pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> dan <i>Ijarah</i> dengan variabel moderasi rasio biaya operasional berpengaruh terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA) (4) Variabel <i>Ijarah</i> pengaruh dominan terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA). <sup>38</sup>

<sup>37</sup> Meisha Fatma Wijaya, dkk, " Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah*, *Murabahah* Dan *Musyarakah* Terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020", *Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan*, Vol. 9, No. 11, 2023), hlm. 293.

<sup>38</sup> Siti Rohmatun, Chandra Satria, Amir Salim, " Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Mudharabah* Dan *Ijarah* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia", *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah*, Vol. 3, No. 1, 2023, hlm. 39.

6.	Salma Aulia Devyane, Kristianingsih, Endang Hatma Juniwati	Analisis Pengaruh Pembiayaan <i>Istishna, Qard</i> dan <i>Ijarah</i> Terhadap <i>Return On Asset</i> pada PT Bank BRI Syariah Tbk	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) terdapat pengaruh <i>istishna</i> terhadap ROA pada Bank BRI Syariah Tbk, secara parsial <i>qard</i> juga berpengaruh positif terhadap ROA yang artinya semakin kecil tingkat pembiayaan <i>qard</i> maka akan meningkatkan profitabilitas ROA juga sebaliknya, dan secara parsial tidak terdapat pengaruh <i>ijarah</i> terhadap ROA pada Bank BRI Syariah Tbk. Jadi dapat disimpulkan bahwa secara simultan <i>istishna</i> dan <i>qard</i> memiliki pengaruh terhadap ROA pada Bank BRI Syariah Tbk. <sup>39</sup>
7.	Nurul Nadlifatulisa	Pengaruh Pembiayaan <i>Musyarakah, Murabahah, Qard</i> dan Risiko Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2020	Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial (uji t) terdapat pengaruh <i>musyarakah</i> terhadap Profitabilitas, secara parsial <i>murabahah</i> tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas. dan secara parsial tidak terdapat pengaruh <i>qard</i> terhadap Profitabilitas pada Bank umum Syariah, kemudian secara parsial risiko

<sup>39</sup> Salma Aulia Devyane, dkk, "Analisis Pengaruh Pembiayaan *Istishna, Qard* dan *Ijarah* Terhadap *Return On asset* Pada PT Bank BRI Syariah Tbk," *Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam Terapan*, Vol. 2, No. 2, Februari 2022, hlm 297.



			kredit            berpengaruh terhadap Profitabilitas. <sup>40</sup>
--	--	--	---

Berikut persamaan dan perbedaan penelitian terdahulu dengan penelitian yang dilakukan oleh peneliti yaitu:

Menurut penelitian Gustina Anggraini, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu tahun penelitian. Peneliti terdahulu melakukan penelitian untuk periode 2014-2016, sedangkan peneliti untuk periode 2019-2023.

Menurut penelitian Anjani Ramadhan Suci Sipayung, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu tahun penelitian dan penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian untuk periode 2014-2016 dan menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub> dan pembiayaan *mudharabah* sebagai variabel X<sub>2</sub>, sedangkan peneliti untuk periode 2019-2023 dan menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub>, pembiayaan *musyarakah* sebagai X<sub>2</sub>, dan pembiayaan *qard* sebagai X<sub>3</sub>.

Menurut penelitian Siti Hajar Daulay, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian

---

<sup>40</sup> Nurul Nadlifatulisa, " Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah, Murabahah, Qard* dan Risiko kredit terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2020", *Skripsi*, (Universitas HayamWuruk Perbanas Surabaya, 2021), hlm 14.

ini yaitu tahun penelitian dan penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian untuk periode 2016-2020 dan menggunakan pembiayaan *musyarakah* sebagai variabel X, sedangkan peneliti untuk periode 2019-2023 dan menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub>, pembiayaan *musyarakah* sebagai X<sub>2</sub>, dan pembiayaan *qard* sebagai X<sub>3</sub>.

Menurut penelitian Meisha Fatma Wijaya, dkk, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu tahun penelitian dan penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian untuk periode 2016-2020 dan menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub>, pembiayaan *mudharabah* sebagai variabel X<sub>2</sub> dan *musyarakah* sebagai variabel X<sub>3</sub> serta NPF sebagai variabel Z, sedangkan peneliti untuk periode 2019-2023 dan menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub>, pembiayaan *musyarakah* sebagai X<sub>2</sub>, dan pembiayaan *qard* sebagai X<sub>3</sub>.

Menurut penelitian Siti Rohmatun, dkk, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel X<sub>1</sub>, pembiayaan *mudharabah* sebagai variabel X<sub>2</sub> dan *Ijarah* sebagai variabel X<sub>3</sub> serta rasio biaya operasional sebagai variabel Z, sedangkan peneliti menggunakan

pembiayaan *murabahah* sebagai variabel  $X_1$ , pembiayaan *musyarakah* sebagai  $X_2$ , dan pembiayaan *qard* sebagai  $X_3$ .

Menurut penelitian Salma Auliya Devyane, dkk, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset* (ROA) sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian menggunakan pembiayaan *istishna* sebagai variabel  $X_1$ , *qard* sebagai variabel  $X_2$  dan *Ijarah* sebagai variabel  $X_3$ , sedangkan peneliti menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel  $X_1$ , pembiayaan *musyarakah* sebagai  $X_2$ , dan *qard* sebagai  $X_3$ .

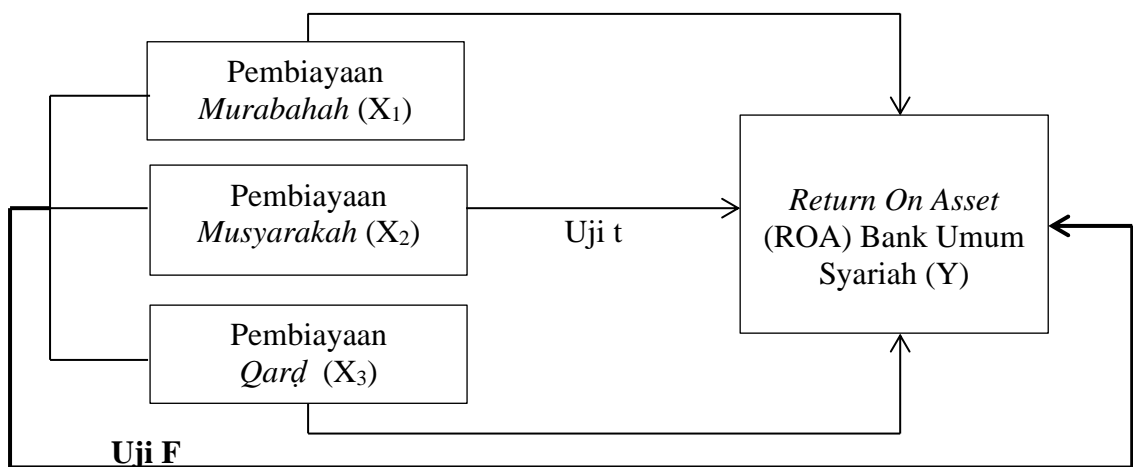
Menurut penelitian Nurul Nadlifatulisa, terdapat persamaan dan perbedaan pada penelitian ini. Persamaannya yaitu sama-sama menggunakan *Return On Asset* (ROA) sebagai variabel Y. Sementara perbedaan penelitian ini yaitu penggunaan variabel X. Peneliti terdahulu melakukan penelitian menggunakan pembiayaan *musyarakah* sebagai variabel  $X_1$ , *murabahah* sebagai variabel  $X_2$  dan *qard* sebagai variabel  $X_3$ , Risiko Kredit sebagai variabel  $X_4$ , sedangkan peneliti menggunakan pembiayaan *murabahah* sebagai variabel  $X_1$ , pembiayaan *musyarakah* sebagai  $X_2$ , dan *qard* sebagai  $X_3$ .

### **C. Kerangka Pikir**

Kerangka pikir merupakan kumpulan atas beberapa teori yang dapat menjelaskan secara logis hubungan dari beberapa teori dan faktor yang sudah diidentifikasi sebagai faktor yang sangat penting guna menjelaskan suatu

masalah yang akan diteliti.<sup>41</sup> Kerangka pikir pada penelitian ini dengan judul “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, dan *Qard* Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Pada Tahun 2019-2023”.

**Gambar 11.1**  
**Skema Kerangka Pikir**  
**Pengaruh pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA**  
**Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023**



**Keterangan:**

1. Pembiayaan *murabahah* berpengaruh secara parsial *Return On Asset* (ROA).
2. Pembiayaan *musyarakah* tidak berpengaruh secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA).
3. *Qard* berpengaruh secara parsial terhadap *Return On Asset* (ROA).
4. Pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, dan *qard* berpengaruh secara simultan terhadap *Return On Asset* (ROA).

<sup>41</sup>Suryani dan Hendriyani, *Metode Riset Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana, 2014), hlm. 93.

#### D. Hipotesis

Hipotesis merupakan jawaban sementara pada suatu rumusan masalah penelitian. Hipotesis yang dirumuskan harus singkat dan jelas serta nyata dengan syarat menunjukkan adanya keterkaitan antara kedua variabel dan didukung oleh beberapa teori-teori yang dikemukakan oleh para ahli atau referensi lainnya. Adapun hipotesis pada penelitian ini sebagai berikut:

- H<sub>01</sub>: Tidak terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- Ha<sub>1</sub>: Terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- H<sub>02</sub>: Tidak terdapat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- Ha<sub>2</sub>: Terdapat pengaruh pembiayaan *musyarakah* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- H<sub>03</sub>: Tidak terdapat pengaruh pembiayaan *qard* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- Ha<sub>3</sub>: Terdapat pengaruh pembiayaan *qard* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.
- H<sub>04</sub>: Tidak terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.

H<sub>a4</sub>: Terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* terhadap *return on asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019-2023.

## **BAB III**

### **METODE PENELITIAN**

#### **A. Lokasi dan Waktu Penelitian**

Penelitian ini dilakukan di Bank Umum Syariah yang terdaftar di Indonesia melalui situs resmi Otoritas Jasa Keuangan yaitu [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id). Waktu penelitian mulai dari bulan Juli 2023 sampai dengan September 2023.

#### **B. Jenis Penelitian**

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Penelitian kuantitatif adalah penelitian yang sarat dengan nuansa angka-angka dalam teknik pengumpulan data di lapangan.<sup>1</sup> Penelitian ini dilakukan berdasarkan *time series* yaitu data satu individu yang diobservasi dalam rentangan waktu atau dapat dikatakan bahwa data *time series* merupakan sejarah karakteristik tertentu suatu individu. Data *time series* adalah data yang datanya menggambarkan sesuatu dari waktu ke waktu.

#### **C. Populasi dan Sampel**

Berikut penjelasan atas populasi dan sampel yaitu:

##### 1. Populasi

Menurut Kuncoro populasi merupakan beberapa kelompok elemen yang terdiri dari objek, transaksi atau peristiwa yang dikaji untuk dijadikan sebagai objek kajian penelitian. Besarnya populasi yang akan dikaji dalam penelitian tergantung pada jangkauan kesimpulan yang akan dibuat atau

---

<sup>1</sup> Elizabeth Goenawan Ananto, *Metodologi Penelitian Untuk Public Relations Kuantitatif dan Kualitatif* (Bandung: Universitas Padjajaran, 2010), hlm. 47.

dihasilkan.<sup>2</sup> Dalam penelitian ini Populasi yang digunakan adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019 sampai September 2023 .

## 2. Sampel

Sampel adalah bagian dari jumlah dan karakteristik yang dimiliki oleh populasi tersebut. Bila populasi besar dan peneliti tidak mungkin mempelajari semua yang ada pada populasi misalnya karena keterbatasan dana, tenaga dan waktu, maka peneliti dapat menggunakan sampel yang diambil dari populasi tersebut. Sampel yang diambil dari populasi harus representatif (mewakili).<sup>3</sup> Sampel yang digunakan dalam penelitian ini yaitu *purposive sampling*. *purposive sampling* adalah penarikan sampel berdasarkan pertimbangan yang terjadi apabila peneliti ingin memiliki anggota sampel berdasarkan kriteria tertentu.<sup>4</sup>

Adapun kriteria sampel dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Bank syariah tersebut merupakan Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Indonesia.
- b. Bank Umum Syariah tersebut mempublikasikan laporan keuangan bulanannya pada periode 2019-2023.
- c. Data yang dibutuhkan untuk penelitian tersedia selama periode 2019-2023.

---

<sup>2</sup> Mudrajad Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi* (Jakarta: Erlangga, 2013), hlm. 146.

<sup>3</sup> V. Wiratna Sujarweni, *Metodologi Penelitian* (Yogyakarta: Pustaka Baru Press, 2021), hlm. 81.

<sup>4</sup> Sugiono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif R dan D* (Bandung: Alfabeta, 2016), hlm 81.



Sampel penelitian ini adalah data dari *return on asset* (ROA), pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, dan *qard* yang dipublikasikan oleh otoritas jasa keuangan (OJK) pada Bank Umum Syariah pada tahun 2019 sampai September 2023. Dalam penelitian ini jumlah sampel penelitian yang digunakan yaitu 57 sampel.

#### **D. Sumber Data**

Berdasarkan sumbernya, data yang digunakan oleh peneliti adalah data sekunder. data sekunder adalah data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung dari sumber asli lapangan atau lokasi.<sup>5</sup>

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder. Sumber data yang diambil dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan situs [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id) dan data statistik Perbankan Syariah. Adapun data yang diambil adalah jumlah pembiayaan *murabahah*, *musyarakah*, *qard* dan *Return On Assets* (ROA). Dan dari website resmi Bank Indonesia dengan situs [www.bi.go.id](http://www.bi.go.id) mengambil data tersebut.

#### **E. Teknik Pengumpulan Data**

Teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling utama dalam melakukabn penelitian adalah untuk mengumpulkan data. Metode yang digunakan dalam pengumpulan data untuk melakukan penelitian ini adalah studi dokumentasi yang dalam penelitian ini dilakukan dengan cara mengumpulkan data berupa laporan keuangan bulanan Bank Umum Syariah di

---

<sup>5</sup> Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Kuantitatif* (Jakarta: Kencana, 2014), hlm. 132.

Indonesia pada Statistik Perbankan Syariah tahun 2019-2023 ([www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)) dan mengumpulkan data berupa data inflasi tahun 2019-2023 ([www.bi.go.id](http://www.bi.go.id)).

## F. Teknik Analisis Data

Adapun metode analisis data yang digunakan adalah dengan bantuan metode SPSS (*Statistical Package Social Science*) versi 23 sebagai alat hitung. Dalam menganalisis data untuk mengetahui seberapa besar pengaruh variabel-variabel bebas terhadap variabel terikat. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

### 1. Uji Normalitas

Uji normalitas adalah uji yang bertujuan untuk melihat apakah kelompok data berdistribusi normal atau tidak. Model regresi yang baik adalah memiliki nilai residual yang terdistribusi secara normal. Uji normalitas juga menggunakan uji *kolmogrov smirnov*. Uji *kolmogrov smirnov* merupakan pengujian normalitas yang banyak dipakai, terutama setelah adanya banyak program statistik yang beredar. *Kolmogrov smirnov* dapat dilakukan dengan melihat signifikan dengan ketentuan uji normalitas sebagai berikut :

- 1) Apabila nilai sig > 0,05 maka berdistribusi normal.
- 2) Apabila nilai sig < 0,05 maka berdistribusi tidak normal.

### 2. Uji Asumsi Klasik

Uji asumsi klasik biasa digunakan untuk mendapatkan hasil yang tidak biasa dengan varian minimum dalam penggunaan metode *Ordinary*

*Least Square* (OLS). Uji asumsi klasik perlu dilakukan agar penelitian dapat dipertanggungjawabkan. Asumsi-asumsi yang perlu di uji antara lain:

a. Uji Multikolinearis

Uji Multikolinearis merupakan situasi adanya kolerasi variabel-variabel bebas di antara satu dengan lainnya. Dalam hal variabel bebas tidak ortogonal. Variabel-variabel bebas yang bersifat ortogonal adalah variabel bebas yang nilai kolerasi di antara sesamanya sama dengan nol.

Cara untuk mengetahui ada atau tidaknya gejala multikolinearitas yaitu dengan melihat nilai *Variance Inflation Faktor* (VIF) dan *Tolerance*, apabila nilai VIF kurang dari 10 dan *Tolerance* lebih dari 0,1 maka dinyatakan tidak terjadi multikolinearitas.

b. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi digunakan untuk menguji linear dan korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode  $t$  dengan kesalahan pada periode  $t-1$  (sebelumnya). Jika terjadi korelasi, maka dinamakan ada problem autokorelasi. Dalam uji autokorelasi digunakan bantuan SPSS. Deteksi adanya autokorelasi dengan melihat adanya besaran Durbin Watson yang secara umum dapat di ambil patokan.

- a) Adanya D-W dibawah -2 berarti ada autokorelasi positif
- b) Angka D-W dibawah -2 sampai +2 berarti tidak ada korelasi
- c) Angka D-W di atas +2 berarti ada autokorelasi negative

### c. Uji Heterokedastisitas

Uji heterokedastisitas adalah variabel residual yang tidak sama pada semua pengamatan di dalam model regresi. Regresi yang baik seharusnya tidak terjadi heterokedastisitas. Heterokedastisitas dapat diartikan sebagai ketidaksamaan variasi variabel pada semua pengamatan, dan kesalahan yang terjadi memperlihatkan hubungan yang sistematis sesuai dengan besarnya satu atau lebih variabel bebas sehingga kesalahan tersebut tidak random atau acak. Pengambilan ada atau tidaknya heterokedastisitas yaitu:

- 1) Jika ada pola tertentu seperti titik-titik yang ada membentuk satu pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit), maka terjadi heterokedastisitas.
- 2) Jika tidak ada pola yang jelas, seperti titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heterokedastisitas.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Uji Koefisien secara Parsial (Uji t)

Uji t digunakan untuk mengetahui apakah ada atau tidaknya pengaruh signifikan antara variabel independen terhadap variabel dependen. Statistik t digunakan untuk mengetahui apakah variabel independen (X) berpengaruh secara signifikan terhadap variabel

dependen (Y) dengan  $\alpha = 0,1$  atau 10%. Kriteria pengambilan keputusan:<sup>6</sup>

- 1) Jika nilai signifikan  $> 0,1$  maka  $H_a$  diterima.
- 2) Jika nilai signifikan  $< 0,1$  maka  $H_0$  ditolak

b. Uji Simultan (Uji F)

Uji statistik f adalah menunjukkan apakah semua variabel bebas yang terdapat dalam model mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat.<sup>7</sup> Uji ini dapat dilakukan dengan beberapa syarat:

- 1) Bila  $F_{hitung} < F_{tabel}$  maka  $H_a$  ditolak.
- 2) Bila  $F_{hitung} > F_{tabel}$  maka  $H_a$  diterima.<sup>8</sup>

4. Uji Koefisien determinasi ( $R^2$ )

Koefisien determinasi ( $R^2$ ) merupakan besaran menunjukkan tingkat pengaruh hubungan antara dua variabel atau lebih dalam bentuk persen (menunjukkan seberapa besar persentase keragaman Y yang dapat dijelaskan oleh keragaman X), atau kata lain seberapa besar X dapat memberikan pengaruh terhadap Y.<sup>9</sup>

---

<sup>6</sup>Agus Irianto, *Statistik Konsep Dasar, Aplikasi, dan Pengembangan*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2012), hlm. 206.

<sup>7</sup> Muhammad Firdaus, *Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif* (Jakarta: Bumi aksara,2011), hlm 329.

<sup>8</sup> Ety Rocheaty, *Metode Penelitian Bisnis Dengan Aplikasi SPSS* (Jakarta: Mitra Wacana Media, 2009), hlm 77.

<sup>9</sup>Mudrajat Kuncoro, *Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Bagaimana Menulis Tesis*, (Jakarta: Erlangga, 2009), hlm. 240.

## 5. Analisis Regresi Linear Berganda

Regresi Linear Berganda yaitu suatu model dimana variabel terikat tergantung dua atau lebih variabel bebas. Analisis regresi adalah kelanjutan setelah uji instrumen dan uji asumsi klasik. Analisis regresi linier berganda akan dilakukan bila jumlah variabel independen dua atau lebih.

Adapun regresi linier berganda yang digunakan dalam penelitian untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan *Murabahah* ( $X_1$ ), Pembiayaan *Musyarakah* ( $X_2$ ) dan *Qard* ( $X_3$ ) *Return On Asset* (Y). Bentuk persamaan linier berganda yang digunakan dalam penelitian ini sebagai berikut:

$$Y = \alpha + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

<sup>10</sup>Sehingga rumus yang digunakan dalam penelitian ini yaitu sebagai

$$\text{berikut: } \mathbf{Return\ On\ Asset = \alpha + \beta_1 \mathbf{Pembiayaan\ Murabahah} \\ (\mathbf{ROA}) + \beta_2 \mathbf{Pembiayaan\ Musyarakah} + \beta_3 \mathbf{Qard} + e}$$

Dimana :

Y : *Return On Asset* (ROA)

a : Konstanta

$\beta$  : Koefisien

$X_1$  : Pembiayaan *Murabahah*

$X_2$  : Pembiayaan *Musyarakah*

$X_3$  : *Qard*

E : *error*

---

<sup>10</sup> Jeffry Z. C. Nelwan, dkk

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### A. Gambaran Umum Objek Penelitian

##### 1. Sejarah Bank Umum Syariah

Kegiatan Bank Umum Syariah yang pertama dilakukan adalah Pakistan dan Malaysia pada tahun 1940. Kemudian pada tahun 1963 di Mesir berdiri *Islamic Rural Bank* di desa II Ghamr. Bank ini berproses dipedesaan Mesir dan masih berskala kecil. Tahun 1975 di Uni Emirat Arab berdiri dubai *Islamic Bank*. Kemudian dikuwait pada tahun 1977 berdiri *Kuwait Financec House* yang beroperasi tanpa bunga. Selanjutnya dimesir pada tahun 1978 berdiri bank syariah diberi nama *faical islamicbank*. Kemudian diikuti *Islamicinternational Bank For Inveresment and Development Bank*.<sup>1</sup> Di surprus tahun 1983 berdiri *Faisal Islamic Bank Of Kibris*. Kemudian di malaisya bank syariah lahir tahun 1983 dengan berdirinya Bank Islam Malaysia Berhad ( BIMP ) dan pada 1999 lahir pula Bank Bumi Puteri Muamalah.<sup>2</sup>

Perbankan syariah yang berkembang yang begitu cepat di negara-negara muslim dapat berpengaruh kepada perbankan yang ada di Indonesia yang masyarakatnya mayoritas beragama Islam. Bank syariah pertama kali ada di Indonesia sejak berdirinya Bank Muamalat tahun 1992 dan dengan diberlakukannya UU No. 7 tahun 1992 tentang perbankan.

---

<sup>1</sup> Kasmir, *Bank Lembaga Keuangan Lainnya* (Jakarta: PT. Grafindo Persada, 2012), hlm.166-167.

<sup>2</sup> Sutan reny sjahdeini, *Perbankan Syariah: Produk-Produk Dan Aspek-Aspek Hukumnya* (Jakarta: Kencana, 2014), hlm. 65.

Undang-undang tersebut memberi kebebasan kepada bank dalam menentukan imbalan yang akan diberikan kepada nasabah baik berupa Bunga atau bagi hasil.

Bank syariah terus meningkat sejak dikeluarkannya UU No. 10 tahun 1998 tentang perbankan revisi UU No. 7 tahun 1992 yang memungkinkan perbankan menjadi *dual banking system* yaitu bank konvensional dapat mendirikan Unit Usaha Syariah. Dan sejak itulah perbankan syariah mulai tumbuh dimana-mana. Selain itu bank syariah dapat berkembang di Indonesia karena warga negara Indonesia mayoritas beragama islam. Semakin sadarnya Masyarakat Indonesia untuk menjalankan prinsip agamanya sehingga dari segi perekonomiannya pun dengan menggukan prinsip-prinsip syariah dalam memenuhi kebutuhan mereka baik dari segi investasi atau pemenuhan modal yang terbebas dari praktek bunga. Dengan kata lain kehadiran bank syariah sebagai salah satu solusi alternatif terhadap persoalan pertentangan antara bunga bank dengan riba. Menurut jenisnya bank syariah ada tiga Bank Umum Syariah Unit Usaha Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.

Perkembangan perbankan syariah telah mengalami pertumbuhan yang sangat pesat baik dari sisi pertumbuhan aset maupun pertumbuhan kelembagaan atau jaringan. Adapun jenis Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2022 yaitu:



**Tabel IV.1 Jenis Bank Umum Syariah**

No	Bank Umum Syariah
1	PT Bank Umum Aceh Syariah
2	PT Bank BPD Nusa Tenggara Barat Syariah
3	PT Bank Muamalat Indonesia
4	PT Bank Victoria Syariah
5	PT Bank BRI Syariah
6	PT Bank Jabar Banten Syariah
7	PT Bank BNI Syariah
8	PT Bank Syariah Mandiri
9	PT Bank Mega Syariah
10	PT Bank Panin Dubai Syariah
11	PT Bank Syariah Bukopin
12	PT Bca Syariah
13	PT Tabungan Pensiunan Nasional Syariah
14	PT Maybank Syariah Indonesia

Sumber : [www.ojk.go.id](http://www.ojk.go.id)

## 2. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah adalah bank yang dalam aktivitasnya melaksanakan kegiatan usaha sesuai dengan prinsip syariah dan melaksanakan kegiatan lalu lintas pembayaran.<sup>3</sup> Bank Umum Syariah juga disebut *full branch* karena karena tidak dibawah koordinasi bank konvensional sehingga aktivitasnya terpisah dengan bank konvensional.

---

<sup>3</sup> Ismail, hlm.51.

Aturan mengenal Bank Umum Syariah pasca diterbitkannya UU No. 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah adalah PBI No 11/3/PBI/2009 tentang Bank Umum Syariah dilakukan melalui persetujuan prinsip. Yaitu untuk melakukan persiapan pendirian bank dan izin usaha yang diberikan untuk melakukan kegiatan usaha bank setelah persiapan pendirian bank pada persetujuan prinsip terpenuhi. Sedangkan modal yang disetor untuk pendirian Bank Umum Syariah dapat didirikan oleh warga negara Indonesia ( WNI ) dan badan hukum Indonesia WNI atau badan hukum Indonesia yang bermitra dengan Warga Negara Asing (WNA ) atau badan hukum asing Bank Umum Syariah dibentuk dengan badan hukum perseroan terbatas.

## B. Deskripsi Data Penelitian

**Tabel IV.2 Data Laporan Keuangan Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, *Qard* dan ROA Per Bulan Tahun 2019-2023**

No	Tahun	Bulan	Pembiayaan <i>Murabahah</i> (Miliar/Rupiah)	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> (Miliar/Rupiah)	<i>Qard</i> (Miliar/Rupiah)	ROA Bank Umum Syariah (%)
1,	2019	Januari	117.648	67.267	6.685	1,51
		Februari	117.574	69.095	6.376	1,32
		Maret	118.424	72.397	6.600	1,46
		April	118.820	72.952	6.907	1,52
		Mei	119.662	74.260	7.886	1,56
		Juni	120.066	76.004	8.019	1,61
		Juli	120.146	75.725	8.128	1,62
		Agustus	120.99	75.790	8.097	1,64
		September	122.00	78.957	8.535	1,66
		Oktober	121.73	79.699	9.122	1,65
		November	121.77	81.711	8.506	1,67

		Desember	122.725	84.582	9.276	1,73
2,	2020	Januari	122.477	82.983	9.376	1,88
		Februari	123.673	82.834	9.410	1,85
		Maret	124.191	86.242	9.863	1,86
		April	123.654	86.441	9.531	1,55
		Mei	125.808	87.646	9.124	1,44
		Juni	128.087	89.128	8.406	1,40
		Juli	130.220	89.783	7.785	1,38
		Agustus	131.281	89.445	7.841	1,36
		September	133.806	90.577	9.004	1,36
		Oktober	135.071	90.938	9.556	1,35
		November	136.578	91.856	10.034	1,35
		Desember	136.990	92.279	10.425	1,40
3,	2021	Januari	137.429	91.672	10.324	1,79
		Februari	137.831	90.998	10.148	2,15
		Maret	137.916	93.153	10.092	2,06
		April	140.178	92.868	10.539	1,97
		Mei	140.541	92.914	10.776	1,92
		Juni	141.581	93.662	11.282	1,94
		Juli	141.378	94.013	10.602	1,91
		Agustus	142.098	93.980	9.984	1,88
		September	143.572	96.285	10.542	1,87
		Oktober	144.818	95.565	10.609	1,59
		November	142.440	91.352	10.090	1,66
		Desember	144.180	95.986	10.396	1,55
4,	2022	Januari	145.260	92.282	10.047	2,03
		Februari	146.696	95.202	10.230	1,91
		Maret	149.364	99.599	10.539	1,99
		April	151.638	99.805	10.385	1,98
		Mei	152.293	102.418	10.283	2,01
		Juni	154.891	110.330	10.372	2,04

		Juli	156.653	110.180	10.287	2,04
		Agustus	175.084	114.025	10.304	2,04
		September	177.456	116.350	10.668	2,07
		Oktober	179.582	116.756	10.950	2,05
		November	181.083	119.620	11.279	2,04
		Desember	183.286	121.389	11.486	2,00
5.	2023	Januari	182.421	120.731	11.374	2,04
		Februari	183.284	122.745	11.676	2,08
		Maret	185.556	126.844	11.942	2,18
		April	186.307	127.625	11.769	2,14
		Mei	186.070	132.093	12.147	2,10
		Juni	187.305	136.330	12.454	2,08
		Juli	188.334	137.948	12.784	2,04
		Agustus	189.564	139.858	12.914	2,03
		September	190.807	143.910	13.120	2,04

Berdasarkan tabel VI.2 diatas, menunjukkan bahwa *murabahah*, *musyarakah*, *qard* dan ROA mengalami fluktuasi dari tahun 2019-2023. *Mudharabah* mengalami peningkatan tertinggi ditahun 2023 sebesar 190.807 dan mengalami penurunan terendah ditahun 2019 sebesar 122.725. *Musyarakah* mengalami peningkatan tertinggi pada tahun 2023 sebesar 143.910 dan penurunan terendah ditahun 2019 yaitu 84.582. *Qard* mengalami peningkatan tertinggi ditahun 2023 sebesar 13.120 dan penurunan terendah ditahun 2019 sebesar 9.276. ROA mengalami peningkatan tertinggi ditahun 2023 yaitu 2,04 dan penurunan terendah ditahun 2020 yaitu 1,40.

### C. Analisis Data

**Tabel IV.3 Analisis Deskriptif**

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	57	117574	190807	145969.93	24219.518
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	57	67267	143910	97843.49	19362.796
<i>Qard</i>	57	6376	13120	9945.37	1579.127
ROA	57	132	218	179.56	26.507
Valid N (listwise)	57				

Sumber: Hasil *Output* SPSS versi 23

Berdasarkan hasil uji statistik deskriptif pada tabel IV.3 di atas menunjukkan bahwa jumlah data Pembiayaan *murabahah*, Pembiayaan *musyarakah*, *qard*, dan ROA masing-masing sebanyak 57 data penelitian. Pembiayaan *murabahah* memiliki nilai terendah sebesar 117574 dan nilai tertinggi sebesar 190807. Nilai rata-rata sebesar 145969,93 dengan standar deviasi sebesar 24219,518.

Pembiayaan *musyarakah* memiliki nilai terendah sebesar 67267 dan nilai tertinggi sebesar 143910. Nilai rata-rata sebesar 97843,49 dengan standar deviasi sebesar 19362,796. *Qard* memiliki nilai terendah sebesar 6376 dan nilai tertinggi yaitu sebesar 13120. Nilai rata-rata yaitu sebesar 9945,37 dengan standar deviasi sebesar 1579,127. Sedangkan ROA memiliki nilai terendah sebesar 132 dan nilai tertinggi sebesar 218. Nilai rata-rata sebesar 179,56 dengan standar deviasi sebesar 26,507.

## 1. Hasil Uji Normalitas

Tabel IV.4 Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		57
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	16.25148699
Most Extreme Differences	Absolute	.114
	Positive	.081
	Negative	-.114
Test Statistic		.114
Asymp. Sig. (2-tailed)		.064 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber: Hasil *Output* SPSS versi 23

Berdasarkan hasil uji normalitas pada tabel IV.4 di atas menunjukkan nilai *kolmogrov-Smirnov* adalah sebesar 0,064 yang mengindikasikan bahwa berdistribusi normal karena tingkat signifikansinya (*asymp. Sig. 2-tailed*) sebesar  $0,06 > 0,05$ . Jadi dapat disimpulkan bahwa data pada uji normalitas tersebut berdistribusi normal.

## 2. Uji Asumsi Klasik

### a. Uji Multikolinearitas

Untuk menguji multikolinearitas data dapat dilihat dengan mengamati nilai *Variance Inflation Factor* (VIF) dan *Tolerance*. Berikut ini adalah hasil uji multikolinearitas:

**Tabel IV.5 Uji Multikolinearitas**

Coefficients <sup>a</sup>			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	.048	2.890
	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	.037	2.287
	<i>Qard</i>	.198	5.044

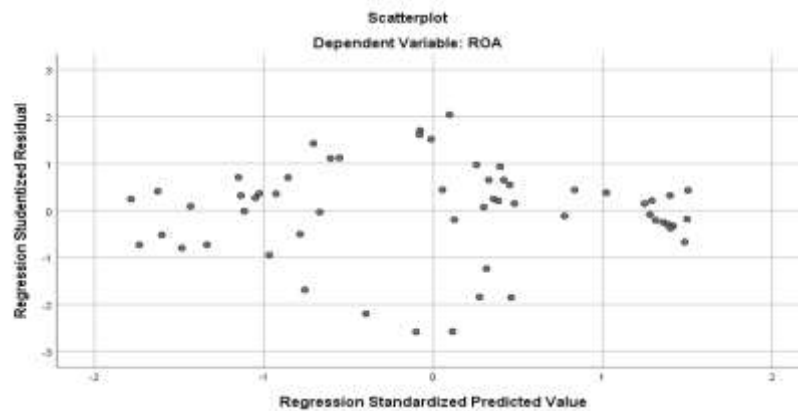
a. Dependent Variable: ROA

Sumber: Hasil *Output SPSS* versi 23

Berdasarkan hasil uji multikolinearitas pada tabel IV.5 diatas menunjukkan bahwa nilai VIF untuk Pembiayaan *Murabahah* sebesar  $2,890 < 10$ . pada Pembiayaan *Musyarakah* sebesar  $2,287 < 10$  dan pada *Qard* sebesar  $5,044 < 10$ . Jadi dapat ditarik kesimpulan bahwa pada hasil uji tersebut tidak terjadi multikolinearitas.

b. Uji Heterokedastisitas

Pada penelitian ini uji heterokedastisitas dilakukan menggunakan metode grafik, yaitu dengan melihat pola titik-titik pada grafik regresi. Berikut ini adalah hasil uji heterokedastisitas.

**Gambar IV.1 Heterokedastisitas**

Berdasarkan hasil uji heterokedastisitas pada gambar IV.1 di atas menunjukkan bahwa titik-titik tidak membentuk pola yang jelas. Titik-titik menyebar di atas dan di bawah angka 0 pada sumbu Y. jadi, dapat disimpulkan bahwa tidak terjadi masalah heterokedastisitas.

c. Uji Autokorelasi

Untuk melihat ada atau tidaknya autokorelasi dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan uji *Durbin-Watson* (DWtest). Berikut ini adalah hasil uji autokorelasi.

**Tabel IV.6 Uji Autokorelasi**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 <sup>a</sup>	.624	.603	16.705	.643
a. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Musarakah</i>					
b. Dependent Variable: ROA					

Sumber: Hasil *Output* SPSS versi 23

Berdasarkan hasil uji Durbin-Watson pada tabel IV.6 di atas menunjukkan bahwa nilai *Durbin-Watson* adalah sebesar 0,643. Nilai



tersebut terletak diantara -2 sampai dengan +2 ( $-2 < 0,643 < +2$ ). Hal tersebut menunjukkan bahwa tidak terjadi autokorelasi.

### 3. Uji Hipotesis

#### a. Uji Parsial (Uji t)

Uji t dalam penelitian ini digunakan untuk melihat hubungan antar variabel secara parsial, berikut adalah hasil uji parsial:

**Tabel IV.7 Uji Parsial (Uji t)**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.130	19.091		1.054	.296
	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	.001	.000	1.142	2.967	.004
	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	-.001	.001	-1.045	-2.375	.021
	<i>Qard</i>	.012	.003	.700	3.703	.001

a. Dependent Variable: ROA

Sumber: *Data diolah dengan SPSS versi 23*

Berdasarkan tabel IV.7 di atas dapat dilihat pengaruh variabel bebas terhadap variabel terikat secara parsial. Nilai  $t_{\text{tabel}}$  dapat dilihat pada tabel statistik pada signifikansi 0,05 dengan derajat kebebasan  $df = n - k - 1$  atau  $57 - 3 - 1 = 53$ , maka dapat diperoleh nilai  $t_{\text{tabel}}$  sebesar 1,674. Uji parsial (uji t) dapat dijelaskan sebagai berikut:

#### 1) Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap ROA

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk Pembiayaan *Murabahah* diketahui nilai  $t_{\text{hitung}} (2,967) > t_{\text{tabel}} (1,674)$ . Selanjutnya,

berdasarkan nilai sig variabel pembiayaan *murabahah* memiliki tingkat signifikan  $< 0,05$  ( $0,004 < 0,05$ ) artinya  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat pengaruh *Murabahah* terhadap ROA secara parsial.

## 2) Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk Pembiayaan *Musyarakah* diketahui nilai  $t_{hitung}$  ( $2,375$ )  $> t_{tabel}$  ( $1,674$ ). Selanjutnya, berdasarkan nilai sig variabel pembiayaan *musyarakah* memiliki tingkat signifikan  $> 0,05$  ( $0,021 > 0,05$ ) artinya  $H_{02}$  diterima dan  $H_{a2}$  ditolak. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh *Musyarakah* terhadap ROA secara parsial.

## 3) Pengaruh *Qard* terhadap ROA

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk *Qard* diketahui nilai  $t_{hitung}$  ( $3,703$ )  $> t_{tabel}$  ( $1,674$ ). Selanjutnya, berdasarkan nilai sig variabel *qard* memiliki tingkat signifikan  $< 0,05$  ( $0,001 < 0,05$ ) artinya  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat pengaruh *Qard* terhadap ROA secara parsial.

## b. Uji Simultan (Uji F)

Hasil uji statistik F pada dasarnya menunjukkan apakah semua variabel bebas yang dimasukkan dalam model regresi mempunyai pengaruh secara bersama-sama terhadap variabel terikat. Berikut hasil uji signifikansi simultan:

**Tabel IV.8 Uji Simultan (Uji F)**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	24557.829	3	8185.943	29.334	.000 <sup>b</sup>
	Residual	14790.206	53	279.060		
	Total	39348.035	56			
a. Dependent Variable: ROA						
b. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i>						

Sumber: *Data diolah dengan SPSS versi 23*

Hasil uji simultan (uji f) berdasarkan tabel IV.8 di uji pada taraf signifikansi 0,05. Hasil analisis menunjukkan bahwa  $F_{hitung}$  sebesar 29,334 dan  $F_{tabel}$  sebesar 2,783 ( $29,334 > 2,783$ ) memiliki tingkat signifikan sebesar 0,000 artinya  $H_0$  ditolak dan  $H_{a4}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan.

#### 4. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )

**Tabel IV.9 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 <sup>a</sup>	.624	.603	16.705	.643
a. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i>					
b. Dependent Variable: ROA					

Sumber: *Data diolah dengan SPSS versi 23*

Berdasarkan tabel hasil koefisien determinasi diatas dapat dilihat bahwa nilai  $R^2$  sebesar 0,624 artinya Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* mampu menjelaskan variabel ROA

sebesar 62,4% sedangkan sisanya 37,6% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian yang dilakukan oleh peneliti.

## 5. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Analisis ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh antara variabel dependen dengan variabel independen. Berikut adalah hasil analisis regresi linear berganda.

**Tabel IV.10 Uji Regresi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.130	19.091		1.054	.296
	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	.001	.000	1.142	2.967	.004
	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	-.001	.001	-1.045	-2.375	.021
	<i>Qard</i>	.012	.003	.700	3.703	.001

a. Dependent Variable: ROA

Sumber: *Data diolah dengan SPSS versi 23*

Berdasarkan hasil uji regresi linier berganda pada tabel IV.10 di atas dapat dilihat pada kolom *Unstandardized Coefficients* bagian kolom B, maka persamaan analisis regresi linear berganda dalam penelitian ini adalah:

$$Y = a + \beta_1 X_1 + \beta_2 X_2 + \beta_3 X_3 + e$$

$$ROA = 20,130 + 0,001MR + (-0,001MS) + 0,012Q + 19,091$$

Dari persamaan regresi diatas dapat diartikan bahwa:

- a. Nilai konstanta sebesar 20,130 artinya jika variabel *Murabahah* (MR),

*Musyarakah* (MS) dan *Qard* (Q) nilai 0, maka ROA nilainya 20,130.

- b. Koefisien Pembiayaan *Murabahah* (MR) sebesar 0,001 artinya apabila variabel *Murabahah* ditambah 1 satuan rupiah maka variabel ROA naik sebesar 0,001. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara *Murabahah* dengan ROA.
- c. Koefisien Pembiayaan *Musyarakah* (MS) sebesar 0,001 artinya apabila variabel *Musyarakah* ditambah 1 satuan rupiah maka variabel ROA turun sebesar 0,001. Koefisien bernilai negatif artinya terjadi hubungan negatif antara *Musyarakah* dengan ROA.
- d. Koefisien *Qard* (Q) sebesar 0,012 artinya apabila variabel *Qard* ditambah 1 satuan rupiah maka variabel ROA naik sebesar 0,012. Koefisien bernilai positif artinya terjadi hubungan positif antara *Qard* dengan ROA.

#### **D. Pembahasan Hasil Penelitian**

Hasil penelitian yang peneliti uji dari judul Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023). *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* mampu menjelaskan variabel ROA sebesar 62,4% sedangkan sisanya 37,6% dijelaskan oleh variabel lain diluar penelitian yang dilakukan oleh peneliti.

##### **1. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap ROA**

Nasabah memperoleh dana dari bank untuk membeli kebutuhan produktif maupun konsumtif dan bank mendapatkan keuntungan dari pembiayaan *murabahah*, pendapatan yang diperoleh akan diperhitungkan

kedalam laba bank sehingga laba tersebut dapat mempengaruhi perhitungan tingkat ROA pada bank.

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk Pembiayaan *Murabahah* diketahui nilai  $t_{hitung}(2,967) > t_{tabel}(1,674)$ . Selanjutnya, berdasarkan nilai sig variabel pembiayaan *murabahah* memiliki tingkat signifikan  $< 0,05$  ( $0,004 < 0,05$ ) artinya  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap ROA secara parsial.

Penelitian ini didukung oleh Ismail dalam buku Perbankan Syariah bahwa pembiayaan yang diberikan oleh bank kepada nasabah akan mendapatkan balas jasa dengan mendapatkan berupa bagi hasil, margin keuntungan dan tergantung pada akad pembiayaan yang telah diperjanjikan, Pembiayaan akan berpengaruh pada peningkatan profitabilitas bank.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Gustina Anggraini yang menyatakan bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) begitu juga dengan penelitian Anjani Ramadhan yang menyatakan bahwa secara parsial (uji t) terdapat pengaruh pembiayaan *murabahah* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Indonesia. Ini menunjukkan bahwa apabila pembiayaan *Murabahah* meningkat maka ROA juga akan meningkat.

## 2. Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA

Dikarenakan pasar pembiayaan *musyarakah* yang secara umum akan lebih terbatas dibandingkan dengan sektor usaha penunjang lainnya, misalnya pembiayaan *murabahah* dan penunjang *mudharabah*. Karena pembiayaan *musyarakah* hanya cocok untuk proyek besar, rumit, dan padat modal.

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk Pembiayaan *Musyarakah* diketahui nilai  $t_{hitung} (2.375) > t_{tabel} (1,674)$ . Selanjutnya, berdasarkan nilai sig variabel pembiayaan *musyarakah* memiliki tingkat signifikan  $> 0,05$  ( $0,021 > 0,05$ ) artinya  $H_{02}$  diterima dan  $H_{a2}$  ditolak. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA secara parsial.

Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Meisha Fatma Wijaya yang menyatakan bahwa pembiayaan *Musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA. Ini menunjukkan bahwa apabila pembiayaan *Musyarakah* meningkat maka ROA akan menurun.

## 3. Pengaruh *Qard* terhadap ROA

Pemberian *qard* membuat *velocity of money* (percepatan perputaran uang) akan bertambah cepat, yang berarti bertambahnya darah baru bagi perekonomian, sehingga pendapatan nasional (*national income*) meningkat. Dengan peningkatan pendapatan nasional, maka si pemberi pinjaman akan meningkat pula pendapatannya.

Berdasarkan hasil uji t nilai variabel untuk *Qard* diketahui nilai  $t_{hitung} (3,703) > t_{tabel} (1,674)$ . Selanjutnya, berdasarkan nilai sig variabel *qard* memiliki tingkat signifikan  $< 0,05$  ( $0,001 < 0,05$ ) artinya  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat pengaruh *Qard* terhadap ROA secara parsial.

Hal ini Sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Salma Aulia Devyane, Kristianingsih, Endang Hatma Juniwati yang menyatakan bahwa pembiayaan *Qard* berpengaruh signifikan terhadap ROA. Ini menunjukkan bahwa apabila *Qard* meningkat maka ROA akan meningkat.

#### 4. Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA

Hasil analisis menunjukkan bahwa  $F_{hitung}$  sebesar 29,334 dan  $F_{tabel}$  sebesar 2,783 ( $29,334 > 2,783$ ). Maka  $H_{04}$  ditolak dan  $H_{a4}$  diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan. Hal ini sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Naura Mumtaz yang menyatakan bahwa Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan berpengaruh terhadap ROA.

### E. Keterbatasan Penelitian

Diantara keterbatasan yang dihadapi peneliti dalam melaksanakan penelitian dan menyusun skripsi ini adalah sebagai berikut:

1. Keterbatasan dalam penggunaan data yang digunakan yaitu hanya



menggunakan data bulanan dari tahun 2019-2023.

2. Keterbatasan dalam menggunakan variabel independennya, yaitu hanya menggunakan 3 variabel independen, sedangkan masih ada variabel independen lainnya yang mempengaruhi variabel dependen.
3. Keterbatasan tenaga, waktu dan pengetahuan peneliti dalam penyempurnaan dari hasil penelitian ini.

Meskipun demikian peneliti tetap berusaha agar keterbatasan yang dihadapi tidak mengurangi makna dari penelitian ini. Akhirnya dengan segala kerja keras serta usaha dan bantuan dari semua pihak skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga peneliti selanjutnya lebih disempurnakan lagi.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari analisis data dan pembahasan mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, *Musyarakah* dan *Qard* terhadap *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2019-2023)”, dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023. Artinya  $H_{01}$  ditolak dan  $H_{a1}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat pengaruh *Murabahah* terhadap ROA secara parsial.
2. Tidak terdapat pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023. Artinya  $H_{02}$  diterima dan  $H_{a2}$  ditolak. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa tidak terdapat pengaruh *Musyarakah* terhadap ROA secara parsial.
3. Terdapat pengaruh *Qard* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023. Artinya  $H_{03}$  ditolak dan  $H_{a3}$  diterima. Berdasarkan hasil uji t disimpulkan bahwa terdapat *Qard* terhadap ROA secara parsial.
4. Terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah* dan *Qard* terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada tahun 2019-2023. Artinya  $H_{04}$  ditolak dan  $H_{a4}$  diterima. Sehingga dapat

disimpulkan bahwa terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah*, Pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan.

## **B. Implikasi**

Berdasarkan hasil penelitian tersebut dapat dikemukakan implikasi secara teoritis dan praktis sebagai berikut:

### 1. Implikasi Teoritis

- a. Berdasarkan hasil uji t terdapat pengaruh Pembiayaan *Murabahah* terhadap ROA secara parsial sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Gustina Anggraini yang menyatakan bahwa bahwa pembiayaan *murabahah* berpengaruh positif signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA).
- b. Berdasarkan hasil uji t tidak terdapat pengaruh Pembiayaan *Musyarakah* terhadap ROA secara parsial sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Meisha Fatma Wijaya yang menyatakan bahwa pembiayaan *Musyarakah* tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA.
- c. Berdasarkan hasil uji t terdapat *Qard* terhadap ROA secara parsial, sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Salma Aulia Devyane yang menyatakan bahwa secara parsial *qard* juga berpengaruh positif terhadap ROA.
- d. Hasil analisis menunjukkan bahwa terdapat pengaruh pembiayaan *Murabahah*, pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan, sejalan dengan penelitian terdahulu oleh Naura Mumtaz yang

menyatakan bahwa pembiayaan *Murabahah*, pembiayaan *Musyarakah*, dan *Qard* terhadap ROA secara simultan berpengaruh terhadap ROA.

## 2. Implikasi Praktis

Hasil penelitian ini digunakan sebagai masukan bagi semua pihak pemerhati perbankan syariah di Indonesia untuk dijadikan salah satu bahan dalam membuat target dan perencanaan perkembangan perbankan syariah di Indonesia untuk di masa mendatang.

## C. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka peneliti memberikan saran-saran sebagai berikut:

### 1. Bagi Perbankan Syariah

Berdasarkan hasil yang diperoleh dari penelitian ini penulis menyarankan agar pihak bank memperhatikan kembali penyaluran dana kepada nasabah dalam pembiayaan bagi hasil akad *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* agar tidak menimbulkan resiko yang berpengaruh terhadap profitabilitas ROA. Selain itu memberikan sosialisasi mengenai manfaat dan keunggulan dari produk pembiayaan bagi hasil kepada masyarakat. Kemudian berupaya menelusuri permasalahan dan mencari solusi dari permasalahan yang terjadi untuk segera diatasi. Melakukan pengawasan terhadap jalannya kegiatan *murabahah*, *musyarakah* dan *qard* yang tengah dilakukan sehingga mampu menghindari resiko-resiko yang terjadi yang dapat berdampak terhadap ROA pada Bank Umum Syariah.

## DAFTAR PUSTAKA

- Afkar, (2017), Influence Analysis Of Mudharabah Financing and Qard Financing To The Profitability Of Islamic Banking In Indonesia, *AJIE-Asian Journal Of Innovation and Entrepreneurship*.
- Al-Zuhaili, (2002), *Al-Fiqh al-mu'amalat al'maliyah*, Jakarta.
- Al-Mushlih Abdullah dan Shalah Ash-Shawi, (2008), *Ma La Yasa' at-Tajira Jahluhu*, diterjemahkan oleh Abu Umar Basyir dengan judul *Fiqh Ekonomi Keuangan Islam*, Jakarta: Darul Haq.
- Abdullah Al-Mushlih dan Shalah Ash-Shawi, (2008), *Ma La Yasa' at-Tajira Jahluhu*, diterjemahkan oleh Abu Umar Basyir dengan judul *Fiqh Ekonomi Keuangan Islam*. Jakarta: Darul Haq.
- Ananto, Elizabeth Goenawan. (2010). *Metodologi Penelitian Untuk Public Relations Kuantitatif dan Kualitatif*. Bandung: Universitas Padjajaran.
- Anggraini, Gustina, (2017). "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia (Periode 2014-2016)". Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Bengkulu.
- Arie Bowo, Ferdian, (2014), "Pengaruh Pembiayaan Murabahah Terhadap Profitabilitas", *Jurnal Studi Akutansi dan bisnis*, Vol 1. No 1, LP2M STIE La Tansa Mashiro, Rangkasbitung.
- Ascarya. (2011). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Media Sains Indonesia.
- Bungin, Burhan, (2014). *Metodologi Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Kencana.
- Daulay, Siti Hajar. (2016), "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Return On Asset pada Bank Muamalat Indonesia TBK", Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
- Departemen Agama Republik Indonesia. (2004). *Al-Quran dan Terjemahan*. Bandung: CV Penerbit Jumanatul Ali-Art.
- Departemen Agama RI, (2000), *Al-Kamil Al-Quran dan Terjemahnya* , Jakarta Timur: CV Darus Sunnah.
- Dib Al-Bugha, Musthafa, (2010), *Fiqh Al-Mu'awadhah*, diterjemahkan oleh Fakhri Ghaufur dengan judul *Buku Pintar Transaksi Syariah*, Jakarta:Mizan Publika.

- Elizabeth, Goenawan Ananto, (2010), Metodologi Penelitian Untuk Public Relations Kuantitatif dan Kualitatif. Bandung: Universitas Padjajaran.
- Elpa Julita, dkk, (2022), "Pengaruh Penggunaan Shopee Paylater Terhadap Perilaku Knsumentif Mahasiswa Muslim" 8, No. 03.Firdaus,
- Gusliana Mais, Rimim, (2017), "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Musyarakah, Dan Murabahah Terhadap Return On Asset Melalui Non Performing Financing Sebagai variabel Intervening Pada Bank Umum syariah yang Terdaftar Diotoritas Jasa Keuangan, Jurnal Akutansi Dan manajemen, Vol. 16, No. 1.
- Hery. (2015), Analisis Laporan Keuangan Pendekatan Rasio Keuangan. Yogyakarta:center For Academic Publishing Service.
- Indonesia Ikatan Bankir. (2014). Memahami Bisnis Bank Syariah. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Irianto, Agus, (2012). Statistik Konsep Dasar, Aplikasi, dan Pengembangan. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Ismail. (2012). Perbankan Syariah. Jakarta: Prenada Media Group.
- Ismail, (2011), Perbankan Syariah , Jakarta: Kencana.
- Junus, Mahmud, Tarjamah AL QURAN AL KARIM, Bandung: ALMA'ARIF.
- Karim, Adiwarmn A, (2011). Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan. Jakarta: Rajawali Press.
- Kasmir. (2003). Dasar-Dasar Perbankan. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Kasmir. (2018). Analisis Laporan Keuangan. Jakarta: Rajawali Press.
- Kuncoro, Mudrajad. (2012). Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi. Jakarta: Erlangga.
- Kuncoro, Mudrajat. (2009). Metode Riset Untuk Bisnis dan Ekonomi Bagaimana Menulis Tesis. Jakarta: Erlangga.
- Lasmi, Wadiyah Mia. (2017). Dasar- Dasar Perbankan. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Mardani, (2012), Fiqh Ekonomi Syariah : Fiqh Muamalah, Jakarta: Kencana.

- Mamduh, et.al. (2018). Analisis Laporan Keuangan. Yogyakarta: UUP STIM YKPN.
- Miranda Septiani, Nia, Wirman, (2021), "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia", Jurnal Akuntansi dan Keuangan.
- Muhammad, (2011), Ekonometrika Suatu Pendekatan Aplikatif. Jakarta: Bumi aksara.
- Nasser, Abdul. (2015), "Asimetri Informasi dalam Perbankan Syariah". Volume 1 (1).
- Nadlifatulisa Nurul, (2021), " Pengaruh Pembiayaan *Musyarakah, Murabahah, Qard* dan Risiko kredit terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2016-2020", *Skripsi*, (Universitas HayamWuruk Perbanas Surabaya.
- Novianti, Nana, (2015), "Analisis Pengaruh Return On Asset, Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)" Vol 5 No 1.
- Nofinawati. (2016). "Analisis Terhadap Aplikasi Akad Murabahah di Bank Syariah". Jurnal At-Tijarah. Volume 2 (1).
- Otoritas Jasa Keuangan, "[http:// www.ojk.go.id/kanal tentang- syariah page PBS dan kelembagaan.aspx,](http://www.ojk.go.id/kanal%20tentang%20syariah%20page%20PBS%20dan%20kelembagaan.aspx)"
- Pandia, Farianto, (2012), Manajemen Dana Dan Kesehatan Bank. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Paramita , Maria Bella. (2020). "Pengaruh Return On Asset , Earning Per Share, dan Return On Equity Terhadap Harga Saham". Skripsi. Yogyakarta, Universitas Sanata Dharma.
- Purnomo, Rochmat Aldy. (2017). Analisis Statistik Ekonomi dan Bisnis dengan SPSS. Ponorogo.
- Priyanto, Dwi, (2014). Pengolahan Data Terpraktis. Yogyakarta: Andi Offset.
- Pratwi, Dewi Septia, (2015). "Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Loan To Deposit Ratio (LDR) Terhadap Return On Asset (ROA)". Diploma Thesis, Bandung, Universitas Komputer Indonesia.

- Ramadhan Suci Sipayung, Anjani, (2022). "Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah terhadap Return On Asset pada Bank Umum Syariah". Skripsi. Institut Agama Islam Negeri Padangsidempuan.
- Reny sjahdeini, Sutan, (2014), Perbankan Syariah: Produk-Produk Dan Aspek-Aspek Hukumnya, Jakarta: Kencana.
- Rivai, Veithzal, (2010), Islamic Banking: Sistem Bank Islam Bukan Hanya Solusi Menghadapi Berbagai Persoalan Perbankan & Ekonomi Global: Sebuah Teori Konsep Dan Aplikasi, Jakarta: Bumi aksara.
- Rohmatun, Siti, et.al. (2023). "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah Dan Ijarah Terhadap Return On Asset (ROA) Dengan Rasio Biaya Operasional Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia". Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah (JIMESHA). Volume 3 (1).
- Rocheaty, Ety, (2009), Metode Penelitian Bisnis Dengan Aplikasi SPSS. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Simorangkir, O. P. 2004, *Pengantar Lembaga Keuangan Bank dan Non Bank*, Cet Kedua, (Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Shihab, M. Quraish, (2012), "Surah al-Fâtihah, Surah al-Baqarah, Tafsîr Al-Mishbâh, Pesan, Kesan, dan Keserasian al-Qur'an." Jakarta: Lentera Haiti, cet ke 5.
- Sugiyono, (2010), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D., Bandung: Alfabeta.
- Suhendi, Hendi, (2003), Fiqh Muamalah Membahas Ekonomi Islam. Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Susanto Khaerul Umam, Henry. Manajemen Pemasaran Bank Syariah. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Syafi'I, Antonio, (2001), Muhammad. Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik. Jakarta: Gema Insani Press.
- Salma Aulia Devyane, dkk, (2002), "Analisis Pengaruh Pembiayaan Istishna, Qard dan Ijarah Terhadap Return On asset Pada PT Bank BRI Syariah Tbk." Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam Terapan, Vol. 2, No. 2.
- Septiani, Nia Miranda, Wirman. (2021). "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Mudharabah Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia". Jurnal Akuntansi dan Keuangan.



Sudarno, Heri, (2004). Lembaga Keuangan Syariah. Yogyakarta: Ekonisia.

Sugiyono. (2010). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. (2016), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R & D. Bandung: Alfabeta.

- Suhendi, Hendi, (2003), Fiqh Muamalah Membahas Ekonomi Islam, Jakarta : Raja Grafindo Persada.
- Sujarweni, V. Wiratna. (2021). Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Suryani, Hendriyani. (2014). Metode Riset Kuantitatif. Jakarta: Kencana.
- Syaikh, Alu, Abdullah bin Muhammad Abdurrahman, (2008), Tafsir Ibnu Katsir Jilid 4, cet ke 2, Jakarta: Pustaka Imam Asy-Syafi'i.
- Syofian. (2014). Statistik Parametrik Untuk Penelitian Kuantitatif. Jakarta: Bumi Aksara.
- V. Wiratna Sujarweni, (2021), Metodologi Penelitian. Yogyakarta: Pustaka Baru Press.
- Wangsawidjaja, A. Z, (2012). Pembiayaan Bank Syariah. Jakarta: PT Gramedia Building.
- Wijaya, Meisha Fatma, et.al. (2023). "Pengaruh Pembiayaan Mudharabah, Murabahah Dan Musyarakah Terhadap ROA Dengan NPF Sebagai Variabel Moderasi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2016-2020". Jurnal Ilmiah Wahana Pendidikan. Volume 9 (11).
- Yudiandari, Diah, (2018). "Pengaruh Profitabilitas, Operanting, Leverage, Ukuran Perusahaan, dan Pertumbuhan pada Struktur Modal E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana". Skripsi. Yogyakarta, Universitas Udayana.

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

### **I. IDENTITAS PRIBADI**

Nama : Risti Ayu Putri  
NIM : 19 401 00042  
Tempat dan Tanggal Lahir : Pematang Siantar, 17 Juli 2002  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat Lengkap : Parbutaran, Kec. Bosar Maligas,  
Kab. Simalungun  
E-mail : [ristiyuputri248@gmail.com](mailto:ristiyuputri248@gmail.com)

### **II. IDENTITAS ORANG TUA**

Nama Ayah : Ponijan  
Nama Ibu : Leli Herawati Manurung  
Alamat Lengkap : Parbutaran, Kec. Bosar Maligas,  
Kab. Simalungun

### **III. RIWAYAT PENDIDIKAN**

SD : SD N 091698 Parbutaran  
SMP : SMP N 2 Bosar Maligas  
SMA : SMA N 2 Bandar

Tabel 1. Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Financial Ratios of Sharia Commercial Bank and Sharia Business Unit) Nominal dalam Miliar Rp (Nominal in Billion Rp)																	
Periode	2015	2016	2017	2018													Indicator
				Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ag	Sep	Ok	Nov	Des	
<b>Bank Umum Syariah</b>																	
<b>Sharia Commercial Bank</b>																	
CAR (%)	15,02	16,63	17,91	20,39	20,25	20,30	19,85	19,61	19,62	19,56	19,72	20,36	20,39	20,54	20,48	20,59	CAR (%)
- Modal	23.409	27.153	31.105	36.764	37.153	37.198	37.114	36.954	37.241	37.255	37.759	39.167	39.381	39.860	40.102	40.715	- Capital
- Aktiva Tetap Menurut Risiko	155.894	163.306	173.695	180.300	183.430	183.230	186.945	188.477	189.813	190.505	191.460	192.331	193.148	194.094	195.820	197.727	- Risk Weighted Assets
ROA (%)	0,49	0,63	0,63	1,28	1,51	1,32	1,46	1,52	1,56	1,61	1,62	1,64	1,66	1,65	1,67	1,73	ROA (%)
- Laba	977	1.426	1.697	3.806	4.712	4.121	4.588	4.778	4.895	5.079	5.115	5.209	5.263	5.275	5.375	5.598	- Profit
- Rata-Rata Total Aset	201.348	225.804	267.570	298.044	311.401	313.074	314.735	314.702	314.404	315.828	316.529	317.073	317.997	319.541	320.990	323.438	- Average Assets
NPF (%)	4,84	4,42	4,76	3,26	3,39	3,44	3,44	3,58	3,49	3,36	3,36	3,44	3,32	3,49	3,47	3,23	NPF (%)
NPF Net (%)	3,19	2,17	2,57	1,95	2,07	2,09	2,03	2,19	2,13	2,10	2,00	2,07	2,04	2,20	2,08	1,88	NPF Net %
- Non Performing Financing	7.456	7.843	9.030	6.597	6.798	6.926	7.090	7.424	7.355	7.137	7.130	7.330	7.240	7.641	7.638	7.263	- Non Performing Financing
- Non Performing Financing Net	4.915	3.860	4.880	3.936	4.137	4.205	4.178	4.535	4.479	4.472	4.255	4.421	4.450	4.804	4.578	4.241	- Non Performing Financing Net
- Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	153.968	177.482	189.789	202.298	200.292	201.548	205.920	207.233	210.514	212.560	212.302	213.118	218.049	218.697	220.229	225.146	- Total Financing to Non Bank
FDR (%)	88,03	85,39	79,61	78,53	77,92	77,52	78,38	79,57	82,01	79,74	79,90	80,85	81,56	79,10	80,06	77,91	FDR (%)
- Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	153.968	177.482	189.789	202.298	200.292	201.548	205.920	207.233	210.514	212.560	212.302	213.118	218.049	218.697	220.229	225.146	- Total Financing to Non Bank
- Dana Pihak Ketiga	174.895	206.407	238.393	257.606	257.052	259.994	262.709	260.439	266.690	266.568	265.716	263.596	267.343	276.466	275.088	288.978	- Total Third Party Funds
BOPO (%)	97,01	96,22	94,91	89,18	89,09	87,82	86,95	86,29	85,72	85,58	85,58	85,58	85,58	85,58	85,58	85,58	BOPO (%)
- Biaya Operasional	30.945	34.174	29.682	31.169	2.901	5.750	8.360	10.748	13.041	15.475	18.052	20.646	22.650	26.084	28.730	30.415	Operating Expenses to Operations Revenue (%)
- Pendapatan Operasional	31.901	35.517	31.273	34.952	3.308	6.455	9.520	12.361	15.113	18.058	21.093	24.122	26.605	30.490	33.672	36.014	- Operations Income
Rentabilitas																	Profitability
NOM (%)	0,52	0,68	0,67	1,42	1,75	1,52	1,66	1,71	1,76	1,82	1,83	1,83	1,84	1,83	1,86	1,92	NOM (%)
- Pendapatan Operasional	955	1.343	1.591	3.783	4.887	4.225	4.639	4.839	4.974	5.195	5.214	5.214	5.273	5.257	5.392	5.599	- Net Operations Income
- Rata-rata Aset Produktif	182.301	199.936	239.944	265.860	278.867	277.425	279.948	282.695	282.094	283.727	284.687	285.469	286.522	288.283	289.821	292.108	- Average Earning Assets
KAP																	Earning Asset Quality
APYD terhadap Aktiva Produktif (%)	5,19	4,27		3,04	3,29	3,33	3,42	3,58	3,49	3,45	3,43	3,50	3,41	3,09	3,11	2,77	Classified Earning assets to Earning assets (%)
- APYD	10.228	10.070	11.076	8.845	9.353	9.615	9.946	10.335	9.967	10.255	10.160	10.397	10.284	9.614	9.727	9.018	- Classified Earning Assets
- Total Aset Produktif	197.100	236.048	263.110	291.353	284.579	289.144	290.427	288.814	285.214	297.434	296.497	297.358	301.313	311.147	312.524	325.365	- Total Earning assets
Likuiditas																	Liquidity
Short Term Mismatch (%)	20,04	22,54	29,75	27,22	26,99	28,37	27,93	27,00	22,68	33,23	25,39	24,19	25,35	27,43	29,28	30,08	Short Term Mismatch (%)
- Aktiva Jangka Pendek	32.610	45.669	65.551	63.815	62.565	66.267	65.597	62.527	51.791	79.338	59.432	56.054	59.206	66.094	70.407	76.035	- Short-Term Assets
- Kewajiban Jangka Pendek	162.749	202.655	220.373	234.414	231.771	233.574	234.879	231.611	228.355	238.756	234.034	231.730	233.601	240.990	240.458	252.789	- Short-Term Liabilities
Imbal Hasil																	Yield Proportion
Non Core Deposits terhadap Total DPK (%)	50,35	58,84	51,29	47,69	48,16	48,59	49,04	48,56	46,15	47,77	46,48	45,80	45,98	47,10	46,19	46,46	Non Core Deposits to Third Party Funds (%)
- Non Core Deposit	88.053	121.443	122.280	122.846	123.800	126.322	128.832	126.472	118.466	127.348	123.514	120.731	122.929	130.227	127.076	134.272	- Non Core Deposits
- Total DPK	174.895	206.407	238.393	257.606	257.052	259.994	262.709	260.439	266.690	266.568	265.716	263.596	267.343	276.466	275.088	288.978	- Total Third Party Funds
Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%)	180,50	199,86	210,95	238,46	245,86	239,08	236,35	237,63	236,88	234,73	237,47	236,40	234,18	234,64	244,82	241,64	Fixed Yield Portfolios to Floating Yield Portfolios (%)
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap	98.641	118.667	129.137	142.857	142.704	142.423	145.006	146.157	148.318	149.359	149.697	150.057	153.100	153.653	156.644	159.570	- Fixed-rate Yield Portfolios
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap	54.650	59.376	61.217	59.908	58.042	59.572	61.353	61.506	62.614	63.631	63.038	63.477	65.378	65.485	63.984	66.037	- Floating-rate Yield Portfolios
Investasi																	Investment Proportion and Risk
Total Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan (%)	35,81	34,64	35,22	36,56	36,15	36,78	37,62	37,67	37,78	38,14	37,99	37,86	38,51	38,62	39,33	39,89	Profit Sharing Financing to Total Financing to Non Bank (%)
- Total Pembiayaan Basis Mudharabah	55.336	61.675	67.049	74.122	72.574	74.298	77.626	78.234	79.687	81.229	80.811	80.841	84.135	84.640	86.766	89.995	- Profit Sharing Financing Mudharabah-based
- Total Pembiayaan	154.527	178.043	190.354	202.766	200.746	201.995	206.359	207.663	210.932	212.990	212.735	213.534	218.478	219.138	220.628	225.607	- Total Financing
Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah	2,81	3,40	3,29	3,47	3,42	3,20	3,13	3,11	3,02	2,65	2,80	2,86	2,72	2,37	2,68	2,70	Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Mudharabah and Musyarakah (%)
- Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil	1.557	2.094	2.204	2.569	2.485	2.381	2.430	2.431	2.405	2.154	2.263	2.312	2.285	2.006	2.329	2.425	- Potential Loss from Profit Sharing Financing
- Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah	55.336	61.675	67.049	74.122	72.574	74.298	77.626	78.234	79.687	81.229	80.811	80.841	84.135	84.640	86.766	89.995	- Total Mudharabah and Musyarakah

Ket: r) Angka-angka diperbaiki  
\*) Angka-angka sementara

Note: r) Revised figures  
\*) Provisional figures

Indikator	2016	2017	2018												Indikator		
			2019														
			Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mai	Jun	Jul	Agus	Sep	Okt	Nov		Des	
<b>Komponen Aset</b>																	<b>ASSETS</b>
1 Kas	3.853	4.019	4.791	4.330	4.192	4.166	4.460	6.537	5.017	4.668	4.384	4.441	4.378	4.288	5.559	1. Cash	
2 Penempatan pada Bank Indonesia	34.755	41.162	37.800	35.376	38.258	33.087	30.734	32.123	41.566	35.008	33.251	35.882	33.268	33.268	40.356	2. Deposit in Bank Indonesia	
a. Giro	10.956	15.750	13.482	13.564	13.797	13.604	14.134	13.671	13.402	13.092	13.312	13.301	13.040	14.058	14.025	a. Deposit	
b. SBIG	7.940	5.105	4.245	5.705	6.935	7.750	7.130	7.185	6.990	6.800	6.425	6.395	5.290	5.910	7.200	b. Bank Indonesia Certificates Syariah	
c. FASBIB	15.441	17.225	19.963	14.075	12.132	10.031	7.533	10.224	18.096	15.214	2.477	1.625	2.397	2.835	3.769	c. Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah	
d. Lainnya	418	3.091	1.411	2.012	5.394	1.711	1.837	1.042	3.079	12.302	11.037	10.770	15.195	10.475	15.361	d. Others	
3 Penempatan pada Bank Lain	4.111	3.174	4.286	5.939	4.231	8.263	6.415	6.114	4.507	3.424	2.805	3.521	2.820	2.864	3.816	3. Placement in Other Banks	
a. Giro	3.086	2.423	3.524	5.195	3.636	7.917	5.967	5.399	3.745	2.555	2.311	2.921	2.523	2.564	3.339	a. Demand Deposits	
b. Tabungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Saving Deposits	
c. Deposito	978	681	758	633	488	343	343	368	303	263	263	273	293	296	423	c. Time Deposits	
d. Setoran Jaminan	1	1	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	d. Margin Deposits	
e. Dana Pelunasan Sukuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	e. Sukuk Shinkh Fund	
f. Lainnya	46	68	0	108	103	-	101	343	455	602	227	333	-	-	50	f. Others	
4 Surat Berharga yang Dimiliki	24.106	35.656	54.503	54.772	55.645	56.117	54.952	47.441	48.183	54.133	56.204	55.997	61.095	64.330	63.787	4. Investment in Securities	
a. Diterbitkan oleh Pihak Ketiga Bukan Bank	20.381	32.697	50.342	49.537	49.547	49.153	50.567	43.330	43.712	46.478	47.559	47.072	49.882	48.040	46.589	a. Securities Issued by Non Banks	
b. Diterbitkan oleh Bank Lain	3.725	2.958	4.161	5.234	6.098	6.964	4.385	4.412	4.471	7.656	8.645	8.926	11.184	16.290	17.198	b. Securities Issued by Other Banks	
5 Pemelayanan Bagi Hasil	62.151	67.535	74.541	72.562	74.701	78.024	78.525	80.067	81.518	81.207	81.229	84.531	85.050	87.137	90.423	5. Profit Sharing Financing	
a. Pemelayanan Bagi Hasil Kepada Pihak ketiga Bukan Bank	61.629	67.049	74.122	72.574	74.288	77.526	78.234	79.687	81.329	80.811	80.841	84.135	84.640	86.766	89.595	a. Profit sharing Financing to Non Banks	
1. Mudharabah	7.577	6.584	5.477	5.307	5.203	5.228	5.232	5.427	5.087	5.087	5.051	5.177	4.941	5.056	5.413	1. Mudharabah	
2. Musyarakah	54.052	60.465	68.644	67.267	69.095	72.397	72.952	74.260	76.004	75.725	75.790	78.957	79.699	81.711	84.582	2. Musyarakah	
3. Pemelayanan Bagi Hasil Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Others	
b. Pemelayanan Bagi Hasil Kepada Bank Lain	522	487	420	408	403	398	391	380	390	396	387	396	410	370	428	b. Profit sharing Financing to Other Banks	
1. Mudharabah	435	465	412	401	396	391	384	373	393	396	377	385	398	369	401	1. Mudharabah	
2. Musyarakah	87	21	8	8	7	7	7	7	7	6	10	11	11	11	27	2. Musyarakah	
3. Pemelayanan Bagi Hasil Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Others	
6 Piutang	114.009	120.028	125.044	124.392	124.007	125.079	125.778	127.600	128.137	128.323	129.057	130.660	130.888	130.324	132.046	6. Receivables/Accountables	
a. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	113.971	119.952	124.997	124.347	123.964	125.038	125.739	127.561	128.097	128.286	129.028	130.617	130.857	130.295	132.013	a. Receivables from Non Banks	
1. Murabahah	110.063	114.458	118.134	117.648	117.648	118.424	118.820	119.662	120.066	120.146	120.919	121.723	121.777	122.725	123.725	1. Murabahah	
2. Qardh	3.883	6.848	6.848	6.695	6.376	6.600	6.907	7.896	8.019	8.128	8.097	8.535	9.122	8.506	9.276	2. Qardh	
3. Istisna'	25	16	15	15	14	13	13	13	12	12	12	12	12	11	11	3. Istisna'	
b. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bank Lain	38	76	47	45	43	41	39	39	39	37	29	33	31	29	33	b. Receivables from Other Banks	
1. Murabahah	38	76	47	45	43	41	39	39	39	37	29	33	31	29	33	1. Murabahah	
2. Qardh	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Qardh	
3. Istisna'	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Istisna'	
7 Pemelayanan Sewa (Jarah) termasuk Piutang Sewa	1.883	2.791	3.180	3.371	3.287	3.256	3.260	3.266	3.235	3.205	3.249	3.297	3.200	3.168	3.128	7. Aranh Including Leashy receivables	
a. Pemelayanan Sewa (Jarah) termasuk piutang sewa Pihak Ketiga Bukan Bank	1.882	2.788	3.180	3.371	3.286	3.256	3.260	3.265	3.234	3.205	3.249	3.297	3.200	3.167	3.128	a. Aranh Including Leashy receivables to Non Bank	
b. Pemelayanan Sewa (Jarah) termasuk piutang sewa Kepada Bank Lain	1	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	b. Aranh Including Leashy receivables to Other Banks	
8 Tagihan lainnya (Good Forward, Reverse Repo, Tagihan Akseptasi)	3.017	3.185	2.895	854	939	961	949	1.022	961	915	922	831	736	695	659	8. Other claims	
9 Penyertaan	80	81	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	83	9. Investment in other entities	
10 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	6.206	6.388	5.631	5.652	5.626	5.766	5.716	5.646	5.429	5.550	5.628	5.661	5.530	5.653	5.698	10. Impairment on Productive Assets	
11 Salanj	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11. Salanj	
12 Aset Istisna' dalam Penyetasan	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12. Istisna' Assets in Resoluton	
13 Aset Tetap dan Inventaris	4.736	5.035	6.322	6.304	6.291	6.336	6.317	6.293	6.338	6.297	6.269	6.271	6.324	6.307	6.399	13. Fixed Assets and Equipment	
14 Persediaan	5	29	7	7	145	176	176	7	7	7	8	9	7	7	7	14. Inventories	
15 Rupa-rupa Aset	7.685	11.718	8.870	8.641	8.955	8.266	8.737	8.304	8.725	9.041	9.073	8.792	8.911	8.690	9.002	15. Other Assets	
<b>Komponen Kewajiban dan Modal</b>																<b>LIABILITIES AND CAPITAL</b>	
1 Dana Pihak Ketiga	206.407	238.393	257.606	257.052	259.994	262.709	260.439	256.990	266.568	265.716	263.596	267.343	276.466	275.088	288.978	1. Third Party Funds	
a. Dana Simpanan Wadiah	29.470	35.933	40.954	39.261	41.291	42.580	44.013	43.969	44.663	46.344	45.203	44.938	45.818	46.911	51.737	a. IB Waive	
1. Giro	15.375	18.792	18.553	17.010	18.477	19.584	20.645	19.210	19.905	20.559	19.585	18.842	19.167	19.624	22.821	1. IB Demand Deposits Waive	
2. Tabungan	14.095	17.141	22.402	22.251	22.814	22.996	23.366	24.758	24.757	25.765	25.618	26.095	26.651	27.087	26.916	2. IB Saving Deposits Waive	
b. Dana Investasi Non Profit Sharing	176.937	202.460	216.652	217.791	219.702	220.128	216.426	212.722	221.905	219.372	218.393	222.405	230.648	228.177	237.241	b. Non Profit Sharing Investment Fund	
1. Giro	4.276	7.619	9.002	11.589	12.405	15.349	15.561	13.411	19.275	16.846	13.695	13.590	17.514	16.368	19.255	1. Demand Deposits	
2. Tabungan	50.637	57.488	65.642	63.872	63.483	63.388	62.795	64.023	64.604	65.668	65.885	66.437	66.373	67.072	71.743	2. Saving Deposits	
3. Deposito	122.022	137.353	142.008	142.320	142.830	141.392	138.070	135.287	138.026	136.858	139.113	142.379	146.761	144.737	146.243	3. Time Deposits	
c. Dana Investasi Profit Sharing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Profit Sharing Investment Fund	
1. Giro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Demand Deposits	
2. Tabungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Saving Deposits	
3. Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Time Deposits	
2 Liabilitas kepada Bank Indonesia	1	1	1.556	-	-	-	67	294	-	-	-	-	-	733	1.694	2. Liabilities to Bank Indonesia	
3 Liabilitas kepada Bank Lain	7.515	5.223	3.662	3.303	3.063	2.647	2.521	2.333	2.870	3.092	2.971	2.878	2.915	3.487	3.552	3. Liabilities to other Banks	
a. Giro	965	967	446	389	397	331	304	312	368	816	309	337	303	373	376	a. Demand Deposits	
b. Tabungan	691	736	666	708	639	597	547	454	594	659	762	750	712	1.036	1.226	b. Saving Deposits	
c. Deposito	6.116	3.326	2.374	2.027	1.451	1.414	1.423	1.390	1.455	1.451	1.645	1.640	1.725	1.810	1.849	c. Time Deposits	
d. Setoran Jaminan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	d. Margin Deposits	
e. Dana Pelunasan Sukuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	e. Sukuk Shinkh Fund	
f. Lainnya	142	195	185	178	185	316	247	177	253	166	256	150	175	268	101	f. Others	

Tabel 1. Rasio Keuangan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah (Financial Ratios of Sharia Commercial Bank and Sharia Business Unit) Nominal dalam Miliar Rp (Nominal in Billion Rp)																
Periode	2016	2017	2019	2020												Indicator
				Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Okt	Nov	Des	
<b>Bank Umum Syariah</b>																
<b>Sharia Commercial Bank</b>																
CAR (%)	16,83	17,81	20,59	20,29	20,47	20,36	20,47	20,82	21,20	20,93	20,37	20,41	20,41	21,18	21,84	CAR (%)
- Modal	27.153	31.105	40.715	41.059	41.564	41.748	41.980	41.993	42.488	42.297	42.846	42.779	43.400	45.398	46.854	- Capital
- Aktiva Tetap Menurut Risiko	163.306	173.695	197.727	202.339	203.053	205.071	204.944	203.642	200.432	202.098	210.346	209.606	212.660	214.513	216.547	- Risk Weighted Assets
ROA (%)	0,83	0,83	1,73	1,88	1,86	1,86	1,66	1,44	1,40	1,38	1,38	1,38	1,36	1,36	1,40	ROA (%)
- Laba	1.426	1.697	5.598	6.495	6.463	6.478	5.404	5.029	4.886	4.821	4.780	4.821	4.827	4.846	5.087	- Profit
- Rata-Rata Total Aset	229.804	267.570	323.438	346.373	348.694	349.112	348.908	348.548	349.845	350.271	351.343	353.989	356.775	359.567	362.692	- Average Assets
NPF (%)	4,42	4,76	3,23	3,46	3,38	3,43	3,41	3,36	3,34	3,31	3,30	3,28	3,18	3,22	3,13	NPF (%)
NPF Net (%)	2,17	2,67	1,88	2,02	1,91	1,96	1,82	1,86	1,78	1,78	1,86	1,87	1,82	1,82	1,67	NPF Net %
- Non Performing Financing	7.843	9.030	7.263	7.720	7.585	7.826	7.766	7.704	7.768	7.780	7.765	7.875	7.719	7.903	7.713	- Non Performing Financing
- Non Performing Financing Net	3.860	4.880	4.241	4.506	4.287	4.461	4.454	4.189	4.310	4.182	4.183	3.991	3.812	3.869	3.877	- Non Performing Financing Net
- Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	177.482	189.789	225.146	223.183	224.169	228.394	227.438	230.044	232.859	234.713	235.456	240.508	242.516	245.597	246.532	- Total Financing to Non Bank
FDR (%)	86,99	78,61	77,91	77,90	77,02	78,88	78,69	80,60	79,37	81,03	79,66	77,08	77,06	77,61	76,38	FDR (%)
- Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	177.482	189.789	225.146	223.183	224.169	228.394	227.438	230.044	232.859	234.713	235.456	240.508	242.516	245.597	246.532	- Total Financing to Non Bank
- Dana Pihak Ketiga	206.407	238.393	288.978	286.485	291.069	289.362	289.046	285.751	293.374	289.646	295.936	312.102	314.741	316.460	322.853	- Total Third Party Funds
BOPO (%)	96,22	94,81	84,46	83,82	82,78	83,04	84,60	86,72	86,11	86,26	86,22	86,12	86,08	86,10	86,66	Operating Expenses to Operations Revenue (%)
- Biaya Operasional	34.174	29.662	30.415	2.848	5.233	7.718	9.914	12.217	14.812	17.367	19.943	22.337	24.826	27.578	30.410	- Operations Expenses
- Pendapatan Operasional	35.517	31.273	36.014	3.407	6.332	9.284	11.718	14.252	17.201	20.137	23.130	25.936	28.841	32.030	35.548	- Operations Income
Rentabilitas																Profitability
NOM (%)	0,88	0,87	1,92	1,86	1,78	1,72	1,48	1,34	1,34	1,34	1,38	1,37	1,38	1,38	1,48	NOM (%)
- Pendapatan Operasional	1.343	1.591	5.598	6.697	6.532	6.303	5.412	4.885	4.779	4.748	4.781	4.786	4.818	4.856	5.137	- Net Operations Income
- Rata-rata Aset Produktif	158.936	238.944	292.108	361.197	366.142	365.581	363.900	364.205	357.940	353.134	350.250	349.488	349.389	350.105	350.992	- Average Earning Assets
KAP																Earning Asset Quality
APYD terhadap Aktiva Produktif (%)	4,27		2,77	2,74	2,86	3,07	3,16	2,88	3,18	3,18	3,11	3,02	2,93	2,78	2,66	Classified Earning assets to Earning assets (%)
- APYD	10.070	11.078	9.018	10.099	10.029	11.399	11.543	10.689	10.662	10.519	10.484	10.578	10.416	10.132	9.750	- Classified Earning Assets
- Total Aset Produktif	236.048	263.110	325.365	368.362	377.363	371.089	365.006	371.750	335.237	330.849	336.714	350.383	355.638	364.736	368.338	- Total Earning assets
Likuiditas																Liquidity
Short Term Mismatch (%)	22,64	28,76	30,08	33,36	31,17	28,69	27,66	26,37	26,87	26,89	26,18	24,79	27,17	23,42	28,87	Short Term Mismatch (%)
- Aktiva Jangka Pendek	45.669	65.551	76.035	84.622	79.521	74.940	69.148	65.877	69.088	68.968	65.875	67.623	74.974	65.706	62.776	- Short-Term Assets
- Kewajiban Jangka Pendek	202.655	220.373	252.789	253.639	256.381	253.282	250.946	249.817	259.073	256.469	261.660	272.762	275.962	280.558	288.672	- Short-Term Liabilities
Imbal Hasil																Yield Proportion
Non Core Deposits terhadap Total DPK (%)	88,34	51,28	46,46	46,88	47,31	46,61	46,09	44,18	44,91	43,17	43,71	46,82	46,91	46,11	44,67	Non Core Deposits to Third Party Funds (%)
- Non Core Deposits	121.443	122.280	134.272	134.301	137.702	134.859	133.219	126.250	131.761	125.046	129.363	143.005	144.482	142.741	144.231	- Non Core Deposits
- Total DPK	206.407	238.393	288.978	286.485	291.069	289.362	289.046	285.751	293.374	289.646	295.936	312.102	314.741	316.460	322.853	- Total Third Party Funds
Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%)	199,38	210,96	241,84	242,78	250,07	244,00	244,46	247,30	248,26	251,33	256,33	267,48	266,48	266,32	288,03	Fixed Yield Portfolios to Floating Yield Portfolios (%)
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap	118.667	129.137	159.570	158.388	160.447	162.321	161.722	164.124	166.496	168.313	169.695	173.550	176.470	178.868	179.855	- Fixed-rate Yield Portfolios
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap	59.376	61.217	66.037	65.236	64.160	66.524	66.156	66.367	66.800	66.836	66.202	67.404	66.476	67.162	67.102	- Floating-rate Yield Portfolios
Investasi																Investment Proportion and Risk
Total Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan (%)	34,84	35,22	39,89	39,39	39,10	39,82	39,98	39,96	40,08	39,93	39,87	39,41	39,16	39,11	39,03	Profit Sharing Financing to Total Financing to Non Bank (%)
- Total Pembiayaan Basis Mudharabah	61.675	67.049	89.995	88.094	87.832	91.120	91.112	92.097	93.447	93.887	93.582	94.953	95.124	96.227	96.376	- Profit Sharing Financing Mudharabah-based
- Total Pembiayaan	178.043	190.354	225.607	223.627	224.607	228.845	227.879	230.492	233.296	235.149	235.897	240.954	242.946	246.030	246.957	- Total Financing
Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah	3,40	3,29	2,70	2,87	2,70	2,66	2,81	2,79	2,78	2,86	3,00	3,20	3,28	3,34	3,48	Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Mudharabah and Musyarakah (%)
- Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil	2.094	2.204	2.425	2.350	2.369	2.423	2.378	2.514	2.610	2.677	2.807	3.036	3.100	3.210	3.336	- Potential Loss from Profit Sharing Financing
- Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah	61.675	67.049	89.995	88.094	87.832	91.120	91.112	92.097	93.447	93.887	93.582	94.953	95.124	96.227	96.376	- Total Mudharabah and Musyarakah

Ret. \*) Angka-angka diembaki  
\*) Angka-angka sementara

Note: \*) Revised figures  
\*) Provisional figures

Tabel 6a. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah  
(Sharia Commercial Bank Operations)  
Miliar Rp (Billion IDR)

Indikator	2016	2017	2018	2019	2020												Indikator
					Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Okt	Nov	Des	
<b>Komponen Aset</b>																	
1 Kas	3.853	4.019	4.791	5.959	4.772	4.537	4.944	5.810	5.943	5.242	4.796	4.740	4.980	4.621	5.610	6.993	ASSETS
2 Penempatan pada Bank Indonesia	34.795	41.162	37.800	40.956	32.616	36.028	36.410	36.533	30.790	34.571	26.796	36.002	46.448	37.531	44.440	35.465	1. Cash
a. Giro	10.956	15.790	13.482	14.025	13.085	12.907	13.559	12.837	8.768	8.759	8.829	8.971	11.280	11.936	10.077	10.115	2. Deposit in Bank Indonesia
b. SBIB	7.940	5.105	4.245	7.200	8.115	8.235	8.375	8.245	7.895	8.125	6.215	5.924	7.398	9.434	10.144	10.039	a. Deposit
c. FASBIB	15.441	17.225	18.663	15.361	6.094	9.274	7.604	9.470	7.110	9.675	6.405	16.399	19.543	7.911	17.432	7.883	b. Bank Indonesia Certificates Syariah
d. Lainnya	419	3.081	1.411	3.769	5.522	5.612	6.873	5.982	6.987	8.012	5.347	4.708	7.227	8.249	6.787	7.419	c. Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah
3 Penempatan pada Bank Lain	4.111	3.174	4.286	3.816	7.527	5.172	5.592	5.818	4.887	4.296	5.575	5.784	6.541	7.348	5.431	10.029	3. Placement in Other Banks
a. Giro	3.086	2.423	3.524	3.339	7.159	4.866	5.126	5.580	4.466	4.016	5.294	5.339	6.296	4.793	3.298	9.298	a. Demand Deposits
b. Tabungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	b. Saving Deposits
c. Deposito	978	681	758	423	323	303	347	227	227	277	277	277	226	520	536	698	c. Time Deposits
d. Setoran Jaminan	1	1	4	4	4	3	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	d. Margin Deposits
e. Dana Pelunasan Sukuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	e. Sukuk Sinking Fund
f. Lainnya	46	88	0	50	8	0	114	7	0	0	0	164	15	31	107	29	f. Others
4 Surat Berharga yang Dimiliki	24.106	35.656	54.503	63.787	66.174	69.298	63.207	61.105	63.999	69.503	70.035	65.946	66.952	78.385	75.622	66.932	4. Investment in Securities
a. Diterbitkan oleh Pihak Ketiga Bukan Bank	20.381	32.697	50.342	46.598	48.256	49.037	43.802	46.472	46.484	47.902	50.636	51.887	49.818	55.806	59.434	61.767	a. Securities Issued by Non Banks
b. Diterbitkan oleh Bank Lain	3.725	2.958	4.161	17.198	17.918	20.261	19.405	15.632	17.315	20.601	19.399	14.059	17.134	22.579	16.198	25.165	b. Securities Issued by Other Banks
5 Pembiayaan Bagi Hasil	62.151	67.535	74.541	90.423	88.505	88.240	91.541	91.524	92.519	93.867	94.307	94.008	96.384	96.539	96.638	96.779	6. Profit Sharing Financing
a. Pembiayaan Bagi Hasil Kepada Pihak ketiga Bukan Bank	61.629	67.049	74.122	89.995	88.094	87.832	91.120	91.112	92.097	93.447	93.687	93.582	94.953	96.124	96.227	96.779	a. Profit sharing Financing to Non Banks
1. Mudharabah	7.577	6.584	5.477	5.413	5.110	4.998	4.878	4.671	4.451	4.319	4.104	4.137	4.376	4.187	4.370	4.098	1. Mudharabah
2. Musyarakah	54.052	60.465	68.644	84.582	82.983	82.834	86.242	86.441	87.646	89.128	89.763	89.445	90.577	90.938	91.856	92.279	2. Musyarakah
3. Pembiayaan Bagi Hasil Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Others
b. Pembiayaan Bagi Hasil Kepada Bank Lain	522	487	420	428	411	408	421	412	422	419	420	426	431	415	411	402	b. Profit sharing Financing to Other Banks
1. Mudharabah	435	466	412	401	387	388	391	384	396	384	386	394	410	394	392	387	1. Mudharabah
2. Musyarakah	87	21	8	27	24	20	30	28	26	35	34	32	21	20	15	15	2. Musyarakah
3. Pembiayaan Bagi Hasil Lainnya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Others
6 Piutang	114.009	120.028	125.044	132.046	131.912	133.141	134.113	133.239	134.984	136.535	138.048	139.161	142.849	144.664	146.656	147.468	6. Receivables/Acceptables
a. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank	113.971	119.952	124.997	132.013	131.880	132.111	134.083	133.212	134.959	136.518	138.030	139.145	142.834	144.649	146.634	147.436	a. Receivables from Non Banks
1. Murabahah	110.063	114.458	118.134	122.725	122.778	123.673	124.191	123.654	125.808	129.087	130.220	131.281	133.800	135.071	136.578	137.890	1. Murabahah
2. Qaroh	3.883	-	6.848	5.276	9.376	9.410	8.863	9.531	9.124	8.406	7.785	7.841	9.004	9.556	10.034	10.425	2. Qaroh
3. Istisna'	25	18	15	11	27	27	29	27	25	25	25	23	23	22	22	21	3. Istisna'
b. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bank Lain	38	76	47	33	32	31	30	28	26	17	16	16	15	15	22	22	b. Receivables from Other Banks
1. Murabahah	38	76	47	33	32	31	30	28	26	17	16	16	15	15	22	22	1. Murabahah
2. Qaroh	-	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Qaroh
3. Istisna'	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Istisna'
7 Pembiayaan Sewa (Ijarah) termasuk Piutang Sewa	1.883	2.791	3.180	3.138	3.210	3.226	3.191	3.115	2.988	2.894	2.796	2.728	2.721	2.743	2.736	2.720	7. Ijarah including Leasing receivables
a. Pembiayaan Sewa (Ijarah) termasuk piutang sewa Pihak Ketiga Bukan Bank	1.882	2.788	3.180	3.138	3.210	3.226	3.191	3.115	2.988	2.894	2.796	2.728	2.721	2.743	2.736	2.720	a. Ijarah including Leasing receivables to Non Banks
b. Pembiayaan Sewa (Ijarah) termasuk piutang sewa Kepada Bank Lain	1	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	b. Ijarah including Leasing receivables to Other Banks
8 Tagihan lainnya (Spot Forward, Reverse Repo, Tagihan Akseptasi)	3.017	3.185	2.895	659	802	709	553	375	290	324	335	322	369	316	357	346	8. Other claims
9 Penyesunan	80	81	83	471	471	471	471	471	471	471	471	471	471	412	412	412	9. Investment in other entities
10 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Aset Produktif	6.206	6.388	5.631	5.698	5.885	5.994	6.204	6.169	6.427	7.122	7.471	7.882	8.145	8.271	8.449	8.766	10. Impairment on Productive Assets
11 Dalam	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	11. Dalam
12 Aset Istisna' dalam Penyelesaian	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-	12. Istisna' Assets in Resolution
13 Aset Tetap dan Inventaris	4.796	5.035	6.322	6.399	6.557	6.662	6.903	6.972	6.937	7.087	7.488	7.714	7.679	7.806	7.804	7.995	13. Fixed Assets and Equipment
14 Persediaan	5	29	7	7	7	7	7	23	24	12	11	10	9	9	9	5	14. Inventories
15 Rupa-rupa Aset	7.685	11.718	8.870	9.002	9.505	9.815	9.222	9.477	9.932	9.649	9.647	9.847	9.558	10.744	10.215	10.765	15. Other Assets
<b>Komponen Kewajiban dan Modal</b>																	
1 Dana Pihak Ketiga	206.407	238.393	257.606	288.978	286.485	291.009	289.362	289.046	285.751	293.374	289.646	295.936	312.102	314.741	316.460	322.853	1. Third Party Funds
a. Dana Simpanan Wadiah	25.470	35.933	40.954	51.737	53.858	54.622	55.122	57.328	57.729	58.535	59.448	61.414	66.376	65.080	67.160	74.468	a. IB Wadiah
1. Giro	15.375	18.792	18.593	22.821	25.018	25.317	26.528	26.930	26.148	26.760	27.270	28.553	32.587	30.590	31.456	36.769	1. IB Demand Deposits Wadiah
2. Tabungan	14.095	17.141	22.402	28.915	28.340	29.305	29.594	30.452	31.581	31.776	32.175	32.861	34.335	34.335	35.704	37.899	2. IB Saving Deposits Wadiah
b. Dana Investasi Non Profit Sharing	176.937	202.460	216.652	237.241	232.627	236.447	234.240	231.864	228.022	234.639	230.198	234.522	245.726	245.661	248.300	248.384	b. Non Profit Sharing Investment Fund
1. Giro	4.278	7.619	9.002	19.255	21.302	21.494	21.962	20.473	19.380	21.886	16.433	22.361	21.336	22.366	19.552	13.976	1. Demand Deposits
2. Tabungan	50.637	57.488	65.642	71.743	69.383	69.538	69.715	69.980	71.837	73.257	75.066	75.997	77.371	77.192	79.069	82.227	2. Saving Deposits
3. Deposito	122.022	137.353	142.008	146.243	145.419	145.419	142.564	141.211	136.804	139.996	138.709	136.163	147.019	150.103	150.379	152.179	3. Time Deposits
c. Dana Investasi Profit Sharing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	c. Profit Sharing Investment Fund
1. Giro	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1. Demand Deposits
2. Tabungan	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2. Saving Deposits
3. Deposito	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3. Time Deposits
2 Liabilitas kepada Bank Indonesia	1	-	1.556	1.494	499	602	622	1.404	2.136	2.642	2.738	2.693	1.121	2.542	5.578	5.473	2. Liabilities to Bank Indonesia
3 Liabilitas kepada Bank Lain	7.515	5.223	3.662	3.552	3.519	3.277	2.776	2.228	2.464	2.736	2.779	3.464	3.807	3.671	4.060	3.671	3. Liabilities to other Banks
a. Giro	965	967	446	376	379	342	309	268	286	282	326	358	375	465	432	501	a. Demand Deposits
b. Tabungan	691	736	656	1.236	1.144	1.022	913	812	794	832	861	911	975	1.014	1.060	1.150	b. Saving Deposits
c. Deposito	6.196	3.326	2.374	1.849	1.849	1.720	1.477	1.076	1.022	1.156	1.397	1.422	1.651	1.743	1.864	2.259	c. Time Deposits
d. Setoran Jaminan	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	d. Margin Deposits
e. Dana Pelunasan Sukuk	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	e. Sukuk Sinking Fund
f. Lainnya	142	195	185	101													

**Tabel 1a.**  
**Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah**  
**(Financial Performance of Islamic Commercial Bank)**  
**Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp) dan Rasio Kinerja (%)**

Indikator / Indicator	2018	2019	2020						2021						
			Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Okt	Nov	Des
<b>CAR (%)</b>	20,39	20,69	21,84	21,80	24,91	24,46	24,41	24,44	24,26	24,31	24,88	24,98	25,68	25,68	26,71
- Modal / Capital	36 764	40 715	46 854	47 890	47 582	47 774	48 083	48 338	49 023	49 161	49 963	49 704	50 064	49 874	50 661
- Aktiva Tetap Menurut Risiko / Risk Weighted Assets	180 300	197 727	216 547	219 649	195 757	195 384	196 957	197 813	202 107	202 184	202 625	199 136	212 468	194 190	197 057
<b>ROA (%)</b>	1,28	1,73	1,40	1,79	2,16	2,06	1,97	1,92	1,94	1,91	1,88	1,87	1,89	1,86	1,86
- Laba / Profit	3 806	5 598	5 087	7 087	7 239	7 329	7 236	7 212	7 403	7 359	7 331	7 350	6 283	6 619	6 224
- Rata-Rata Total Aset / Average Assets	298 044	323 438	362 692	395 476	337 320	355 936	366 924	374 685	380 814	385 720	389 247	392 527	395 591	397 821	401 485
<b>NPF (%)</b>	3,28	3,23	3,13	3,20	3,18	3,23	3,29	3,30	3,26	3,23	3,26	3,19	3,04	2,84	2,69
- Non Performing Financing	6 597	7 263	7 713	7 864	7 831	8 023	8 244	8 267	8 231	8 167	8 206	8 191	7 812	6 588	6 624
- Non Performing Financing Net	3 938	4 241	3 877	3 846	3 271	3 466	3 603	3 657	3 459	3 384	3 429	3 558	3 296	2 220	2 064
- Total Pembayaran kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	202 298	225 146	246 532	246 087	245 926	248 181	250 454	250 823	253 332	252 634	252 596	256 873	257 180	249 826	256 219
<b>FDR (%)</b>	78,63	77,81	76,38	76,68	76,61	77,81	78,83	76,07	74,97	74,11	74,26	75,28	74,60	72,07	70,12
- Pembayaran kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	202 298	225 146	246 532	246 087	245 926	248 181	250 454	250 823	253 332	252 634	252 596	256 873	257 180	249 826	256 219
- Dana Pihak Ketiga / Total Third Party Funds	257 606	288 978	322 853	321 299	321 421	318 972	325 997	329 743	337 900	340 908	340 209	341 336	345 189	346 631	365 421
<b>ROPO (%)</b>	89,18	84,46	85,66	85,44	82,98	82,10	81,88	82,33	83,16	83,48	83,88	81,89	83,79	82,81	84,33
- Biaya Operasional / Operations Expenses	31 169	30 415	30 410	3 424	5 851	8 458	11 038	14 124	18 178	21 642	24 836	23 907	26 773	28 888	32 861
- Pendapatan Operasional / Operations Income	34 952	36 014	35 548	4 007	7 051	10 302	13 483	17 156	21 862	25 926	29 615	29 265	31 951	35 007	38 969
<b>Rentabilitas/Profitability</b>															
<b>NOM (%)</b>	1,42	1,82	1,48	1,99	2,31	2,24	2,17	2,12	2,11	2,08	2,01	1,99	1,72	1,80	1,88
- Pendapatan Operasional / Net Operations Income	3 783	5 599	5 137	7 001	7 200	7 375	7 336	7 276	7 344	7 169	7 145	6 213	6 566	6 108	6 108
- Rata-rata Aset Produktif / Average Earning Assets	265 860	292 108	350 992	363 127	311 021	328 647	337 927	343 950	349 307	353 336	356 316	359 186	361 812	364 662	367 058
<b>Kualitas Aktiva Produktif (KAP) / Earning Asset Quality</b>															
<b>APYD terhadap Aktiva Produktif (%)</b>	3,04	2,77	2,66	2,89	2,96	2,79	3,01	3,03	2,93	2,99	3,18	3,04	2,84	2,88	1,94
- APYD / Classified Earning Assets	8 845	9 018	9 750	10 494	10 863	10 350	11 228	11 368	11 232	11 507	12 133	11 825	11 154	8 347	7 956
- Total Aset Produktif / Total Earning assets	291 353	325 365	368 338	370 199	373 256	370 530	373 076	375 010	383 209	384 323	384 263	389 383	392 526	400 526	409 638
<b>Likuiditas / Earning Asset Quality</b>															
<b>Short Term Mismatch (%)</b>	27,22	30,08	29,87	28,89	32,36 <sup>1)</sup>	30,19	28,33	28,91	28,23	27,22	27,71	27,71 <sup>1)</sup>	26,62	26,64	26,21
- Aktiva Jangka Pendek / Short-Term Assets	63 815	76 035	82 776	76 772	37 784 <sup>1)</sup>	35 774	82 943	84 052	90 931	90 013	89 955	89 955 <sup>1)</sup>	89 093	84 238	92 297
- Kewajiban Jangka Pendek / Short-Term Liabilities	234 414	252 789	288 672	285 547	116 783 <sup>1)</sup>	118 611	292 816	290 688	322 162	330 716	324 599	324 599 <sup>1)</sup>	335 885	329 855	352 197
<b>Imbal Hasil / Yield Proportion</b>															
<b>Non Core Deposit terhadap Total DPK (%)</b>	47,89	46,48	44,87	44,88	46,28	46,28	46,34	46,16	46,16	46,33	46,24	46,20	46,68	46,38	47,10
- Non Core Deposit / Non Core Deposits	122 846	134 272	144 231	144 189	145 527	144 423	147 811	148 893	155 936	157 322	157 705	160 784	160 684	160 684	172 124
- Total DPK / Total Third Party Funds	257 606	288 978	322 853	321 299	321 421	318 972	325 997	329 743	337 900	340 908	340 209	341 336	345 189	346 631	365 421
<b>Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%) / Fixed Yield Portfolios to Floating Yield Portfolios (%)</b>	236,46	241,84	286,03	273,96	276,48	296,73	306,92	319,18	318,97	338,94	336,33	334,66	343,33	371,92	344,67
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap / Fixed-rate Yield Portfolios	142 857	159 570	179 855	180 569	181 221	185 901	189 018	191 217	193 094	195 266	194 885	197 938	199 336	193 122	198 743
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap / Floating-rate Yield Portfolios	59 908	66 037	67 102	65 903	65 076	62 650	61 787	59 910	60 537	57 611	57 944	59 163	58 060	51 926	57 661
<b>Investasi / Investment Proportion and Risk</b>															
<b>Total Pembayaran Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembayaran (%) / Profit Sharing Financing to Total</b>	36,66	39,89	39,03	38,79	38,87	38,21	38,70	38,67	38,67	38,77	38,77	38,02	38,82	38,08	38,86
- Total Pembayaran Basis Mudharabah / Profit Sharing Financing Mudharabah-based	74 122	89 995	96 376	95 604	95 233	97 455	97 063	96 856	97 824	98 051	98 020	100 315	99 417	95 209	99 615
- Total Pembayaran / Total Financing	202 766	225 607	246 957	246 472	246 297	248 550	250 805	251 127	253 632	252 877	252 830	257 101	257 396	250 013	256 405
<b>Potensi Kerugian Pembayaran Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah / Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Mudharabah and Musyarakah (%)</b>	3,47	2,70	3,46	3,81	3,82	3,79	4,00	4,19	4,06	4,26	4,34	4,28	4,24	4,87	4,86
- Potensi Kerugian Pembayaran Bagi Hasil / Potential Loss from Profit Sharing Financing	2 569	2 425	3 336	3 454	3 730	3 692	3 887	4 061	3 959	4 180	4 254	4 295	4 218	4 442	4 636
- Portofolio Investasi Mudharabah dan Musyarakah / Total Mudharabah and Musyarakah	74 122	89 995	96 376	95 604	95 233	97 455	97 063	96 856	97 824	98 051	98 020	100 315	99 417	95 209	99 615



Tabel 6.a. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah (Islamic Commercial Bank Operations) Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp)															
Indikator/Indicator	2018	2019	2020			2021									
			Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ags	Sep	Okt	Nov	Des
<b>Komponen Aset/Assets</b>															
1 Kas / Cash	4 791	5 959	6 993	6 158	5 654	5 888	7 453	8 303	7 170	6 879	6 716	6 697	5 966	6 525	8 370
2 Penempatan pada Bank Indonesia / Deposit in Bank Indonesia	37 800	40 356	35 455	39 632	38 553	35 080	38 244	39 631	34 626	37 900	36 121	33 245	42 698	34 501	42 088
a. Giro / Deposit	13 482	14 025	10 115	10 049	10 215	10 092	13 074	15 194	14 196	18 530	18 829	17 985	19 567	18 004	19 603
b. SBIS / Bank Indonesia Certificates Syariah	4 245	7 200	10 039	10 794	11 704	10 830	10 013	8 865	6 579	5 015	4 015	2 760	1 240	230	180
c. FASBIS / Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah	18 663	15 361	7 883	11 370 <sup>1</sup>	7 204	6 613	6 941	8 998	11 159	10 162	10 125	9 902	16 398	12 634	19 806
d. Lainnya / Others	1 411	3 769	7 418	7 419	9 429	7 545	8 216	6 574	2692 <sup>1</sup>	4 194	3 152	2 598	5 493	3 633	2 500
3 Penempatan pada Bank Lain / Placement in Other Banks	4 286	3 816	10 029	5 322 <sup>1</sup>	2 725 <sup>1</sup>	4 341	4 314	4 145	5 375	3 745	2 790	2 788	3 003	2 620	2 412
a. Giro / Demand Deposits	3 524	3 339	9 298	4 621 <sup>1</sup>	2 319 <sup>1</sup>	3 630	3 907	3 507	4 894	3 229	2 269	2 223	2 538	2 230	2 348
b. Tabungan / Saving Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Deposito / Time Deposits	758	423	698	697	402	302	402	602	452	512	512	561	461	386	62
d. Setoran Jaminan / Margin Deposits	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	2
e. Dana Pelunasan Sukuk / Sukuk Sinking Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Lainnya / Others	0	50	29	0	0	405	1	32	25	0	5	0	-	-	-
4 Surat Bermarga yang Dimiliki / Investment in Securities	54 503	63 787	86 932	85 441	90 086	89 060	88 328	90 822	100 580	103 808	105 689	108 442	103 647	125 416	122 423
a. Diterbitkan oleh Pihak Ketiga Bukan Bank / Securities Issued by Non Banks	50 342	46 589	61 767	63 478	66 603	69 954	68 600	64 039	69 512	70 387	71 243	72 841	74 414	88 411	85 034
b. Diterbitkan oleh Bank Lain / Securities Issued by Other Banks	4 161	17 198	25 165	21 964	23 483	19 106	19 727	26 783	31 069	33 421	34 446	35 601	29 233	37 005	37 389
5 Pembayaan Bagi Hasil / Profit Sharing Financing	74 541	90 423	96 779	95 967	95 582	97 804	97 392	97 145	98 111	98 283	98 244	100 531	99 622	95 383	99 787
a. Pembayaan Bagi Hasil Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Profit sharing Financing to Non Banks	74 122	89 995	96 376	95 604	95 233	97 455	97 063	96 896	97 824	98 051	98 020	100 315	99 417	95 209	99 615
1. Mudharabah / Mudharabah	5 477	5 413	4 098	3 932	4 235	4 302	4 195	3 942	4 162	4 038	4 040	4 030	3 852	3 856	3 629
2. Musyarakah / Musyarakah	68 644	84 582	92 279	91 672	90 998	93 153	92 868	92 914	93 662	94 013	93 980	96 285	95 565	91 352	95 986
3. Pembayaan Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pembayaan Bagi Hasil Kepada Bank Lain / Profit sharing Financing to Other Banks	420	428	402	363	349	349	330	289	288	232	224	216	205	175	172
1. Mudharabah / Mudharabah	412	401	387	349	340	338	320	279	276	223	215	208	197	166	164
2. Musyarakah / Musyarakah	8	27	15	14	9	10	10	10	12	9	8	8	8	9	8
3. Pembayaan Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Piutang / Receivables / Acceptables	125 044	132 046	147 458	147 796	148 021	148 049	150 759	151 351	152 895	152 011	152 111	154 144	155 457	152 546	154 594
a. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Receivables from Non Banks	124 997	132 013	147 436	147 775	147 999	148 029	150 738	151 337	152 883	151 999	152 101	154 132	155 446	152 534	154 581
1. Murabahah / Murabahah	118 134	122 725	136 990	137 429	137 831	137 916	140 178	140 541	141 581	141 378	142 098	143 572	144 818	142 440	144 180
2. Qardh / Qardh	6 848	9 276	10 425	10 324	10 148	10 092	10 539	10 776	11 282	10 602	9 984	10 542	10 609	10 090	10 396
3. Istishna / Istishna	15	11	21	21	21	21	20	20	20	19	19	19	19	4	4
b. Piutang Kepada Pihak Kepada Bank Lain / Receivables from Other Banks	47	33	22	22	21	21	22	15	12	11	10	12	11	12	13
1. Murabahah / Murabahah	47	33	22	22	21	21	22	15	12	11	10	12	11	12	13
2. Qardh / Qardh	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Istishna / Istishna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Pembiayaan Sewa (Ijarah) termasuk Piutang Sewa / Ijarah Including Leasing receivables	3 180	3 138	2 720	2 709	2 694	2 697	2 653	2 631	2 625	2 583	2 474	2 425	2 317	2 083	2 024
a. Pembayaan Sewa (Ijarah) termasuk piutang sewa Pihak Ketiga Bukan Bank / Ijarah Including Leasing receivables to Non Bank	3 180	3 138	2 720	2 709	2 694	2 697	2 653	2 631	2 625	2 583	2 474	2 425	2 317	2 083	2 024
b. Pembayaan Sewa (Ijarah) termasuk piutang sewa Kepada Bank Lain / Ijarah Including Leasing receivables to Other Banks	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-	-	-	-
8 Tagihan lainnya (Spot Forward, Reverse Repo, Tagihan Akseptasi) / Other claims	2 895	659	346	447	479	504	573	514	505	441	363	275	291	335	289

Tabel 1a. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (Financial Performance of Islamic Commercial Bank) Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp) dan Rasio Kinerja (%)																
Indikator / Indicator	2019	2020	2021						2022							
			Nov	Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agst	Sep	Okt	Nov	Des
<b>CAR (%)</b>	20,59	21,84	25,08	25,71	22,67	22,41	23,13	22,77	22,86	23,27	23,25	23,63	23,52	23,28	23,85	26,28
- Modal / Capital	40 715	46 854	49 874	50 661	52 435	52 752	55 888	55 598	55 533	56 729	57 531	61 966	62 503	62 713	63 948	71 270
- Aktiva Tetap Menurut Risiko / Risk Weighted Assets	197 727	216 547	194 190	197 057	231 336	235 378	240 715	244 194	242 976	243 800	247 434	262 240	265 749	268 193	270 361	271 177
<b>ROA (%)</b>	1,73	1,48	1,66	1,55	2,03	1,91	1,99	1,88	2,01	2,04	2,04	2,07	2,08	2,06	2,04	2,00
- Laba / Profit	5 598	5 007	6 819	6 224	9 000	8 488	8 887	8 831	8 991	9 167	9 210	9 473	9 691	9 677	9 689	9 596
- Rata-Rata Total Aset / Average Assets	323 438	362 692	397 821	401 485	443 380	444 917	445 561	446 187	447 725	449 603	451 370	464 748	468 103	471 156	474 011	478 831
<b>NPF (%)</b>	3,23	3,13	2,64	2,69	2,65	2,65	2,99	2,98	2,67	2,63	2,63	2,64	2,57	2,54	2,50	2,35
- Non Performing Financing	1 388	1 57	6 28	6 81	6 85	6 89	6 82	6 86	6 82	6 78	6 78	6 67	6 70	6 67	6 70	6 64
- Non Performing Financing / Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	4 341	3 877	2 220	2 064	2 157	2 289	2 179	2 188	2 324	2 306	2 212	2 338	2 088	2 196	2 143	2 060
- Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	225 146	246 532	249 826	256 219	253 137	257 482	265 296	267 874	271 278	281 652	282 889	305 851	310 727	313 744	318 583	322 599
<b>FOR (%)</b>	77,91	76,36	72,67	76,12	66,38	70,09	72,22	72,77	72,51	73,95	74,04	75,19	76,15	76,37	77,19	75,19
- Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	225 146	246 532	249 826	256 219	253 137	257 482	265 296	267 874	271 278	281 652	282 889	305 851	310 727	313 744	318 583	322 599
- Dana Pihak Ketiga / Total Third Party Funds	288 978	322 853	346 631	365 421	388 997	387 377	367 358	368 101	374 136	380 846	382 232	407 268	408 041	410 800	412 751	439 029
<b>BOPO (%)</b>	84,45	85,55	82,81	84,33	95,10	89,51	86,76	79,44	78,53	77,91	77,34	76,67	76,86	76,71	77,28	
- Biaya Operasional / Operations Expenses	30 415	30 410	28 988	32 861	10 122	12 284	14 759	12 362	14 042	16 934	19 180	21 698	24 215	27 102	29 579	32 968
- Pendapatan Operasional / Operations Income	36 014	35 548	35 007	38 959	10 872	13 724	17 011	15 342	18 432	21 565	24 817	28 001	31 582	35 264	38 559	42 657
<b>Returnabilitas/Profitability</b>																
<b>NOM (%)</b>	1,92	1,48	1,80	1,66	2,56	2,48	2,53	2,51	2,57	2,60	2,62	2,60	2,66	2,65	2,72	2,59
- Pendapatan Operasional / Net Operations Income	5 599	5 137	6 586	6 106	10 237	9 685	10 216	10 152	10 389	10 993	10 678	10 924	11 264	11 262	11 635	11 154
- Rata-rata Aset Produktif / Average Earning Assets	292 108	350 992	364 662	367 056	399 931	405 119	403 623	403 731	404 844	407 046	408 235	420 253	422 722	425 362	427 726	431 210
<b>Kualitas Aktiva Produktif (KAP) / Earning Asset Quality</b>																
<b>APYD terhadap Aktiva Produktif (%)</b>	2,77	2,65	2,68	1,94	2,08	2,16	2,15	2,17	2,22	2,13	2,09	2,08	2,10	2,05	2,06	1,83
- APYD / Classified Earning Assets	9 016	9 790	8 347	7 956	8 380	8 923	8 863	8 947	9 252	9 093	8 861	9 358	9 488	9 424	9 487	8 793
- Total Aset Produktif / Total Earning Assets	325 365	368 538	400 526	409 638	406 719	413 046	412 025	411 964	417 569	426 341	423 944	450 221	452 410	458 949	460 977	479 393
<b>Likuiditas / Earning Asset Quality</b>																
<b>Short Term Mismatch (%)</b>	30,08	28,67	25,94	26,21	26,19	26,01	25,32	21,87	24,15	23,18	23,67	26,40	26,16	26,16	19,70	21,12
- Aktiva Jangka Pendek / Short-Term Assets	76 033	82 176	84 238	92 297	91 262	91 726	88 715	76 423	86 518	80 933	88 517	89 398	79 846	79 186	77 454	67 455
- Kewajiban Jangka Pendek / Short-Term Liabilities	252 789	288 672	329 855	352 197	349 685	352 741	350 406	351 305	336 096	365 085	365 579	387 547	392 597	393 873	393 109	414 064
<b>Imbal Hasil / Yield Proportion</b>																
<b>Non Core Deposit terhadap Total DPK (%)</b>	46,46	44,67	46,36	47,10	48,04	48,27	48,26	46,75	47,68	48,20	47,85	48,97	49,28	49,43	49,30	49,35
- Non Core Deposit / Non Core Deposits	134 272	144 231	160 884	172 124	176 306	177 346	179 566	172 069	178 592	183 962	182 901	199 451	201 003	203 053	203 474	211 739
- Total DPK / Total Third Party Funds	288 978	322 853	346 631	365 421	366 997	367 377	367 358	368 101	374 136	380 846	382 232	407 268	408 041	410 800	412 751	439 029
<b>Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%) / Fixed Yield Portfolio to Floating Yield Portfolio (%)</b>	241,64	268,03	371,92	344,67	377,83	331,28	319,64	325,84	315,01	302,48	300,56	365,71	367,32	377,58	377,01	394,99
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap / Fixed-rate Yield Portfolio	159 570	179 855	193 122	198 743	200 300	197 911	202 207	205 137	206 080	211 840	214 079	240 369	244 422	248 237	252 002	257 680
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap / Floating-rate Yield Portfolio	68 637	67 102	51 926	57 661	53 013	59 742	63 280	62 856	65 420	70 034	69 155	65 726	66 542	65 759	66 841	65 232
<b>Investasi / Investment Proportion and Risk</b>																
<b>Total Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil terhadap Total Pembiayaan (%) / Profit Sharing Financing to Total</b>	39,89	39,03	38,08	38,85	37,84	38,27	39,38	38,79	39,37	40,85	40,53	38,63	38,72	38,42	38,69	39,72
- Total Pembiayaan Berbasis Musharabah / Profit Sharing Financing Musharabah-based	89 995	96 376	95 209	99 615	95 861	96 610	103 490	103 997	106 882	114 594	114 220	118 234	120 405	120 628	123 349	125 012
- Total Pembiayaan / Total Financing	225 607	246 957	250 013	256 405	253 314	257 654	265 467	268 693	271 509	281 875	283 235	306 095	310 963	313 966	318 843	322 892
<b>Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Musharabah dan Muayarahah / Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Musharabah and Muayarahah (%)</b>	2,70	3,48	4,67	4,85	4,70	4,55	4,56	4,51	4,29	4,12	4,16	4,08	4,85	4,29	4,38	4,45
- Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil / Potential Loss from Profit Sharing Financing	2 425	3 336	4 442	4 638	4 561	4 483	4 720	4 690	4 584	4 726	4 750	4 818	4 876	5 175	5 405	5 568
- Portofolio Investasi Musharabah dan Muayarahah / Total Musharabah and Muayarahah	89 995	96 376	95 209	99 615	95 861	96 610	103 490	103 997	106 882	114 594	114 220	118 234	120 405	120 628	123 349	125 012

<b>Tabel 6.a. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah (Islamic Commercial Bank Operations) Nominal dalam Milliar Rp (Billion Rp)</b>																
Indikator/Indicator	2019	2020	2021					2022								
			Nov	Des	Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ag	Sep	Okt	Nov	Des
<b>Komponen Aset/Aseta</b>																
1 Kas / Cash	5.959	6.993	6.525	6.370	7.512	6.204	6.946	6.361	9.294	6.057	7.164	6.075	7.760	7.294	7.475	10.823
2 Penempatan pada Bank Indonesia / Deposit in Bank Indonesia	40.356	35.455	34.501	42.088	42.832	38.992	36.898	38.702	32.558	34.840	35.898	34.180	43.629	38.938	39.057	56.382
a. Giro / Deposit	14.025	10.115	18.004	19.903	21.322	21.237	22.980	20.862	21.972	20.909	28.663	28.463	31.640	29.903	30.396	38.025
b. SBIS / Bank Indonesia Certificated Syariah	7.200	10.029	230	180	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. FASSIS / Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah	15.361	7.883	12.834	19.808	16.717	12.504	9.957	12.303	5.911	10.731	3.977	4.124	11.714	8.210	7.334	13.637
d. Lainnya / Others	3.769	7.418	3633	2560	4.692	5.261	3.951	5.538	4.675	3.200	5.218	594	575	1.225	1.367	4.720
3 Penempatan pada Bank Lain / Placement in Other Banks	3.816	10.029	2620	2412	3.929	1.868	2.377	3.193	3.834	2.199	2.228	3.775	2.130	1.807	2.569	2.011
a. Giro / Demand Deposits	3.539	9.298	2230	2348	3.805	1.863	2.371	3.188	3.828	2.187	2.217	3.767	2.122	1.763	2.522	1.814
b. Tabungan / Saving Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. Deposito / Time Deposits	423	698	386	62	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	154
d. Setoran Jaminan / Margin Deposits	4	4	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
e. Dana Pelunasan Suku / Suku Sinking Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Lainnya / Others	50	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4 Surat Berharga yang Dimiliki / Investment in Securities	63.787	86.932	125.416	122.423	124.318	130.116	124.485	117.389	126.505	121.225	121.930	128.786	118.330	124.693	122.305	126.790
a. Diartikan oleh Pihak Ketiga Bukan Bank / Securities Issued by Non Banks	46.589	61.767	88.411	85.034	86.233	86.258	89.397	89.858	90.714	91.459	91.389	96.725	96.474	99.332	99.999	102.169
b. Diartikan oleh Bank Lain / Securities Issued by Other Banks	17.198	25.165	37.005	37.389	38.086	41.858	35.088	27.511	35.791	29.735	30.541	32.061	21.857	25.271	22.306	24.620
5 Pembayaran Bagi Hasil / Profit Sharing Financing	90.423	96.779	95.383	99.787	96.025	96.770	103.849	104.264	107.093	114.806	114.434	118.447	120.612	120.851	123.582	125.277
a. Pembayaran Bagi Hasil Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Profit sharing Financing to Non Banks	89.995	96.378	95.209	99.615	95.961	96.810	103.490	103.997	106.882	114.594	114.220	118.234	120.465	120.628	123.349	125.012
1. Mudharabah / Mudharabah	5.413	4.068	3.856	3.629	3.579	3.407	3.891	4.192	4.484	4.265	4.040	4.208	4.055	3.872	3.729	3.623
2. Mayarakah / Mayarakah	84.582	92.279	91.352	95.986	92.282	95.202	99.599	99.805	102.418	110.330	110.180	114.025	116.350	116.756	119.620	121.389
3. Pembayaran Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pembayaran Bagi Hasil Kepada Bank Lain / Profit sharing Financing to Other Banks	428	402	175	172	164	160	159	206	211	212	214	213	207	223	232	265
1. Mudharabah / Mudharabah	401	387	166	164	155	150	151	199	196	196	196	197	191	202	212	240
2. Mayarakah / Mayarakah	27	15	9	8	9	10	8	8	15	15	16	16	16	21	21	25
3. Pembayaran Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6 Piutang / Receivables / Acceptables	132.046	147.436	152.546	154.594	155.324	156.941	159.919	162.039	162.591	165.277	166.965	165.402	168.137	180.545	192.373	194.782
a. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Receivables from Non Banks	132.013	147.436	152.534	154.581	155.311	156.930	159.906	162.027	162.579	165.268	166.944	165.391	168.127	180.538	192.365	194.774
1. Murabahah / Murabahah	122.725	138.690	142.440	144.180	145.260	146.696	149.364	151.638	152.293	154.891	156.663	175.084	177.456	179.582	181.083	183.286
2. Qardh / Qardh	9.276	10.425	10.090	10.396	10.047	10.230	10.539	10.385	10.283	10.372	10.287	10.304	10.668	10.950	11.279	11.486
3. Istisna / Istisna	11	21	4	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
b. Piutang Kepada Pihak Kepada Bank Lain / Receivables from Other Banks	33	22	12	13	12	11	12	12	11	11	11	10	10	9	8	8
1. Murabahah / Murabahah	33	22	12	13	12	11	12	12	11	11	11	10	10	9	8	8
2. Qardh / Qardh	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Istisna / Istisna	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7 Pembayaran Sewa (jarah) termasuk Piutang Sewa / (jarah including Leasing receivables)	3.138	2.720	2.083	2.024	1.965	1.943	1.900	1.851	1.817	1.792	1.846	2.246	2.215	2.600	2.686	2.833
a. Pembayaran Sewa (jarah) termasuk piutang sewa Pihak Ketiga Bukan Bank / (jarah including Leasing receivables to Non Bank	3.138	2.720	2.083	2.024	1.965	1.943	1.900	1.851	1.817	1.792	1.826	2.226	2.195	2.580	2.669	2.813
b. Pembayaran Sewa (jarah) termasuk piutang sewa Kepada Bank Lain / (jarah including Leasing receivables to Other Banks	0	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	19	19
8 Tagihan lainnya (Sppl Forward, Reverse Repo, Tagihan Awaqaf) / Other claims	659	348	335	289	298	276	246	282	234	278	283	256	278	408	515	601

Tabel 1a. Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah (Financial Performance of Islamic Commercial Bank) Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp) dan Rasio Kinerja (%)															
Indikator / Indicator	2020	2021	2022										2023		
			Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Ag	Sep	Ok		Nov	Des
<b>CAR (%)</b>	21,64	25,71	22,67*	22,41	23,13	22,77	22,86	23,27	23,25	23,63	23,52	23,38	23,65	26,28	26,11
- Modal / Capital	46.854	50.661	52.435*	52.752	55.686	55.596	56.533	56.729	57.531	61.966	62.503	62.713	63.946	71.270	71.888
- Aktiva Tetap Menurut Risiko / Risk Weighted Assets	216.547	197.057	231.336*	235.376	240.715	244.194	242.976	243.600	247.434	262.240	265.749	266.193	270.361	271.177	275.217
<b>ROA (%)</b>	1,40	1,55	2,03	1,91	1,99	1,98	2,01	2,04	2,04	2,04	2,07	2,05	2,04	2,08	2,04
- Laba / Profit	5.087	6.224	9.000	8.488	8.867	8.831	8.991	9.167	9.210	9.473	9.691	9.677	9.669	9.598	10.629
- Rata-Rata Total Aset / Average Assets	362.692	401.485	443.260	444.917	445.561	446.187	447.725	449.603	451.370	464.748	466.103	471.155	474.011	478.831	520.885
<b>NPF (%)</b>	3,13	2,58	2,65	2,65	2,59	2,58	2,67	2,63	2,63	2,64	2,57	2,54	2,59	2,35	2,41
<b>NPF Net (%)</b>	1,57	0,81	0,85	0,89	0,82	0,82	0,86	0,82	0,78	0,76	0,67	0,78	0,67	0,64	0,65
- Non Performing Financing	7.713	6.624	6.700	6.930	6.884	6.924	7.225	7.417	7.453	8.082	7.997	7.973	7.952	7.576	7.719
- Non Performing Financing Net	3.677	2.064	2.157	2.289	2.179	2.188	2.306	2.212	2.336	2.068	2.196	2.143	2.060	2.078	
- Total Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	246.532	256.219	253.137	257.482	265.296	267.674	271.276	261.652	262.969	305.851	310.727	313.744	318.583	322.589	320.609
<b>FOR (%)</b>	76,38	76,12	68,98	76,09	72,22	72,77	72,51	73,45	74,04	75,16	76,15	76,37	77,19	75,19	75,80
- Pembiayaan kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Total Financing to Non Bank	246.532	256.219	253.137	257.482	265.296	267.674	271.276	261.652	262.969	305.851	310.727	313.744	318.583	322.589	320.609
- Dana Pihak Ketiga / Total Third Party Funds	322.853	365.421	366.997	367.377	367.358	368.101	374.136	380.846	382.232	407.268	408.041	410.820	412.751	429.029	422.960
<b>BOPO (%)</b>	85,55	84,33	83,10	85,51	86,76	86,58	79,44	79,53	77,91	77,24	76,67	76,86	76,71	77,28	77,51
- Biaya Operasional / Operations Expenses	39.410	32.861	10.122	12.294	14.259	12.362	14.642	16.934	19.180	21.666	24.213	27.102	29.579	32.965	3.130
- Pendapatan Operasional / Operations Income	35.548	38.969	10.872	13.724	17.011	15.342	18.432	21.565	24.817	28.001	31.582	35.264	38.559	42.657	4.030
<b>Rentabilitas/Profitability</b>															
<b>NOM (%)</b>	1,46	1,66	2,56	2,46	2,53	2,51	2,57	2,68	2,62	2,68	2,66	2,65	2,72	2,59	3,04
- Pendapatan Operasional / Net Operations Income	5.137	6.168	10.257	9.685	10.216	10.152	10.389	10.593	10.678	10.924	11.264	11.262	11.635	11.154	14.201
- Rata-rata Aset Produktif / Average Earning Assets	350.992	367.058	399.051	403.119	403.623	403.731	404.644	407.046	406.235	420.253	422.722	425.362	427.726	431.210	467.035
<b>Kualitas Aktiva Produktif (KAP) / Earning Asset Quality</b>															
<b>APYD terhadap Aktiva Produktif (%)</b>	2,65	1,94	2,06	2,16	2,15	2,17	2,22	2,13	2,09	2,08	2,10	2,05	2,06	1,83	2,02
- APYD / Classified Earning Assets	9.750	7.956	8.388	9.923	8.863	8.947	9.252	9.093	8.861	9.358	9.488	9.404	9.487	8.793	9.600
- Total Aset Produktif / Total Earning assets	365.338	409.638	406.719	413.048	412.025	411.964	417.569	426.341	423.944	450.221	452.410	458.949	460.977	479.383	475.811
<b>Likuiditas / Earning Asset Quality</b>															
<b>Short Term Maturity (%)</b>	38,67	26,21	26,10	26,81	25,32	21,87	24,15	22,16	23,67	23,07	20,40	26,16	19,70	21,12	21,83
- Aktiva Jangka Pendek / Short-Term Assets	82.776	92.297	91.282	91.735	88.715	76.823	86.518	80.933	86.517	89.398	78.648	79.198	77.454	87.455	84.259
- Kewajiban Jangka Pendek / Short-Term Liabilities	288.672	352.197	349.685	352.741	350.406	351.305	356.286	365.285	365.579	387.547	385.597	392.873	393.129	414.064	400.694
<b>Imbal Hasil / Yield Proportion</b>															
<b>Non Core Deposit terhadap Total DPK (%)</b>	44,67	47,19	48,04	48,27	48,06	46,75	47,68	48,29	47,85	49,26	49,43	49,30	49,35	49,35	50,01
- Non Core Deposit / Non Core Deposits	144.231	172.124	176.306	177.346	176.566	172.099	176.362	183.562	182.901	199.451	201.003	203.053	203.474	211.739	211.536
- Total DPK / Total Third Party Funds	322.853	365.421	366.997	367.377	367.358	368.101	374.136	380.846	382.232	407.268	408.041	410.820	412.751	429.029	422.960
<b>Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap terhadap Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap (%) / Fixed Yield Portfolios to Floating Yield Portfolios (%)</b>	268,83	344,67	377,83	331,28	319,64	325,84	315,01	302,48	309,26	305,71	367,32	377,56	377,01	394,99	405,22
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tetap / Fixed-rate Yield Portfolios	179.855	198.743	200.300	197.911	202.207	205.137	206.080	211.840	214.079	240.369	244.422	248.237	253.002	257.660	257.376
- Portofolio yang Memiliki Imbal Hasil Tidak Tetap / Floating-rate Yield Portfolios	67.182	57.661	55.013	59.742	63.260	62.956	65.420	70.034	69.155	65.726	66.542	65.759	66.841	65.232	63.516
<b>Investasi / Investment Proportion and Risk</b>															
<b>Total Pembiayaan berbasis Risiko terhadap Total Pembiayaan (%) / Profit Sharing Financing to Total Financing (to Non Bank) (%)</b>	39,83	38,85	37,84	38,27	38,58	38,78	39,37	40,65	40,33	38,63	38,72	38,42	38,69	38,72	38,65
- Total Pembiayaan Berbasis Mudharabah / Profit Sharing Financing to Non Bank	96.376	99.615	96.861	98.610	103.490	103.997	106.882	114.594	114.220	118.234	120.405	120.628	123.349	125.012	124.033
- Total Pembiayaan / Total Financing	246.957	256.405	253.314	257.654	265.467	268.090	271.500	281.875	283.235	306.095	310.963	313.996	318.843	322.882	320.696
<b>Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Portofolio Investasi Mudharabah dan Muayarakah / Potential Loss from Profit Sharing Financing to Total Mudharabah and Muayarakah (%)</b>	3,46	4,65	4,76	4,55	4,56	4,51	4,29	4,12	4,16	4,08	4,05	4,29	4,38	4,45	4,56
- Potensi Kerugian Pembiayaan Bagi Hasil / Potential Loss from Profit Sharing Financing	3.336	4.636	4.561	4.483	4.720	4.690	4.564	4.726	4.750	4.818	4.876	5.175	5.405	5.568	5.652
- Portofolio Investasi Mudharabah dan Muayarakah / Total Mudharabah and Muayarakah	96.376	99.615	96.861	98.610	103.490	103.997	106.882	114.594	114.220	118.234	120.405	120.628	123.349	125.012	124.033

Tabel 6.a Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah (Islamic Commercial Bank Operations) Nominal dalam Miliar Rp (Billion Rp)															
Indikator/Indicator	2020	2021	2022												
			Jan	Feb	Mar	Apr	Mei	Jun	Jul	Agg	Sep	Okt	Nov	Des	Jan
<b>Komponen Aset/Assets</b>															
1. Kas / Cash	6.903	8.370	7.512	8.204	8.946	9.361	9.204	8.057	7.164	8.075	7.783	7.294	7.475	10.823	8.125
2. Penempatan pada Bank Indonesia / Deposit in Bank Indonesia	35.455	42.088	42.832	38.992	36.888	38.702	32.558	34.840	35.888	34.180	43.629	38.938	39.057	56.382	42.984
a. Giro / Deposit	10.115	10.603	21.322	21.237	22.980	20.862	21.972	20.909	28.663	29.463	31.640	29.503	30.396	38.025	30.294
b. SBIS / Bank Indonesia Certificate Syariah	10.039	180	100	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
c. FASIS / Fasilitas Simpanan Bank Indonesia Syariah	7.883	10.806	16.717	12.504	9.957	12.303	5.911	10.731	3.977	4.124	11.714	6.210	7.334	13.637	6.276
d. Lainnya / Others	7.418	2500	4.692	5.251	3.951	5.538	4.675	3.200	5.218	594	275	1.225	1.367	4.720	4.414
3. Penempatan pada Bank Lain / Placement in Other Banks	10.020	2412	3.809	1.888	2.377	3.193	3.834	2.199	2.228	3.775	2.130	1.807	2.989	2.011	3.561
a. Giro / Demand Deposits	9.296	2348	3.805	1.863	2.371	3.188	3.828	2.187	2.217	3.767	2.122	1.783	2.522	1.814	3.514
b. Tabungan / Saving Deposits	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2	2	2	2	2
c. Deposito / Time Deposits	698	62	2	4	4	4	4	4	4	4	4	4	4	154	4
d. Sertifikat Jaminan / Merit Deposits	4	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2
e. Dana Pelunasan Sukuk / Sukuk Sinking Fund	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
f. Lainnya / Others	29	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4. Surat Berharga yang Dimiliki / Investment in Securities	86.932	122.423	124.318	130.116	124.485	117.389	126.905	121.225	121.930	128.786	118.330	124.603	122.305	128.790	132.074
a. Dibitkan oleh Pihak Ketiga Bukan Bank / Securities Issued by Non Banks	81.767	85.034	86.233	89.258	89.397	89.858	90.714	91.489	91.389	96.725	96.474	99.332	99.999	102.169	106.695
b. Dibitkan oleh Bank Lain / Securities Issued by Other Banks	25.165	37.389	38.086	41.858	35.088	27.511	35.791	29.735	30.541	32.061	21.857	25.271	22.306	24.620	25.379
5. Pembiayaan Bagi Hasil / Profit Sharing Financing	99.779	99.787	99.025	99.770	103.649	104.204	107.693	114.809	114.434	118.447	120.612	120.851	123.582	125.277	124.291
a. Pembiayaan Bagi Hasil Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Profit sharing Financing to Non Banks	96.376	99.615	99.861	99.610	103.490	103.967	106.882	114.594	114.220	118.234	120.405	120.628	123.349	125.012	124.033
1. Murabahah / Murabahah	4.086	3.629	3.579	3.407	3.891	4.192	4.464	4.265	4.040	4.208	4.055	3.872	3.729	3.623	3.301
2. Muayarah / Muayarah	92.279	95.986	92.282	95.202	99.599	99.825	102.416	110.330	110.180	114.025	116.350	116.758	119.620	121.389	120.731
3. Pembiayaan Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
b. Pembiayaan Bagi Hasil Kepada Bank Lain / Profit sharing Financing to Other Banks	402	172	164	160	159	206	211	212	214	213	207	223	232	265	258
1. Murabahah / Murabahah	387	184	155	150	151	199	196	196	198	197	191	202	212	240	233
2. Muayarah / Muayarah	15	8	9	10	8	8	15	15	16	16	16	21	21	25	25
3. Pembiayaan Bagi Hasil Lainnya / Others	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6. Piutang / Receivables / Acceptables	147.458	154.594	155.324	159.941	159.919	162.029	162.591	165.277	166.955	165.402	168.137	160.545	160.373	194.782	193.804
a. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bukan Bank / Receivables from Non Banks	147.436	154.581	155.311	159.930	159.906	162.027	162.579	165.268	166.944	165.391	168.127	160.536	160.365	194.774	193.797
1. Murabahah / Murabahah	136.960	144.180	145.260	148.696	149.364	151.628	152.260	154.891	156.653	175.084	177.456	179.582	181.083	183.286	182.421
2. Cerdih / Cerdih	10.425	10.396	10.047	10.230	10.539	10.365	10.383	10.372	10.287	10.304	10.668	10.950	11.279	11.486	11.374
3. Ibtihaf / Ibtihaf	21	4	4	4	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3	3
b. Piutang Kepada Pihak Ketiga Bank Lain / Receivables from Other Banks	22	13	12	11	12	12	11	11	11	10	10	9	8	8	8
1. Murabahah / Murabahah	22	13	12	11	12	12	11	11	11	10	10	9	8	8	8
2. Cerdih / Cerdih	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3. Ibtihaf / Ibtihaf	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7. Pembiayaan Sewa (Jarah) termasuk Piutang Sewa / Jarah including Leasing receivables	2.720	2.024	1.985	1.943	1.900	1.851	1.817	1.792	1.848	2.248	2.215	2.600	2.888	2.833	2.799
a. Pembiayaan Sewa (Jarah) termasuk piutang sewa Pihak Ketiga Bukan Bank / Jarah including Leasing receivables to Non Bank	2.720	2.024	1.985	1.943	1.900	1.851	1.817	1.792	1.828	2.228	2.195	2.580	2.869	2.813	2.780
b. Pembiayaan Sewa (Jarah) termasuk piutang sewa Kepada Bank Lain / Jarah including Leasing receivables to Other Banks	0	-	-	-	-	-	-	-	-	20	20	20	19	19	19
8. Tagihan lainnya (Spot Forward, Reverse Repo, Tagihan Akseptasi) / Other claims	346	289	296	276	246	292	234	278	283	258	278	408	515	601	597

## Lampiran 2

### Hasil Output SPSS Versi 23

#### 1. Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics					
	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
Pembiayaan <i>Murabahah</i>	57	117574	190807	145969.9 3	24219.518
Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	57	67267	143910	97843.49	19362.796
<i>Qard</i>	57	6376	13120	9945.37	1579.127
ROA	57	132	218	179.56	26.507
Valid N (listwise)	57				

Sumber: Hasil Output SPSS versi 23

#### 2. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		57
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	16.25148699
Most Extreme Differences	Absolute	.114
	Positive	.081
	Negative	-.114
Test Statistic		.114
Asymp. Sig. (2-tailed)		.064 <sup>c</sup>
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		

Sumber: Hasil Output SPSS versi 23

#### 3. Uji Multikolinearitas.

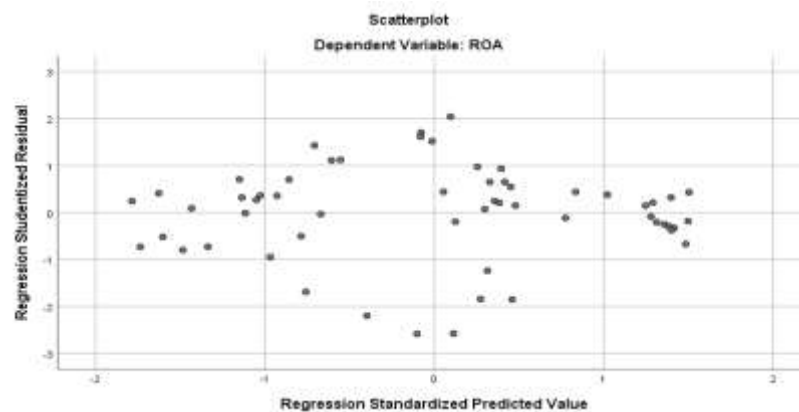
- a. Hasil Uji Multikolinearitas dengan *variance inflation factor* (VIF) dan nilai *tolerance*

Coefficients <sup>a</sup>			
Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		

	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	.048	2.890
	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	.037	2.287
	<i>Qard</i>	.198	5.044
a. Dependent Variable: ROA			

Sumber: Hasil Output SPSS versi 23

b. Heterokedastisitas



c. Uji Autokorelasi

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 <sup>a</sup>	.624	.603	16.705	.643
a. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , Pembiayaan <i>Murabahah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i>					
b. Dependent Variable: ROA					

Sumber: Hasil Output SPSS versi 23

b. Uji Parsial (Uji t)

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.130	19.091		1.054	.296
	Pembiayaan <i>Murabahah</i>	.001	.000	1.142	2.967	.004
	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	-.001	.001	-1.045	-2.375	.021
	<i>Qard</i>	.012	.003	.700	3.703	.001

a. Dependent Variable: ROA

Sumber: Hasil Output SPSS versi 23

**c. Uji Simultan (Uji F)**

ANOVA <sup>a</sup>						
Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	24557.829	3	8185.943	29.334	.000 <sup>b</sup>
	Residual	14790.206	53	279.060		
	Total	39348.035	56			
a. Dependent Variable: ROA						
b. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , <i>Pembiayaan Murabahah</i> , <i>Pembiayaan Musyarakah</i>						

a. Dependent Variable : ROA

b. Predictors (Constant), *Qard*, *Murabahah*, *Musyarakah*

**6. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R<sup>2</sup>)**

Model Summary <sup>b</sup>					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.790 <sup>a</sup>	.624	.603	16.705	.643
a. Predictors: (Constant), <i>Qard</i> , <i>Pembiayaan Murabahah</i> , <i>Pembiayaan Musyarakah</i>					
b. Dependent Variable: ROA					

Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23

**7. Analisis Regresi Linear Berganda**

Coefficients <sup>a</sup>						
Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	20.130	19.091		1.054	.296
	<i>Pembiayaan Murabahah</i>	.001	.000	1.142	2.967	.004



	Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	-.001	.001	-1.045	-2.375	.021
	<i>Qard</i>	.012	.003	.700	3.703	.001
a. Dependent Variable: ROA						

a. Dependent Variable: ROA

*Sumber: Data diolah dengan SPSS versi 23*

**Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)**

df	Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
		0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
25		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816
29		0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624
30		0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518
31		0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490
32		0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531
33		0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634
34		0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793
35		0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005
36		0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262
37		0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563
38		0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903
39		0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279
40		0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

Titik Persentase Distribusi t (df = 41 – 80)

df \ Pr	0.25	0.10	0.05	0.025	0.01	0.005	0.001
	0.50	0.20	0.10	0.050	0.02	0.010	0.002
41	0.68052	1.30254	1.68288	2.01954	2.42080	2.70118	3.30127
42	0.68038	1.30204	1.68195	2.01808	2.41847	2.69807	3.29595
43	0.68024	1.30155	1.68107	2.01669	2.41625	2.69510	3.29089
44	0.68011	1.30109	1.68023	2.01537	2.41413	2.69228	3.28607
45	0.67998	1.30065	1.67943	2.01410	2.41212	2.68959	3.28148
46	0.67986	1.30023	1.67866	2.01290	2.41019	2.68701	3.27710
47	0.67975	1.29982	1.67793	2.01174	2.40835	2.68456	3.27291
48	0.67964	1.29944	1.67722	2.01063	2.40658	2.68220	3.26891
49	0.67953	1.29907	1.67655	2.00958	2.40489	2.67995	3.26508
50	0.67943	1.29871	1.67591	2.00856	2.40327	2.67779	3.26141
51	0.67933	1.29837	1.67528	2.00758	2.40172	2.67572	3.25789
52	0.67924	1.29805	1.67469	2.00665	2.40022	2.67373	3.25451
53	0.67915	1.29773	1.67412	2.00575	2.39879	2.67182	3.25127
54	0.67906	1.29743	1.67356	2.00488	2.39741	2.66998	3.24815
55	0.67898	1.29713	1.67303	2.00404	2.39608	2.66822	3.24515
56	0.67890	1.29685	1.67252	2.00324	2.39480	2.66651	3.24226
57	0.67882	1.29658	1.67203	2.00247	2.39357	2.66487	3.23948
58	0.67874	1.29632	1.67155	2.00172	2.39238	2.66329	3.23680
59	0.67867	1.29607	1.67109	2.00100	2.39123	2.66176	3.23421
60	0.67860	1.29582	1.67065	2.00030	2.39012	2.66028	3.23171
61	0.67853	1.29558	1.67022	1.99962	2.38905	2.65886	3.22930
62	0.67847	1.29536	1.66980	1.99897	2.38801	2.65748	3.22696
63	0.67840	1.29513	1.66940	1.99834	2.38701	2.65615	3.22471
64	0.67834	1.29492	1.66901	1.99773	2.38604	2.65485	3.22253
65	0.67828	1.29471	1.66864	1.99714	2.38510	2.65360	3.22041
66	0.67823	1.29451	1.66827	1.99656	2.38419	2.65239	3.21837
67	0.67817	1.29432	1.66792	1.99601	2.38330	2.65122	3.21639
68	0.67811	1.29413	1.66757	1.99547	2.38245	2.65008	3.21446
69	0.67806	1.29394	1.66724	1.99495	2.38161	2.64898	3.21260
70	0.67801	1.29376	1.66691	1.99444	2.38081	2.64790	3.21079
71	0.67796	1.29359	1.66660	1.99394	2.38002	2.64686	3.20903
72	0.67791	1.29342	1.66629	1.99346	2.37926	2.64585	3.20733
73	0.67787	1.29326	1.66600	1.99300	2.37852	2.64487	3.20567
74	0.67782	1.29310	1.66571	1.99254	2.37780	2.64391	3.20406
75	0.67778	1.29294	1.66543	1.99210	2.37710	2.64298	3.20249
76	0.67773	1.29279	1.66515	1.99167	2.37642	2.64208	3.20096
77	0.67769	1.29264	1.66488	1.99125	2.37576	2.64120	3.19948
78	0.67765	1.29250	1.66462	1.99085	2.37511	2.64034	3.19804
79	0.67761	1.29236	1.66437	1.99045	2.37448	2.63950	3.19663
80	0.67757	1.29222	1.66412	1.99006	2.37387	2.63869	3.19526

Catatan: Probabilita yang lebih kecil yang ditunjukkan pada judul tiap kolom adalah luas daerah dalam satu ujung, sedangkan probabilitas yang lebih besar adalah luas daerah dalam kedua ujung

**Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

**Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05**

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
46	4.05	3.20	2.81	2.57	2.42	2.30	2.22	2.15	2.09	2.04	2.00	1.97	1.94	1.91	1.89
47	4.05	3.20	2.80	2.57	2.41	2.30	2.21	2.14	2.09	2.04	2.00	1.96	1.93	1.91	1.88
48	4.04	3.19	2.80	2.57	2.41	2.29	2.21	2.14	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
49	4.04	3.19	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.08	2.03	1.99	1.96	1.93	1.90	1.88
50	4.03	3.18	2.79	2.56	2.40	2.29	2.20	2.13	2.07	2.03	1.99	1.95	1.92	1.89	1.87
51	4.03	3.18	2.79	2.55	2.40	2.28	2.20	2.13	2.07	2.02	1.98	1.95	1.92	1.89	1.87
52	4.03	3.18	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.07	2.02	1.98	1.94	1.91	1.89	1.86
53	4.02	3.17	2.78	2.55	2.39	2.28	2.19	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
54	4.02	3.17	2.78	2.54	2.39	2.27	2.18	2.12	2.06	2.01	1.97	1.94	1.91	1.88	1.86
55	4.02	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.06	2.01	1.97	1.93	1.90	1.88	1.85
56	4.01	3.16	2.77	2.54	2.38	2.27	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
57	4.01	3.16	2.77	2.53	2.38	2.26	2.18	2.11	2.05	2.00	1.96	1.93	1.90	1.87	1.85
58	4.01	3.16	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.05	2.00	1.96	1.92	1.89	1.87	1.84
59	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.26	2.17	2.10	2.04	2.00	1.96	1.92	1.89	1.86	1.84
60	4.00	3.15	2.76	2.53	2.37	2.25	2.17	2.10	2.04	1.99	1.95	1.92	1.89	1.86	1.84
61	4.00	3.15	2.76	2.52	2.37	2.25	2.16	2.09	2.04	1.99	1.95	1.91	1.88	1.86	1.83
62	4.00	3.15	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.99	1.95	1.91	1.88	1.85	1.83
63	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.25	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
64	3.99	3.14	2.75	2.52	2.36	2.24	2.16	2.09	2.03	1.98	1.94	1.91	1.88	1.85	1.83
65	3.99	3.14	2.75	2.51	2.36	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.85	1.82
66	3.99	3.14	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.03	1.98	1.94	1.90	1.87	1.84	1.82
67	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.98	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
68	3.98	3.13	2.74	2.51	2.35	2.24	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.87	1.84	1.82
69	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.15	2.08	2.02	1.97	1.93	1.90	1.86	1.84	1.81
70	3.98	3.13	2.74	2.50	2.35	2.23	2.14	2.07	2.02	1.97	1.93	1.89	1.86	1.84	1.81
71	3.98	3.13	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.97	1.93	1.89	1.86	1.83	1.81
72	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
73	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.23	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.86	1.83	1.81
74	3.97	3.12	2.73	2.50	2.34	2.22	2.14	2.07	2.01	1.96	1.92	1.89	1.85	1.83	1.80
75	3.97	3.12	2.73	2.49	2.34	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.83	1.80
76	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.01	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
77	3.97	3.12	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.96	1.92	1.88	1.85	1.82	1.80
78	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.80
79	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.22	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.85	1.82	1.79
80	3.96	3.11	2.72	2.49	2.33	2.21	2.13	2.06	2.00	1.95	1.91	1.88	1.84	1.82	1.79
81	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.82	1.79
82	3.96	3.11	2.72	2.48	2.33	2.21	2.12	2.05	2.00	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
83	3.96	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.91	1.87	1.84	1.81	1.79
84	3.95	3.11	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.95	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
85	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.79
86	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.21	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.84	1.81	1.78
87	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.87	1.83	1.81	1.78
88	3.95	3.10	2.71	2.48	2.32	2.20	2.12	2.05	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.81	1.78
89	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78
90	3.95	3.10	2.71	2.47	2.32	2.20	2.11	2.04	1.99	1.94	1.90	1.86	1.83	1.80	1.78



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SYEKH ALI HASAN AHMAD ADDARY PADANGSIDIMPUAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan T. Rizal Nurdin Km 4,5 Sihitang Kota Padang Sidempuan 22733  
Telepon (0634) 22080 Faximili (0634) 24022  
Website: [uinsyahada.ac.id](http://uinsyahada.ac.id)

Nomor : 1026 /Un.28/G.1/G.4c/TL.00/06/2024 24 Juni 2024  
Sifat : Biasa  
Lamp : 1 berkas  
Hal : Penunjukan Pembimbing Skripsi

Yth;  
1. Windari, M.A : Pembimbing I  
2. Ihdi Aini, M.E : Pembimbing II

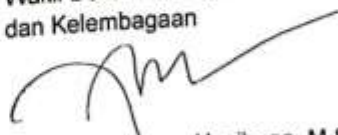
Dengan hormat, bersama ini disampaikan kepada Bapak/Ibu bahwa, berdasarkan hasil sidang tim pengkajian kelayakan judul skripsi, kami menetapkan judul skripsi mahasiswa dibawah ini :

Nama : Risti Ayu Putri  
NIM : 1940100042  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan Qard Terhadap Return On Asset Bank Umum Syariah Tahun 2019-2023.

diharap kepada Bapak/Ibu untuk menjadi pembimbing mahasiswa tersebut.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

an. Dekan,  
Wakil Dekan Bidang Akademik  
dan Kelembagaan

  
Dr. Abdul Nasser Hasibuan, M.Si  
NIP.19790525200604 1 004

Tembusan :  
1 Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.