

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya dengan jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiatisme atau menyontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 23 Juni 2022

Yang Menyatakan,

Khansa Luthfiyah Tsany
NIM. 161420057

ABSTRAK

Nama: **Khansa Luthfiyah Tsany**, NIM: **161420057**, Judul Skripsi: **Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.**

Pembiayaan *murabahah* menjadi pembiayaan yang paling unggul di Indonesia saat ini karena pembiayaan *murabahah* memberikan tingkat kepercayaan yang tinggi bagi nasabah, sebab harga perolehan dan keuntungan disepakati bersama dengan pihak bank. Dominannya pembiayaan *murabahah* ini menjadi fenomena bagi peneliti untuk mengkaji *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) adalah sebagian faktor yang mempengaruhi pembiayaan *murabahah* tersebut.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Bagaimana pengaruh secara parsial antara *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021? 2) Bagaimana pengaruh secara simultan antara *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021? 3) Seberapa besar pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021?.

Tujuan dalam penelitian ini, yaitu: 1) Untuk mengetahui apakah *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara parsial terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021. 2) Untuk mengetahui apakah *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) berpengaruh secara simultan terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021. 3) Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.

Metode penelitian dalam skripsi ini, adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel sebanyak 69 data. Sampel yang digunakan diambil dari tahun 2016-2021. Jenis data yang digunakan adalah sekunder. Teknik pengumpulan data diakses dari website resmi Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Indonesia (BSI), Bank Mega Syariah (BMS) dan OJK. Teknik analisis data yang digunakan diantaranya, yaitu Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Heterokedastisitas, Uji Multikolinearitas dan Uji Autokorelasi), Uji Hipotesis (Analisis Regresi Linear Berganda, Koefisien Korelasi/R, Koefisien Determinasi/*Adjusted R Square*, Uji Simultan/Uji F dan Uji Parsial/Uji t).

Hasil penelitian yang diperoleh: 1) Variabel *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan *Murabahah*, dengan nilai thitung 0,125 lebih kecil daripada ttabel 1,996 atau $0,125 < 1,996$ dan nilai sig. $0,901 > 0,05$, maka H_0 ditolak. Variabel *Return On Asset* (ROA) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap Pembiayaan *Murabahah*, dengan nilai thitung -4.030 lebih besar daripada ttabel -1,996 atau $-4,030 > -1,996$ dan nilai sig. $0,000 < 0,05$, maka H_a diterima. 2) Besarnya pengaruh variabel *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) secara simultan terhadap Pembiayaan *Murabahah* sebesar 0,23 atau 2,23%. Sedangkan, sisanya sebesar 9,77% ($100\% - 2,23\%$) dipengaruhi oleh variabel-variabel lain diluar penelitian.

Kata Kunci: *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Asset* (ROA) dan *Pembiayaan Murabahah*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Jendral Sudirman Nomor 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. 200022
website: www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lam : 1 (satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan Munaqasyah
a.n. **Khansa Luthfiyah Tsany**
NIM. 161420057

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di -
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Khansa Luthfiyah Tsany**, NIM. 161420057 dengan Judul Skripsi **Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 23 Juni 2022

Pembimbing I

Rustamunadi, M.H

NIP. 196709241989031001

Pembimbing II

Surahman, M.E

NIP. 198109112015031003

PERSETUJUAN

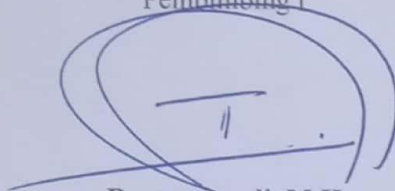
Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)* dan *Return On Asset (ROA)*
terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di
Indonesia Periode 2016-2021

Oleh:

Khansa Luthfivah Tsany
NIM. 161420057

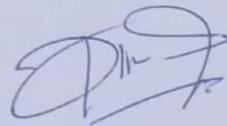
Menyetujui

Pembimbing I



Rustamunadi, M.H
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Surahman, M.E
NIP. 198109112015031003

Mengetahui

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Khansa Luthfiyah Tsany, NIM. 161420057** dengan Judul Skripsi **Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Asset* (ROA) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2021.**, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 13 Mei 2022. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

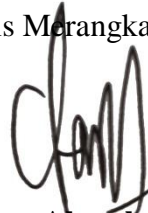
Ketua Merangkap Anggota,



Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI

NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota,



Denara Akmal, M. Acc

NIP. 199508042022032002

Anggota-Anggota,

Penguji I



Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak

NIP.197408222005012003

Penguji II



Ikin Amul Yakin, M.E

NIDN. 2021079002

Pembimbing I



Rustamunadi, M.H

NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Surahman, M.E

NIP. 198109112015031003

PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah SWT atas nikmat dan karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan, sholawat beserta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dengan ketulusan cinta dan kasih, dengan penuh kerendahan hati, saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang sangat berarti dalam perjalanan hidup saya. Dengan rasa bangga saya persembahkan skripsi ini kepada kedua orang tua tercinta, Ibu Sri Winarni dan bapak Wiji Utomo yang begitu ikhlas memberikan kasih sayang, senantiasa mendoakan dan mendukung agar anaknya mendapatkan pendidikan tinggi supaya mencapai keberhasilan. Kedua kakak tercinta Adi Ahmad Pandutomo dan Istiqomah, tiga adik tercinta Nabilah Nur Azmi, Panji Utomo Muhammad Fauzan dan Annisaa' Husnul Khotimah, serta ponakan tercinta Syafiq dan Syirin yang selalu memberikan dukungan, keceriaan dan doa-doa baiknya kepada saya. Semoga semuanya selalu diberikan kesehatan dan umur panjang, serta diberikan kemudahan dan keberkahan dalam setiap urusan baiknya oleh Allah SWT. Aamiin..

Berkat doa dan dukungan merekalah skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga skripsi ini dapat menjadi hadiah terbaik untuk kedua orang tua saya, diri saya dan semua orang yang berharga dalam hidup saya.

MOTTO

وَأَنْ لَّيْسَ لِلْإِنْسَانِ إِلَّا مَا سَعَىٰ

dan bahwa manusia hanya memperoleh apa yang telah diusahakannya,

(QS. An-Najm Ayat 39)

وَمَنْ سَلَكَ طَرِيقًا يَلْتَمِسُ فِيهِ عِلْمًا سَهَّلَ اللَّهُ لَهُ بِهِ طَرِيقًا إِلَى الْجَنَّةِ

Rasulullah bersabda: “Siapa yang menempuh jalan untuk mencari ilmu, maka Allah akan mudahkan baginya jalan menuju surga”. (HR.

Muslim, No. 2699)

“See Mirachle in life everyday”

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Khansa Luthfiah Tsany atau biasa dipanggil Khansa, dilahirkan di Serang pada tanggal 31 Juli 1998. Penulis merupakan anak kedua dari lima bersaudara. Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu: TKIT Baitul Muttaqien lulus pada tahun 2004, SDN 3 Cilegon lulus pada tahun 2010, MTsN 1 Cilegon lulus pada tahun 2013, MAN 1 Cilegon jurusan IPA lulus pada tahun 2016. Selanjutnya, penulis melanjutkan pendidikan ke perguruan tinggi Islam Negeri di Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, program studi Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa penulis mengikuti kegiatan eksternal kampus yaitu menjadi anggota Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII) tahun 2016 dan penulis juga mengikuti kegiatan internal kampus menjadi anggota biro pustaka UKM Pusat Riset Mahasiswa (PRIMA) pada tahun 2017, selanjutnya diangkat menjadi ketua biro pustaka departemen II pada tahun 2018 dan menjadi peserta Program Pendidikan Kecakapan Wirausaha (PKW) Jenis Keterampilan Menjahit, Tata Busana (TB) kerjasama antara LKP. Wiyata Multikarya bersama Industri, Dunia Kerja, dan Pemasaran Online dengan Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan Direktorat Jendral Pendidikan Vokasi Tahun 2022.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarganya, sahabatnya yang telah berjasa menyiarkan dan mengembangkan Islam sehingga umat Islam terbimbing hidupnya kejalan yang benar.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA) TERHADAP PIUTANG *MURABAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2016-2021”** sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari akan pentingnya orang-orang yang telah memberikan pemikiran dan dukungan secara moril dan spiritual sehingga skripsi ini menjadi mudah dan terarah. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan

kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Henny Saraswati M.M., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Rustamunadi, M.H sebagai Pembimbing I dan Bapak Surahman, M.E sebagai Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Ibu Hj. Mukhlisatul Jannah, M.M., M.Ak sebagai Penguji I dan Bapak Ikin Ainul Yakin, M.E sebagai Penguji II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran penyusunan skripsi ini ketika sidang munaqasyah, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah. Seluruh staff jurusan, staff akademik, pegawai perpustakaan dan

karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah berjasa kepada penulis selama masa studi perkuliahan.

7. Kawan-kawan seperjuangan yaitu keluarga Perbankan Syariah B angkatan 2016 dan Agie Apisal orang spesial, serta sahabat perkuliahan Fariah, Auliya, Ipat, Fuji, Ani, Suhendra, Mustagfirin, Khaerul yang telah membantu serta selalu memberikan dukungan penuh dalam penyusunan skripsi ini.
8. Para sahabat tersayang yang setia dari jaman sekolah di MAN hingga saat ini, terima kasih Winny, Ica, Fatiyah, Asih, Iin. Sahabat tersayang yang setia dari jaman MTsN dan sahabat kecil hingga saat ini, terima kasih Opa, Muf, Mely, Cica, Ani, Husnul dan Mimil untuk semua dukungan dan motivasi kalian selama penulis studi dan menyelesaikan skripsi ini, serta terima kasih kepada semua orang yang selalu memberikan doa, semangat dan motivasi selama penulis menyusun skripsi ini.

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas budi baik kepada semuanya yang telah memberikan kontribusi atas terselesaikannya skripsi ini, tidak ada kata-kata dan doa baik yang penulis ucapkan selain ucapan terima kasih yang sedalam-dalamnya. Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang

membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Serang, 28 Oktober 2022

Penulis,

KHANSA LUTHFIYAH TSANY

161420057

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	16
C. Batasan Masalah	17
D. Rumusan Masalah	18
E. Tujuan Penelitian	19
F. Manfaat Penelitian	19
G. Kerangka Pemikiran	20
H. Sistematika Pembahasan	21
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	24
1. Pengertian Pembiayaan	24
2. Jenis Pembiayaan	25

3. Pengertian <i>Murabahah</i>	26
4. Landasan Hukum <i>Murabahah</i>	28
5. Rukun dan Syarat <i>Murabahah</i>	31
6. Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	32
B. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	33
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	33
2. Perhitungan <i>Non-Performing Financing</i>	36
3. Penilaian Kesehatan <i>Non-Performing Financing</i> ..	37
4. Mitigasi terhadap resiko NPF	38
C. <i>Return On Asset</i> (ROA)	38
1. Pengertian Profitabilitas	38
2. Pengertian <i>Return On Asset</i> (ROA)	43
D. Penelitian Terdahulu yang Relevan	47
E. Keterkaitan Antar Variabel.....	54
1. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	54
2. <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i>	56
F. Hipotesis	57

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian	59
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data	60
C. Teknik Pengumpulan Data	61
1. Metode Dokumentasi	61
2. Metode Kepustakaan	62
D. Teknik Analisis Data	62
1. Statistik Deskriptif	63

2. Uji Asumsi Klasik	64
3. Uji Hipotesis	70
E. Populasi dan Sampel Penelitian	76
1. Populasi	76
2. Sampel	78
F. Definisi Operasional Variabel	79
1. Variabel Terkait (Variabel Dependen)	79
2. Variabel Independen	81

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Deskripsi Data	83
B. Analisis Data dan Pembahasan	86
1. Statistik Deskriptif	86
2. Uji Asumsi Klasik	88
3. Uji Hipotesis	93
C. Pembahasan Hasil Penelitian	101
1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> secara Parsial	101
2. Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Pembiayaan <i>Murabahah</i> secara Parsial	102

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	104
B. Saran	105

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2016-2021	4
Tabel 1.2 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia	7
Tabel 2.6 Fatwa DSN No: 04/DSN-MUI/IV/2000.....	30
Tabel 3.1 Pengambil Keputusan Ada Tidaknya Autokorelasi	70
Tabel 3.2 Pedoman Koefisien Korelasi	72
Tabel 3.3 Daftar Bank Umum Syariah	77
Tabel 3.4 Sampel Penelitian	79
Tabel 4.1 Data Penelitian	83
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	87
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas (Kolmogorov-Smirnov)	89
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas	90
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas	91
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	92
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	94
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	96
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	97
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan (Uji F)	98
Tabel 4.11 Hasil Uji Parsial (Uji t)	99

DAFTAR GRAFIK DAN GAMBAR

Grafik 1.1	Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Return On Assets</i> (ROA) dan Pembiayaan <i>Murabahah</i> Periode 2016-2021 pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia9
Gambar 1.1	Kerangka Pemikiran21
Gambar 2.1.	Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>33
Gambar 4.1	Hasil Durbin Watson 93