

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

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

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

Jika di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 15 Maret 2018

Siti Asroh

141500025

ABSTRAK

Siti Asroh, Nim 141500025, judul skripsi: **Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) Milik BUMN Periode 2015-2017.**

Pembiayaan merupakan kegiatan perbankan syariah yang sangat penting dan menjadi penunjang kelangsungan hidup Bank Syariah jika di kelola dengan baik. Pengelolaan pembiayaan yang tidak baik akan banyak menimbulkan masalah bahkan akan menyebabkan ambruknya Bank Syariah. Pembiayaan juga merupakan aktivitas yang sangat penting karena dengan adanya pembiayaan akan diperoleh sumber pendapatan utama perusahaan dan menjadi penunjang kelangsungan usaha Bank.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah adakah pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap NPF pada Bank Umum Syariah (BUS) milik BUMN secara parsial maupun secara simultan dan seberapa besar pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap NPF pada Bank Umum Syariah (BUS) milik BUMN.

Tujuan penelitian ini adalah 1). Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* terhadap NPF pada Bank Umum Syariah (BUS) milik BUMN secara parsial maupun secara simultan.

Penelitian ini bersifat kuantitatif menggunakan data sekunder triwulan pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* dan *Non Performing Financing* (NPF) yang diperoleh dari laporan keuangan melalui *website* www.syariahmandiri.co.id, www.brisyariah.co.id dan www.bnisyariah.co.id. Analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji parsial, uji simultan, uji koefisien korelasi dan koefisien determinasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan *mudharabah* secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF hal ini dapat dijelaskan pada hasil uji regresi (uji t) yang menghasilkan nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($-4,411 > -2,052$) dan nilai signifiansi lebih kecil dri 0,05 yaitu sebesar 0,000. Pembiayaan *musyarakah* secara parsial berpengaruh signifikan terhadap NPF, hal ini dapat dijelaskan pada hasil uji regresi (uji t) yang menghasilkan nilai t hitung lebih besar dari t tabel ($5,715 > 2,052$) dan nilai signifikansi lebi kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,000. Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap NPF hal ini dapat dijelaskan pada hasil uji F yang menghasilkan nilai F hitung lebih besar dari F tabel ($18,374 > 3,35$) dan nilai signifikansi lebih kecil dari 0,05 yaitu sebesar 0,000. Dilihat dari nilai koefisien korelasi (R) sebesar 0,771 atau 77,1% yang berarti tingkat hubungan antara variabel pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* dengan NPF adalah kuat dikarenakan berada dalam interval koefisien (0,60-0,799). Sementara nilai koefisien determinasi (R^2 / R Square) sebesar 0,595. Hal ini berarti variabel pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah* dapat menjelaskan pengaruhnya terhadap nilai NPF yaitu 059,5% sedangkan sisanya yaitu sebesar $100\% - 059,5\% = 040,5\%$ dijelaskan oleh faktor lain.

Kata kunci : pembiayaan *mudharabah*, pembiayaan *musyarakah* dan NPF (*Non Performing Financing*)



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

Jl. Jend. Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0251) 2000323 Fax. 0354-200022
E-mail: iainbanten@yahoo.com

Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Pengajuan Ujian Munaqasyah
a.n Siti Asroh
NIM : 141500025

Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN “SMH” Banten
Di
Serang

Assalamu’alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca, menganalisis dan mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Siti Asroh, NIM : 141500025 yang berjudul **Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada BUS Milik BUMN Tahun 2015-2017**, telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian atas segala perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu’alaikum Wr.Wb

Pembimbing I,

Serang, 15 Maret 2018

Pembimbing II,

Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 19740307 200212 1 004

Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
MUSYARAKAH TERHADAP *NON PERFORMING*
FINANCING (NPF) PADA BANK UMUM
SYARIAH (BUS) MILIK BUMN
PERIODE 2015-2017**

Oleh :

SITI ASROH
NIM : 141500025

Mengetahui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 19740307 200212 1 004

Dedi Sunardi, M.H
NIP. 19800926 200901 1 007

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I
NIP. 19640212 199103 2 003

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si
NIP. 19836112006042001

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrohim

Dengan rahmat Allah yang maha pengasih lagi maha penyayang ...

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk kedua orang tuaku
Bapak tercinta, Bapak Sapri (Alm) dan Ibu tercinta, Ibu Uuti terima kasih
atas limpahan doa dan kasih sayang yang tak terhingga dan selalu
memberikan yang terbaik.

Untuk Kakek Saman dan Nenek Sariah terimakasih atas segala doa,
kesabaran dan kekuatan yang telah mendidik dan membesarkanku
dengan penuh kasih dan sayang

Untuk Bibi-Bibiku dan Kakaku terima kasih atas segala doa-doamu , dan
yang selalu memberi semangat kepadaku,

Untuk sahabat-sahabatkuku keluarga besar PBS_A, kosan Darel ika, Cabe
terimakasih atas segala nasehat, motivasi dan dukungan semangat
kepadaku

MOTTO

... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ
وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۖ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ ﴿٢٠٦﴾

“...Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, Sesungguhnya Allah Amat berat siksa-Nya.”

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Siti Asroh, lahir di Pandeglang 29 Agustus 1995. Penulis adalah anak kedua dari dua bersaudara, dari pasangan Ayahanda Sapri (Alm) dan Ibunda Suti

Jenjang pendidikan formal yang telah ditempuh di SDN Banyumekar 02 lulus tahun 2008, kemudian melanjutkan di MTSN Pandeglang 2 Labuan lulus tahun 2011, kemudian melanjutkan studi di MA Caringin lulus tahun 2014, kemudian melanjutkan ke Perguruan Tinggi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten tahun 2014 dengan pogram studi S1 Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Syariah, tahun 2016 pindah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan pada tahun 2017 beralih menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten

Serang, 15 Maret 2018

Siti Asroh

NIIM: 141500025

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, Shalawat serta salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabatnya, yang telah berjasa mensyiarkan dan mengembangkan Islam sehingga umat Islam terbimbing hidupnya ke jalan yang benar.

Alhamdulillah, dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada BUS Milik BUMN Tahun 2015-2017**” 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 spritual sehingga skripsi ini dapat terselesaikan sesuai yang diharapkan, karena adanya mereka segala macam halangan dan hambatan yang menghambat penulisan skripsi ini menjadi mudah dan terarah. Untuk itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A sebagai Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin

Banten, yang berupaya meningkatkan kualitas UIN menuju perubahan yang lebih baik.

2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang selalu setia memberikan motivasi dan masukan kepada para mahasiswanya.
4. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A. Sebagai pembimbing I dan Bapak Dedi Sunardi, M.H. Sebagai pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, saran-saran dan mengajarkan arti kesabaran dan perjuangan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten
6. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan

bantuannya kepada penulis selama masa studi.

Penulis berharap semoga Allah SWT. membalas budi baik yang telah memberikan kontribusi atas terselesaikannya skripsi ini. Tiada kata-kata yang bisa penulis ucapkan kepada semua pihak selain ucapan terimakasih yang sedalam-dalamnya. Harap terbesar penulis atas terlaksananya skripsi ini, menjadi tolak ukur bagi semua elemen masyarakat dalam mencari dan menggali ilmu sekaligus menjadi motivasi untuk terus berkarya sekecil apapun itu. Pada akhirnya dengan adanya skripsi ini penulis berharap dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pihak akademik dan masyarakat yang membutuhkannya

Serang, 2 Maret 2018

Penulis

Siti Asroh
141500025

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Pembatasan Masalah	5
D. Perumusan Masalah.....	6
E. Tujuan Penelitian.....	7
F. Manfaat Penelitian.....	7
G. Kerangka Pemikiran	8
H. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	13
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	13

2. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	15
3. Rukun Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	15
4. Manfaat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	16
5. Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	
1. Pengertian Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	19
2. Jenis-Jenis Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	20
3. Rukun Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	23
4. Manfaat Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	23
5. Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	24
C. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	26
2. Penyebab <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	27
3. Penyelamatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	29
D. Penelitian Terdahulu	30
E. Hubungan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , <i>Musyarakah</i> dengan <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> (NPF)	33
F. Hipotesis	35

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian	36
B. Metode Penelitian.....	36

C. Populasi dan Sampel	38
D. Teknik Pengumpulan Data	39
E. Teknik Analisis Data	40
F. Operasional Variabel	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah, BNI Syariah.....	52
B. Deskripsi Data.....	59
C. Uji Persyaratan Analisis	63
D. Pembahasan Hasil Penelitian	76
E. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> , Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dan <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> dalam Perspektif Ekonomi Islam..	80
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	84
B. Saran.....	86
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Pedoman Uji Durbin Watson.....	41
Tabel 3.2	Interpretasi Koefisien Korelasi.....	48
Tabel 4.1	Data Pembiayaan <i>Mudharabah, Musyarakah</i> dan NPF Pada Bank Syariah Mandiri Dari Juni 2015 Sampai September 2017.....	60
Tabel 4.2	Data pembiayaan <i>Mudharabah, Musyarakah</i> dan NPF di BRI syariah dari Juni 2015 sampai September 2017.....	61
Tabel 4.3	Data Pembiayaan <i>Mudharabah, Musyarakah</i> dan NPF di BNISyariah dari Juni 2015 sampai September 2017.....	62
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif	64
Tabel 4.5	Uji Normalitas	65
Tabel 4.6	Uji Autokorelasi.....	66
Tabel 4.7	Hasil Uji Autokorelasi.....	67
Tabel 4.8	Hasil Uji Park	68
Tabel 4.9	Hasil <i>Uji Multikolinearitas</i>	70
Tabel 4.10	Uji Regresi Berganda	71
Tabel 4.11	Hasil Uji T	72
Tabel 4.12	Hasil Uji F	74
Tabel 4.13	Hasil Uji Koefisien Korelasi dan Determinasi	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	17
Gambar 2.2 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	24
Gambar 3.1 Interpretasi Koefisien Korelasi.....	42
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas	69