

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA  
Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2018**

**SKRIPSI**

**APRI MULYASARI  
11150000278**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA  
Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2018**

**SKRIPSI**

**APRI MULYASARI  
11150000278**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARTAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul:

### **PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA Pada Bank Umum Syariah Perode 2011-2018**

Yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STIE dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 13 Agustus 2019



**APRI MULYASARI**  
NPM 11150000278

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

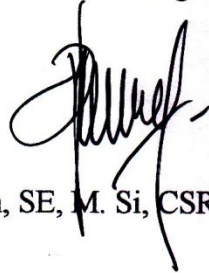
Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA Pada Bank Umum Syariah Perode 2011-2018**

Dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di program studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, Serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 13 Agustus 2019

Pembimbing



Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA

Kepala Prodi S-1 Akuntansi



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT





## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN  
(BOPO) TERHADAP ROA  
Pada Bank Umum Syariah Perode 2011-2018**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 2 September 2019 dengan nilai A.

**Panitia Ujian Skripsi**

1.  ..... ; Siti Almurni, S.E.,M.Ak., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Siti Almurni, SE, M,Ak; CAP., CAAT  
(Anggota Penguji)
4.  ..... ; Hendrawati, SE, M.Ak  
(Anggota Penguji)

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrohim

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang telah memberikan pertolongan-Nya yang sempurna, sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian ini yang berjudul “Pengaruh Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2018”. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita nabi Agung Muhammad Shollallahu'alaihi wasallam.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian persyaratan kelulusan menjadi Sarjana Ekonomi Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Selama pengerjaan hingga penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bantuan dan dukungan dari berbagai pihak, dan dalam kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Ibu Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat baik atas penulisan skripsi ini hingga selesai.
2. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, Msc. Selaku Kepala Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Lies Zulfiati S.E., M.Si., Ak., CA Selaku kepala program studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Imlu Ekonomi Indonesia.
5. Ibu Siti Almurni, S.E.,M.Ak., CAP., CAAT, Ibu Hendrawati, SE, M.Ak dan Para Bapak/Ibu, seluruh dosen Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, yang telah menyampaikan pengajaran dengan sangat baik dan khususnya dalam bidang akuntansi.
6. Kedua orang tua ku tercinta, Bapak Kasrun dan Ibu Yasimah yang telah tak pernah putus dalam mendoakan disetiap langkahku dan yang selalu memberikan motivasinya untuk penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

7. Kakak-kakak ku tercinta di Lampung, Mba Diana Kasmiyati, Mba Sartika Dwi Haryanti, Mas Agus Nuryanto, Mas A. Hidayat, Mas Herman To, dan Mba Siti Rofi'ah yang selalu mensupport penulis dalam menyelesaikan studi ini.
8. Keponakan-keponakanku tersayang, khususnya Eri Ikhsan Maulana, Nazifa Khusna Azkia, Muhammad Azka Gibran, Giovani Alfiansyah, Naura Aurellia, Aldo Wijaya Putra, Adonia Najma Orlin, dan Ulfa Ulfaria yang selalu memberikan dukungan moril untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Keluarga Ibu Rina Harlina, terutama Zahrial Hadi yang telah memberikan motivasinya kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Ibu Aji Kurnianingsih, S.Pd dan Ibu Titi Sukanti, S.Pd, selaku guru favorit sewaktu SMA yang telah memberikan motivasinya/dukungan penuh kepada peneliti.
11. Keluarga Bapak Hasanudin dan Ibu Dra. Supriyani Sainu beserta Mochamad Prasajo Hardiansah yang telah membantu saya dari awal masuk STIE Indonesia hingga sekarang.
12. Seluruh sahabat saya D-1 Akuntansi, Maria Lusiana, Ayu Setianingsih, Paloma Blanca Harahab, Astitika Heni Wulandari, Dewi Ernawati, Marisa Asiah, Dedes Ratnasari, Endah Dwi Lestari, Meylisa Mayumi, dan Deni Nurfalah yang telah memberikan support selama proses pembuatan skripsi ini.
13. Sahabat SMA, Irpan Darmawan, Isda Yanti, Prada Permata Sari, Daryatin, Erni Kurniati, Tatik, dan yang lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang selalu memberikan semangat dalam proses pembuatan skripsi ini.
14. Seluruh keluarga besar STEI yang telah memberikan kerjasama yang sangat baik.

Dan terimakasih kepada semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang turut membantu maupun mendoakan saya atas terselesainya skripsi ini. Semoga penelitian ini bisa bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Wassalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Jakarta, 13 Agustus 2019



**APRI MULYASARI**  
NPK 11150000278



## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Apri Mulyasari  
NPM : 11150000278  
Program Studi : S-1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi yang saya berjudul :

### **PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA Pada Bank Umum Syariah Perode 2011-2018**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 13 Agustus 2019

Yang Menyatakan,



**Apri Mulyasari**

Apri Mulyasari  
NPM : 11150000278  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:  
Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA

**PENGARUH TINGKAT RISIKO PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN BOPO TERHADAP ROA  
Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2018**

**ABSTRAK**

*Return On Asset* (ROA) sangat penting bagi bank dikarenakan *Return On Asset* (ROA) digunakan untuk mengukur efektivitas perusahaan dalam menghasilkan keuntungan dengan memanfaatkan aktiva yang dimiliki perusahaan tersebut. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui pengaruh tingkat Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan Beban Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada bank syariah di Indonesia tahun 2011-2018.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian deskriptif pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan menggunakan metoda regresi dengan Eviews 9.0. Objek penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia dengan jumlah populasi 14 Bank, pemilihan sampel dilakukan dengan menggunakan teknik *Purposive Sampling* dan diperoleh sampel 6 Bank. Periode penelitian selama 8 tahun sehingga total observasi sebanyak 48 dan data yang digunakan berupa data sekunder.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Tingkat Risiko Pembiayaan *Mudharabah* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif signifikan terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2011-2018.

**Kata Kunci : *Return On Asset (ROA)*, *Tingkat Risiko Pembiayaan Mudharabah*, *Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)***

Apri Mulyasari  
NPM : 11150000278  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:  
Dahlifah, SE, M. Si, CSRS, CSRA

***THE INFLUENCE OF THE RISK LEVEL OF  
MUDHARABAH FINANCING AND OPERATING COSTS OF  
OPERATING INCOME ON ISLAMIC BANKS  
In The 2011-2018 Islamic Commercial Bank***

***ABSTRACT***

*Return On Assets (ROA) is very important for banks because Return On Assets (ROA) is used to measure the effectiveness of the company in generating profits by utilizing the assets of the company. This research was conducted to determine the effect of the risk level of Mudharabah and operational costs for operational income (BOPO) Financing on Return On Assets (ROA) in Islamic Bank in Indonesia in 2011-2018.*

*This research uses descriptive quantitative approach, which is measured by using the method of regression with Eviews to 9.0. The object of this study is Islamic Banks in Indonesia with a population of 14 banks, sample selection is done using purposive sampling techniques and obtained a sample of 6 banks. The research period was 8 years so that the total observations was 48 and the data used were secondary data.*

*The result of this study indicate that the level of financing risk mudharabah and operational costs for operational income (BOPO) have a significant negative effect on Return On Assets (ROA) in Islamic commercial banks in indonesia for the period 2011-2018.*

***Keywords: Return On Assets (ROA), The Level Of Mudharabah Financing Risk, Operational Costs For Operational Income (BOPO)***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PESETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PENYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI.....	viii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I      PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	8
1.3. Tujuan Penelitian.....	8
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
<b>BAB II     KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>10</b>
2.1. Review Hasil Peneliti Terdahulu.....	10
2.2. Landasan Teori .....	14
2.2.1. <i>Sharia Entity Theory</i> .....	14
2.2.2. <i>Stakeholders Theory</i> .....	15
2.2.3. Bank Syariah.....	16
2.2.4. Profitabilitas .....	24
2.2.4.1. <i>Return On Equity (ROE)</i> .....	25

2.2.4.2. <i>Gross Profit Margin</i> .....	25
2.2.4.3. <i>Operating Profi Margin</i> .....	26
2.2.4.4. <i>Net Profit Margin</i> .....	26
2.2.4.5. <i>Return On Assets</i> .....	26
2.2.5. <i>Pembiayaan</i> .....	28
2.2.6. <i>RisikoPembiayaan</i> .....	33
2.2.7. <i>BiayaOperasionalPendapatan Operasional(BOPO)</i> .....	37
2.3. <i>Hubungan antara Variabel Penelitian</i> .....	39
2.3.1. <i>HubungantingkatRisikoPembiayaan MudharabahdenganROA</i> .....	39
2.3.2. <i>Hubungan BOPO dengan ROA</i> .....	39
2.4. <i>KerangkaKonseptual</i> .....	40
<b>BAB III METODA PENELITIAN</b> .....	<b>41</b>
3.1. <i>Strategi Penelitian</i> .....	41
3.2. <i>Populasi dan Sampel</i> .....	41
3.2.1. <i>Populasi Penelitian</i> .....	41
3.2.2. <i>Sampel Penelitian</i> .....	42
3.3. <i>Data dan Metode Pengumpulan Data</i> .....	43
3.4. <i>Oprasionalisasi Variabel</i> .....	43
3.4.1. <i>Variabel Independen</i> .....	44
3.4.2. <i>Variabel Dependen</i> .....	44
3.5. <i>Metode Analisis Data</i> .....	45
3.5.1. <i>AnalisisStatistik Deskriptif</i> .....	45
3.5.2. <i>Analisis Regresi Data Panel</i> .....	45
3.5.3. <i>MetodeEstimasi Regresi Data Panel</i> .....	46
3.5.4. <i>Uji Pemilihan Model Regresi Data Panel</i> .....	47
3.5.5. <i>Uji AsumsiKlasik</i> .....	47
3.5.6. <i>Uji Hipotesis</i> .....	49

	<b>Halaman</b>
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>51</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian.....	51
4.1.1. PT Bank Muamalat Indonesia.....	52
4.1.2. PT Bank BRI syariah.....	52
4.1.3. PT Bank Jabar Banten Syariah.....	53
4.1.4. PT Bank BNI Syariah.....	54
4.1.5. PT Bank Panin Dubai Syariah.....	55
4.1.6. PT Bank Syariah Bukopin.....	56
4.2. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	56
4.2.1. Analisis Statistika Deskriptif.....	56
4.2.2. Uji Asumsi Klasik.....	58
4.2.3. Estimasi Metode Regresi.....	61
4.2.4. Pengujian Estimasi Model Regresi.....	61
4.2.5. Penentuan Estimasi Model Regresi.....	64
4.2.6. Uji Hipotesis.....	67
4.3. Interpretasi Hasil Penelitian.....	69
4.3.1. Pengaruh Risiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i> terhadap ROA.....	69
4.3.2. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap ROA.....	70
 <b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	 <b>71</b>
4.1. Kesimpulan.....	71
4.2. Saran.....	71
4.3. Keterbatasan Penelitian.....	72
 <b>DAFTAR REFERENSI.....</b>	 <b>73</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>77</b>

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 2.1.</b> Kerangka Konseptual Penelitian.....	38
<b>Gambar 4.1.</b> Hasil Uji Normalitas – <i>Jarque-Bera</i> .....	58

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 2.1.</b> PerbedaanSistimBunga dan SistimBagi Hasil.....	20
<b>Tabel 2.2.</b> KriteriaPenilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	37
<b>Tabel 2.3.</b> KriteriaKesehatan BOPO.....	38
<b>Table 2.4.</b> Kerangka Konseptual Penelitian.....	40
<b>Tabel3.1.</b> Nama Bank Umum Syariah.....	42
<b>Tabel3.2.</b> IndikatorVariabelIndependen.....	44
<b>Tabel4.1.</b> PenetapanSampelPenelitian.....	51
<b>Tabel4.2.</b> PenetapanSampel Bank Umum Syariah.....	52
<b>Tabel4.3.</b> Hasil Uji StatistikDeskriptif.....	57
<b>Tabel4.4.</b> MatriksKoleasi.....	59
<b>Tabel4.5.</b> Uji Glejser.....	60
<b>Tabel4.6.</b> Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM Test).....	61
<b>Tabel4.7.</b> Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	62
<b>Tabel4.8.</b> HasilRegresi <i>Fixed Effect Model</i> (FEM).....	63
<b>Tabel4.9.</b> Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> (REM).....	64
<b>Tabel4.10.</b> Hasil Uji <i>Chow</i> .....	65
<b>Tabel4.11.</b> Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i> .....	66
<b>Tabel4.12.</b> HasilUjiDeterminasi ( $R^2$ ).....	67
<b>Tabel4.13.</b> HasilUji t.....	68



## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.</b> Daftar Sampel Bank Syariah.....	78
<b>Lampiran 2.</b> Rangkuman Nilai Variabel Penelitian.....	79
<b>Lampiran 3.</b> DataPerhitungan Risiko Pembiayaan Mudharabah .....	82
<b>Lampiran 3.</b> Hasil Olah Data <i>Eviews</i> Versi 9 .....	85
<b>Lampiran 4.</b> Daftar Riwayat Hidup Peneliti.....	93
<b>Lampiran5.</b> Halaman Pernyataan Riset .....	94