

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 hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

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

Serang, 13 Februari 2019

Maulia Rizka
NIM: 151500280

ABSTRAK

Nama: MAULIA RIZKA, NIM: 151500280, Judul Skripsi: **Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018.**

Pembiayaan murabahah merupakan model pembiayaan utama pada bank syariah, hal ini ditandai dengan bertambahnya jumlah pembiayaan murabahah di setiap tahunnya. Semakin banyak pembiayaan murabahah yang disalurkan maka kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF) pun akan semakin banyak. Hal ini akan berdampak pada keuntungan yang diperoleh bank yang tercermin dalam rasio *Return on Asset* (ROA).

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018 ? 2) Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018 ? 3) Bagaimana pengaruh pembiayaan murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018 ?

Adapun tujuan dalam penelitian ini yaitu 1) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018. 2) untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018. 3) untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada bank syariah mandiri periode tahun 2009-2018.

Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda, di mana metode ini digunakan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) yang ditampilkan dalam persamaan regresi. Metode uji asumsi klasik diantaranya Uji Normalitas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Autokorelasi, Uji Multikolinearitas, uji koefisien korelasi, uji koefisien determinasi , uji t (parsial) dan uji f (simultan) dengan bantuan program *Statistic Product and Service Solution* (SPSS) versi 22. Data yang digunakan adalah data triwulanan dari tahun 2009-2018 yang dipublikasikan oleh website resmi Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id)

Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel pembiayaan murabahah secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) maka H_{a1} diterima dan H_{o1} ditolak. Variabel *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) dengan nilai signifikansi sebesar 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) maka H_{a2} diterima dan H_{o2} ditolak. Secara simultan pembiayaan murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap *Return on Asset* (ROA) dengan nilai signifikansi 0,000 lebih kecil dari 0,05 ($0,000 < 0,05$) maka H_{a3} diterima dan H_{o3} ditolak. Nilai koefisien antar variabel tingkat hubungannya adalah sangat kuat. Adapun hasil uji determinasi (R^2) sebesar 86,3%, sedangkan sisanya sebesar 13,7% ($100\% - 86,3\% = 13,7\%$) dijelaskan oleh faktor-faktor lain yang tidak dibahas dalam penelitian ini.

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



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

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth,
Lampiran : 1 (satu) eksemplar **Dekan** Fakultas Ekonomi
Perihal : **Usulan Munaqasyah** dan Bisnis Islam
a.n Maulia Rizka **UIN SMH BANTEN**
NIM. 151500280 di -

Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Maulia Rizka, NIM: 151500280** dengan judul Skripsi "**Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan Non *Perfoming Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2009-2018**", 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 segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 13 Februari 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Efi Syarifudin, M.M
NIP. 197803142005011005

Mochamad Indrajit Roy, M.M
NIP. 198011292015031001

PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK SYARIAH MANDIRI PRIDE
TAHUN 2009-2018**

Oleh:

MAULIA RIZKA
NIM: 151500280

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. H. Efi Syarifudin, M.M
NIP. 197803142005011005

Mochamad Indrajit Roy, M.M
NIP. 198011292015031001

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah,

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

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

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Maulia Rizka, NIM: 151500280** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap *Return on Asset (ROA)* pada Bank Syariah Mandiri Periode Tahun 2009-2018**”, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten Pada tanggal 26 April 2019.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 26 April 2019

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP.197403072002121004

Maman Rohman, M.E
NIP.197712282005011005

Anggota,

Penguji I

Penguji II

Dr. Budi Sudrajat, M.A
NIP.197403072002121004

Havid Risyanto, M.Sc
NIP.198510252015031005

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Efi Syarifuddin, M.M
NIP. 197803142005011005

Mochamad Indrajit Roy, M.M
NIP. 198011292015031001

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT. Kupersembahkan dengan segenap cinta karya yang sederhana ini untuk kedua orang tua tercinta, Bapak Suryana dan Ibu Parhamah yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, cinta kasih yang tiada terhingga, dan dukungan baik moril maupun materi. Dan yang tersayang untuk kakak-kakakku yati dan wardi serta adikku isma, terimakasih selalu memberikan semangat kepada penulis.

Teruntuk Deden Hidayat, yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.

Sahabat terbaik penulis: Indah fitriyani, Renita khotimah, Evi Rahayu N. yang telah menjadi keluarga kedua, yang selalu menemani sejak menjalani perkuliahan hingga skripsi ini selesai dibuat dan teman-teman PBS-D angkatan 2015 yang telah memberikan semangat, dukungan dan motivasi selama menjalani proses perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi.

MOTTO

يَنْبِئِي أَذْهَبُوا فَتَحَسَّسُوا مِنْ يُوسُفَ وَأَخِيهِ وَلَا تَأْيِسُوا مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ

إِنَّهُ لَا يَأْتِسُ مِنْ رَّوْحِ اللَّهِ إِلَّا الْقَوْمُ الْكَافِرُونَ ﴿٨٧﴾

“Hai anak-anakku, Pergilah kamu, Maka carilah berita tentang Yusuf dan saudaranya dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah. Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah, melainkan kaum yang kafir”.

(Q.S Yusuf:87)

RIWAYAT HIDUP

Maulia Rizka, lahir di Pandeglang pada tanggal 01 Agustus 1997, tepatnya di Kp. Kaung-caang Desa Kaung-caang Kec. Cadasari Kab. Pandeglang. anak ketiga dari empat bersaudara dari pasangan Bapak Suryana dan Ibu Parhamah.

Pendidikan formal yang penulis tempuh adalah sebagai berikut: SDN Kaung-caang 2 lulus tahun 2009, SMPN 1 Cadasari tahun lulus tahun 2012, SMAN 13 Pandeglang lulus tahun 2015 kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu HMJ (Himpunan Mahasiswa Jurusan) Perbankan Syariah tahun 2015-2016.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya kita masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi 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 “Pengaruh Pembiayaan Murabahah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Asset* (ROA) Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018”.

Skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat menempuh ujian Sarjana Ekonomi pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M. A. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan

kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan 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 mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Hendrieta Ferieka S.E.,M,Si. Selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi dan memberi motivasi dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Efi Syarifudin M.M Selaku Pembimbing I dan Bapak Mochammad Indrajit Roy M.M Selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Budi Sudrajat, M.A selaku penguji I dan Bapak Havid Risyanto, M.Sc selaku penguji II, yang telah memberikan arahan, masukan, kritik dan saran kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.

6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staff dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Kepada kedua orang tua tercinta, bapak suryana dan ibu parhamah yang telah memberikan doa serta dukungan baik moral maupun materil.
8. Seluruh teman-teman, khususnya Perbankan Syariah D 2015 yang telah memberikan semangat dan saran dalam penyusunan skripsi ini.

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, 13 Februari 2019

Maulia Rizka
NIM.151500280

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
SURAT PENGAJUAN	iii
SURAT PERSETUJUAN DEKAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	11
C. Batasan Masalah	12
D. Perumusan Masalah	12
E. Tujuan Penelitian	13
F. Manfaat Penelitian	14
G. Kerangka Penelitian.....	15
H. Sistematika Penulisan	18
BAB II: KAJIAN TEORITIS	
A. Pembiayaan Murabahah.....	20
1. Pengertian Pembiayaan Murabahah.....	20

2. Dasar Hukum Murabahah	22
3. Rukun dan Syarat Murabahah.....	24
4. Tujuan/Manfaat Murabahah	25
5. Konsep Murabahah dalam Perbankan Syariah	26
B. Non Performing Financing (NPF).....	34
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	34
2. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah	37
3. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah ...	40
4. Kualitas Aktiva Pembiayaan.....	41
C. Return on Asset (ROA).....	50
D. Hubungan Antar Variabel.....	51
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan	53
F. Hipotesis	58

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN

A. Tempat dan Waktu Penelitian	60
B. Metode Penelitian	60
C. Data dan Sumber Data	61
D. Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Variabel Penelitian.....	63
F. Teknik Analisis Data.....	64
1. Statistik Deskriptif	65
2. Uji Asumsi Klasik.....	66
1) Uji Normalitas.....	66
2) Uji Multikolinearitas.....	66
3) Uji Heteroskedastisitas.....	68
4) Uji Autokorelasi	69

3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	70
4. Uji Hipotesis	72
1) Uji F	72
2) Uji T	73
3) Uji Koefisien Korelasi	74
4) Uji Koefisien Determinasi	76

BAB IV: DESKRIPSI HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	77
1. Profil Bank Syariah Mandiri (BSM).....	77
2. Sejarah Bank Syariah Mandiri (BSM).....	77
3. Visi-Misi Bank Syariah Mandiri.....	79
B. Deskripsi Data.....	80
C. Standarisasi Data.....	86
D. Uji Persyaratan Analisis.....	89
1) Analisis Statistik Deskriptif	89
E. Uji Asumsi Klasik.....	91
1) Uji Normalitas.....	91
2) Uji Heteroskedastisitas	93
3) Uji Multikolinearitas.....	96
4) Uji Autokorelasi.....	97
5) Analisis Regresi Linear Berganda..	100
F. Uji Hipotesis	103
1) Uji T (parsial).....	103
2) Uji F (simultan).....	105
3) Koefisien Korelasi	106
4) Koefisien Determinasi	107

G. Pembahasan Hasil Penelitian	108
H. Analisis Ekonomi.....	110
BAB V: PENUTUP	
A. Kesimpulan	114
B. Saran	116
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pembiayaan <i>Murabahah, Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return on Asset</i> (ROA) pada Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018	8
Tabel 3.1	Tingkat Korelasi dan Kekuatan Hubungan	75
Tabel 4.1	Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah, Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return on Asset</i> (ROA) Bank Syariah Mandiri periode tahun 2009-2018	81
Tabel 4.2	Hasil Standarisasi Data Dengan Z-Score.....	87
Tabel 4.3	Analisis Statistik Deskriptif.....	90
Tabel 4.4	Uji Kolmogorov Smirnov	92
Tabel 4.5	Hasil Uji Glejser	95
Tabel 4.6	Uji Multikolinearitas.....	96
Tabel 4.7	Uji Autokorelasi I	98
Tabel 4.8	Uji Autokorelasi II.....	99
Tabel 4.9	Uji Analisis Regresi Berganda	101
Tabel 4.10	Uji t (Parsial)	104
Tabel 4.11	Uji F (Simultan).....	106
Tabel 4.12	Koefisien Korelasi	107
Tabel 4.13	Koefisien Determinasi	108

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	17
Gambar 4.1 Perkembangan Pembiayaan Murabahah dan <i>Return on Asset</i> (ROA)	84
Gambar 4.2 Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return on Asset</i> (ROA)	86
Gambar 4.3 Uji Normalitas.....	91
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.. ..	94
Gambar 4.5 Hasil Durbin-Watson I.....	98
Gambar 4.6 Hasil Durbin-Watson II.....	100