

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek 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, 26 Mei 2025



SEPTINI PRATIWI
NIM. 20142016

ABSTRAK

Nama: Septini Pratiwi, Nim: 201420160, Judul Skripsi: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Muamalat Indonesia

Pembiayaan *mudharabah* merupakan salah satu pembiayaan dalam bank syariah yang berdasarkan kesepakatan kerja sama antara pemilik dana (*shahibul maal*) dengan pengelola dana/nasabah (*mudharib*) menggunakan prinsip bagi hasil. Jika terdapat keuntungan, akan dibagi sesuai kesepakatan bersama yang telah disepakati di awal kontrak perjanjian (akad). Namun jika mengalami kerugian, seluruh kerugian akan ditanggung oleh pemilik dana. Kecuali apabila kerugian tersebut disebabkan karena unsur kesengajaan dari pengelola dana, maka yang menanggung kerugian hanya pengelola.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu, apakah dana pihak ketiga berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, apakah *non performing financing* berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, apakah *capital adequacy ratio* berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, apakah dana pihak ketiga, *non performing financing* dan *capital adequacy ratio* berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan *mudharabah*. Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu, untuk mengetahui apakah dana pihak ketiga berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, untuk mengetahui apakah *non performing financing* berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, untuk mengetahui apakah *capital adequacy ratio* berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan *mudharabah*, untuk mengetahui apakah dana pihak ketiga, *non performing financing*, dan *capital adequacy ratio* berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan *mudharabah*.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan metode *purposive sampling*. Populasi pada penelitian ini yaitu Bank Muamalat Indonesia dengan sampel yaitu Laporan Keuangan Triwulan BMI periode 2011-2023. Teknik analisis data yang digunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji kuantitatif dengan menggunakan bantuan Software SPSS 20.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa variabel dana pihak ketiga secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*, *non performing financing* secara parsial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*, *capital adequacy ratio* secara parsial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*, sedangkan secara simultan dana pihak ketiga, *non performing financing*, dan *capital adequacy ratio* memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan *mudharabah*.

Kata Kunci: DPK, NPF, CAR



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Kampus 2 Jl. Raya Syekh Nawawi Bantany No.30 Curug Kota Serang Banten
42171 Website : www.uinbanten.ac.id Telp/Fax (0254)200323/200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Usulan Munaqasyah	dan Bisnis Islam
	a.n. Septini Pratiwi	UIN SMH Banten
	NIM.201420160	di –
		Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Septini Pratiwi, NIM. 201420160** dengan judul Skripsi “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Bank Muamalat Indonesia**”, 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 di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 26 Mei 2025

Pembimbing I

Dr. Zaini Ibrahim, M.Si

NIP. 197801132006041002

Pembimbing II

Muhamad Fadli Azim, M.Si

NIP. 198705312019031010

...

PERSETUJUAN

**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah*
Bank Muamalat Indonesia**

Oleh:

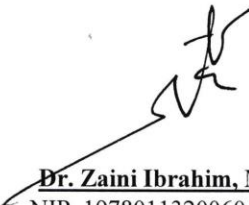
Septini Pratiwi

NIM.201420160

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002


Muhamad Fadli Azim, M.Si.

NIP. 198705312019031010

Menyetujui,

Dekan

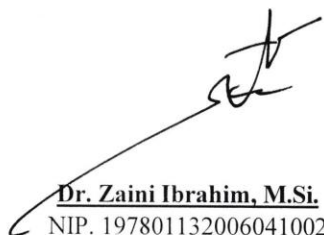
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Sl.

NIP. 196402121991032003


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Septini Pratiwi**, NIM. 201420160 yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah Bank Muamalat Indonesia”** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **17 Juni 2025**, 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.

Serang, 17 Juni 2025

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 19781132006041002

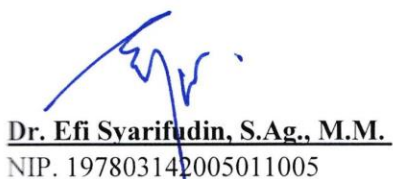
Sekretaris Merangkap Anggota



Denara Akmal, M.Acc.
NIP. 199508042022032002

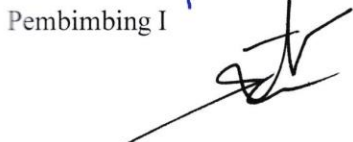
Anggota-anggota,

Penguji I



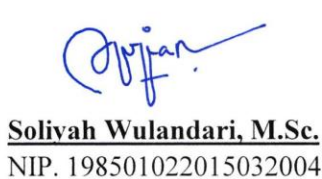
Dr. Efi Syarifudin, S.Ag., M.M.
NIP. 197803142005011005

Pembimbing I



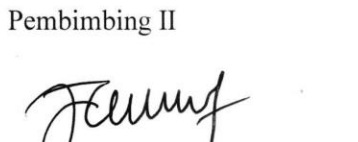
Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 19781132006041002

Penguji II



Solivah Wulandari, M.Sc.
NIP. 198501022015032004

Pembimbing II



Muhamad Fadli Azim, M.Si.
NIP. 198705312019031010

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan dengan penuh cinta dan rasa syukur untuk orang tua, Ayahanda Karyadi dan Ibunda Suryati serta untuk kakak ku Wahyu Suryadi yang selalu memberikan dukungan, kasih sayang, doa, serta motivasi tiada henti, dengan cintaku yang tulus dari lubuk hati paling dalam, aku sangat berterimakasih, tak pernah cukup ku membalas budi baik ayah, ibu dan kakak. Dan kepada almarhumah Ibu Muryati, yang meskipun telah tiada, tetap memberikan inspirasi dan semangat dalam hidupku, serta kepada seluruh keluarga yang selalu memberikan semangat, dukungan moral, do'a dan kebersamaan dalam setiap langkah perjalanan ini. Semoga karya ini dapat menjadi bukti kecil dari cinta dan penghargaan atas segala pengorbanan dan dukungan yang telah diberikan.

MOTTO

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan”

(Maudy Ayunda)

“Terlambat bukan berarti gagal, cepat bukan berarti hebat. Terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah, setiap orang memiliki proses yang berbeda. Percaya proses itu yang paling penting, karena allah telah mempersiapkan hal baik dibalik kata proses yang kamu anggap rumit”

(Edwar Satria)

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”

(Q.S Al-Baqarah: 286)

“Orang tua di rumah menanti kepulanganmu dengan hasil yang membanggakan, jangan kecewakan mereka. Simpan keluhmu, sebab letihmu tak sebanding dengan perjuangan mereka menghidupimu”

“Aku membahayakan nyawa ibu untuk lahir ke dunia, jadi tidak mungkin aku tidak ada artinya”

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Septini Pratiwi, lahir di Tangerang, 30 Oktober 2001 anak terakhir dari dua bersaudara dari orang tua bernama Bapak Karyadi dan Ibu Suryati.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Panunggangan 1 Tangerang–Banten, lulus tahun 2014. Lalu melanjutkan pendidikan di MTS Daarul Falah Carenang-Kopo, Serang–Banten, lulus tahun 2017 dan MA MTS Daarul Falah Carenang-Kopo, Serang–Banten, lulus tahun 2020, kemudian melanjutkan studi S1 di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Atas petunjuk dan pertolongan Allah SWT. Juga disertai do’a dari kedua orang tua dalam melakukan setiap aktivitas terutama aktivitas akademik di perguruan tinggi UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, alhamdulillah penulis dapat menyelesaikan tugas akhir dengan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia”.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Ungkapan Puji dan Syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang merupakan suri tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan *Mudharabah* Pada Bank Muamalat Indonesia”.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si, Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si, selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Muhamad Fadli Azim, M.Si, selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan arahan, bimbingan dan saran dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak/Ibu seluruh dosen, staf, dan pegawai Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Orang tua dan keluarga, atas doa serta dukungan yang tiada henti. Terutama cinta pertama dan panuntanku, Ayahanda Karyadi dan pintu surgaku Ibunda Suryati, dua orang yang sangat berjasa dalam hidup penulis. Terimakasih atas do'a, cinta, kepercayaan, dan segala pilihan dan keputusan yang diambil oleh penulis. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu senantiasa memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendo'akan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Semoga ayah dan ibu sehat, panjang umur dan bahagia selalu.
8. Kepada cinta kasih saudara kandungku Wahyu Suryadi, terimakasih sudah menjadi kakak terbaik yang selalu mendukung dan mendo'akan penulis dalam segala hal.
9. Kepada nenek tercinta almarhumah Ibu Muryati, yang telah merawat penulis dari kecil hingga menginjak bangku kuliah dan sangat ingin melihat penulis sampai kejenjang sarjana. Beliau tak henti selalu mengingatkan penulis untuk selalu rajin, tekun, selama menjalankan studi ini. Beliau sangat ingin kelak datang di hari wisuda penulis, tapi penulis belum sempat memenuhi keinginan beliau hingga akhirnya beliau menghembuskan nafas terakhirnya.
10. Teruntuk sahabat-sahabat tercintaku Eka Ferenziana S.E, Yuyun Wahdatul Muktasidah S.Sos, Niki Andriani S.M, Ernawati Alawiyah S.Pd, Jeni Afrianti S.Pd, dan anggota ccs lainnya. Terimakasih atas segala motivasi, dukungan, pengalaman, waktu dan canda tawa yang dijalani bersama. Terimakasih selalu menjadi garda terdepan, dan

selalu mendengarkan keluh kesah di masa-masa sulit penulis. Ucapan syukur kepada Allah SWT karena telah memberikan sahabat terbaik seperti kalian. *See you on top, guys!*

11. Untuk temen-temen PBS D terimakasih sudah mewarnai kehidupan masa perkuliahan selama ini.
12. Kepada Uenofamily khususnya mas Natsuki dan adik Ritsuki yang menggemaskan dengan segala tingkah lakunya. Terimakasih telah menjadi penghibur dan penyemangat penulis ketika penulis sedang merasakan keterpurukan dalam mengerjakan tugas akhir ini.
13. Semua pihak yang telah membantu dalam penelitian ini hingga selesai.
14. Dan terakhir kepada sang penulis karya tulis ini, diri saya sendiri Septini Pratiwi. Seorang anak bungsu yang beranjak menuju usia 24 tahun. Terimakasih telah hadir di dunia dan bertahan sejauh ini. Dari sekian banyaknya air mata yang jatuh, dari semua pikiran yang berantakan setiap malam, dari setiap renungan disudut kamar, terimakasih sudah memutuskan untuk tetap berusaha dan tidak menyerah. Rayakan setiap prosesmu. Berbahagialah selalu dimapun kapanpun kamu berada. Sekali lagi, untuk semua rasa takut yang berhasil dikalahkan, untuk tantangan yang berhasil dilalui, selamat atas pencapaiannya, Septini Pratiwi.

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, 26 Mei 2025

Penulis,

Septini Pratiwi

Nim. 201420160

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	8
G. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN TEORITIS	11
A. Kajian Teori	11
1. Theory Intermediasi	11
2. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	15

3. Dana Pihak Ketiga (DPK)	18
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	22
B. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	23
C. Kerangka Pemikiran	32
D. Hipotesis	34
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Sampel	36
B. Teknik Pengumpulan Data	36
C. Teknik Analisis Data	37
D. Operasional Variabel Penelitian	37
1. Uji Analisis Deskriptif	42
2. Uji Asumsi Klasik	42
a. Uji Normalitas	43
b. Uji Multikolinearitas	43
c. Uji Autokorelasi	44
d. Uji Heteroskedastisitas	44
3. Uji Hipotesis	45
a. Uji T (Parsial)	45
b. Uji F (Simultan)	46
4. Analisis Regresi Linear Berganda	46
a. Koefisien Korelasi (R)	47
b. Koefisien Determinasi (Adjusted R ²)	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
B. Hasil Penelitian	53

C. Pembahasan	62
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran	68
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Operasional Variabel	39
Tabel 2.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif	53
Tabel 2.2 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 2.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 2.4 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel 2.5 Hasil Uji Multikolinearitas	57
Tabel 2.6 Hasil Uji T (Parsial)	58
Tabel 2.7 Hasil Uji F (Simultan)	59
Tabel 2.8 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda	60
Tabel 2.9 Hasil Koefisien Korelasi (R)	61
Tabel 2.10 Hasil Koefisien Determinasi (R^2)	62
Tabel Lampiran 1 Data Penelitian Laporan Keuangan Triwulan Bank Muamalat Indonesia Tahun 2011-2023	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar Lampiran 1.1 Kerangka Pemikiran	34
Gambar Lampiran 2 Uji Analisis Deskriptif	82
Gambar Lampiran 3 Uji Asumsi Klasik	82
Gambar Lampiran 4 Uji Hipotesis	84
Gambar Lampiran 5 Uji Kuantitatif	85
Gambar Lampiran 6 Nilai T Tabel	86
Gambar Lampiran 7 Nilai F Tabel	87