

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Skripsi 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

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

Serang, 07 Januari 2025



Nurul Kusuma Wardani

NIM : 201420077

ABSTRAK

Nama: **Nurul Kusuma Wardani** , Nim: **201420077**, Judul Skripsi: **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Pembiayaan Murabahah (Pada Bank Umum Syariah Periode 2015 s.d 2023)**". Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasnuddin Banten Tahun 2025 M / 1446 H.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan *Capital Adequacy Ratio* secara parsial terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah. Dan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* dan *Capital Adequacy Ratio* secara simultan terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah periode 2015-2023.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode kuantitatif. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini ialah teknik estimasi regresi data panel, analisis regresi data panel pada penelitian ini digunakan untuk mencari sejauh mana hubungan pengaruh antara DPK, NPF dan CAR terhadap Pembiayaan *Murabahah*. Analisis ini digunakan dengan melibatkan dua atau lebih variabel bebas antara variabel dependen (Y) dan variabel independen (X1, X2, dan X3). Penelitian analisis regresi data panel, dengan menggunakan program Eviews 12.

Kesimpulan pengujian hipotesis pada penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Berdasarkan uji parsial yang dilakukan dengan uji t dapat dinyatakan bahwa : Dana Pihak Ketiga (DPK) memiliki probabilitas sebesar 0,6713. Artinya, DPK tidak terlalu berpengaruh terhadap pembiayaan murabahah di bank syariah. Berbeda dengan pembiayaan bermasalah (NPF). Probabilitasnya adalah 0,0021, jauh di bawah angka 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa NPF memiliki pengaruh yang kuat dan jelas terhadap pembiayaan murabahah. Sedangkan untuk Rasio Kecukupan Modal (CAR) berada pada angka 0,4758, di atas ambang batas 0,05. Hal ini menunjukkan bahwa CAR juga tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah. 2) Berdasarkan hasil uji *Adjusted R-Square* menunjukkan nilai sebesar 0,5432. Artinya, faktor-faktor yang terkait dengan pembiayaan murabahah dijelaskan oleh variabel independen DPK, NPF, dan CAR sebesar 54,32%. Sisanya, sebesar 45,68%, disebabkan oleh pengaruh lain yang tidak diteliti seperti Biaya Operasional Bank, Return On Assets, dan Return On Equity.

Kata kunci: Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, *Capital Adequacy* pembiayaan *Murabahah*.



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

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Ujian Munaqasyah**
a.n. Nurul Kusuma Wardani
NIM : 201420077

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 saudara **Nurul Kusuma Wardani, NIM: 201420077** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2023**”, 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, 07 Januari 2025

Pembimbing I

Asti Aini, M.Ak.
NIP. 198102192006042002

Pembimbing II

Yani Aguspriyani, M.E.
NIP.198908222019032009

PERSETUJUAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2023

Oleh:

Nurul Kusuma Wardani

NIM: 201420077

Menyetujui,

Pembimbing I



Asti Aini, M.Ak.

NIP. 198102192006042002

Pembimbing II



Yani Aguspriyani, M.E.

NIP.198908222019032009

Mengetahui,

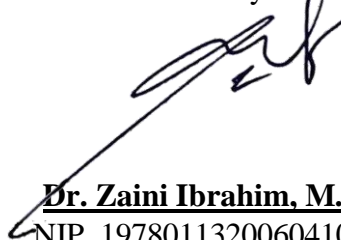
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.

NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002

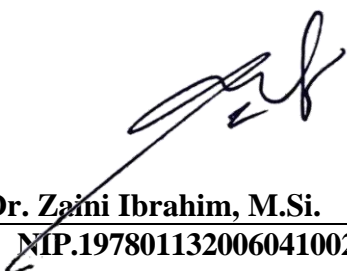
PENGESAHAN

Skripsi a.n **Nurul Kusuma Wardani** NIM: **201420077** yang berjudul **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah periode 2015-2023**, telah diujikan dalam sidang pada hari Selasa, 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 Munaqosyah


Ketua Merangkap Anggota



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP.197801132006041002

Sekretaris Merangkap


Anggota



Denara Akmal, M.Acc
NIP. 199508042022032002

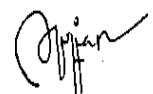
Anggota

Penguji I



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

Penguji II




Soliyah Wulandari, M.Sc.
NIP. 198501022015032004

Pembimbing I



Asti Aini, M.Ak.
NIP. 198102192006042002

Pembimbing II



Yani Aguspriyani, M.E.
NIP.198908222019032009

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan dengan sepenuh hati kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda (Warna) dan Ibunda (Saodah), yang telah mengarahkan langkah saya dengan penuh kasih sayang, kesabaran, dan doa. Meski Ayah dan Ibu tidak pernah mengenyam bangku perkuliahan, namun melalui segala pengorbanan dan perjuangan, kalianlah yang telah mewujudkan impian saya untuk sampai di titik ini. Terima kasih atas cinta yang tiada henti, nasihat yang penuh kebijaksanaan, serta dukungan yang tak kenal lelah. Apa yang saya capai saat ini adalah berkat doa dan jerih payah kalian.

Kata-kata saya tak akan pernah cukup untuk membalas segala kebaikan dan pengorbanan yang telah kalian berikan. Semoga Allah SWT membalas semua jasa kalian dengan segala keberkahan, kebahagiaan, dan tempat terbaik di sisi-Nya. Doa dan rasa syukur saya selalu menyertai kalian, Ayah dan Ibu, kini dan selamanya.

MOTTO

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزِنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ

“Janganlah kamu (merasa) lemah dan jangan (pula) bersedih hati, padahal kamu paling tinggi (derajatnya) jika kamu orang-orang mukmin.”

(Q.S. Ali-Imran: 139)

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ وَالصَّلَاةِ إِنَّ اللَّهَ مَعَ الصَّابِرِينَ

“Wahai orang-orang yang beriman, mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar dan salat. Sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar.”

(Q.S. Al-Baqarah: 153)

Allah tidak pernah menciptakan sesuatu lebih kuat dari pada doa,

Dia menjadikan doa lebih kuat dari pada takdir-Nya.

(Jalaludin Rumi)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Nurul Kusuma Wardani, lahir di Bekasi anak ketiga dari tiga bersaudara, dari orang tua bernama, ayah Warna dan Ibu Saodah.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Sukajaya 02 Kecamatan Cibitung lulus Tahun 2013, MTs AL-Mujahidin Kecamatan Cikarang Utara lulus Tahun 2016 dan MAN 1 Kabupaten Bekasi lulus Tahun 2019, dan pernah mengikuti pendidikan non formal di Pondok Pesantren Daarul Falah, Ciloang Kota Serang. Kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslimin 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 ***“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2023”***.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu 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 UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak **Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.** Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Ibu **Najmi Hilaliyati, M.Pd.** Sekretaris jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

5. Ibu **Asti Aini, M.Ak** selaku **Pembimbing I** dan Ibu **Yani Aguspriyani, M.E.** selaku **pembimbing II** yang telah memberikan bimbingan, arahan Dan saran-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 penulisan skripsi ini.
7. Kedua orang tua tercinta dan terkasih, Ayahanda **Warna** dan Ibunda **Saodah**, yang tanpa henti memberikan motivasi, nasihat, cinta, perhataian dan kasih sayang kepada penulis. Dengan disertai do'a yang tulus dan ikhlas, beliau berdua selalu membasahi mata hati penulis, mengairi telaga masa depan penulis yang didalamnya menyimpan sejuta cita-cita penulis, tentu semua itu tidak akan bisa penulis balas. Terimakasih atas yang telah diberikan kepada penulis guna mendapatkan Ridha Allah SWT.
8. Saudara-sudari tersayang penulis kepada Juhairiyah, Wahyudi, S.T, Elsa Rosalin, S.Pd dan Rakim Sulaeman yang telah melindungi, menasehati, memberikan doa, dukungan, semangat yang tidak didapatkan dimanapun, memberikan berbagai saran saat penulis mengalami kesulitan dan membantu material untuk memenuhi keperluan Penulis, dan keperluan dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Akang Alm. Kyai Ahmad Izzudin Djawahir, Akang Aang Machrus Djawahir, Akang Aang Ahmad Napi Djawahir, Teh Nurul Huda, selaku Guru sekaligus Orang tua di Yayasan Pondok Pesantren Daarul Falah Ciloang, Serang. Yang telah

senantiasa memberikan sejuta ilmu dan mengajarkan arti sebuah kedisiplinan, tanggung jawab serta pentingnya hidup dalam kesederhanaan sebagai bekal kelak di masa depan penulis.

10. Para sahabat penulis yang penulis kenal di Pondok Pesantren Darul Falah, Serang. Saudari Hanisah, S.sos, Vivi Fitriyah S.sos, Riva Faustina S.H, Ijah Khodijah S.E, Ria Kusuma Dewi S.H. Terimakasih telah menemani suka duka dalam menuntut ilmu baik dalam dunia perkuliahan maupun dunia pesantren. Yang telah memberikan semangat, motivasi dalam menyusun skripsi ini.
11. Para sahabat penulis sedari maba hingga sekarang, saudari Irma Khusnul Khasanah, Sadiyah, Nur Fadillah dan Ukeu Novia Sri Wulandari. Terimakasih telah menemani dunia perkuliahan dalam suka maupun duka, yang selalu memberi motivasi, semangat dalam menyusun skripsi ini. Dan untuk teman dekat penulis yang penulis kenal ketika masa PPL integratif saudari Hana Wardatusyifa S.E, terimakasih telah memberi motivasi, arahan, bimbingan dan menghibur penulis ketika penulis sedang sedih dan tidak percaya diri. Semoga Allah SWT selalu membalas kebaikannya.
12. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, Muhamad Rizki Alfiansyah S.Ag. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam karya tulis ini, baik tenaga, waktu, pikiran, materi kepada penulis. Dan telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah serta memberikan semangat untuk pantang menyerah. Semoga kebaikannya dibalas oleh Allah SWT.

13. Sahabat-sahabat satu angkatan Tahun 2020, khususnya sahabat (PBS B) Jurusan Perbankan Syariah yang selalu memberikan arahan kepada penulis.
14. Dan yang terakhir, kepada diri saya sendiri. Nurul Kusuma Wardani terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Terimakasih telah merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan dan belum berhasil, namun terimakasih tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Terimakasih karena memutuskan tidak menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini dan telah menyelesaikan sebaik dan semaksimal mungkin.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 07 Januari 2025

Penulis,

Nurul Kusuma Wardani

NIM. 201420077

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK.....	ii
NOTADINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	v
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
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. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II KAJIAN TEORI.....	17
A. Kerangka Teori.....	17
1. Teori Intermediasi Keuangan (<i>Financial Intermediation Theory</i>).....	17

B. Bank Syariah.....	18
1. Pengertian Bank Syariah	18
2. Sumber Hukum Bank Syariah	20
3. Prinsip Bank Syariah	21
4. Fungsi dan Tujuan Bank Syariah	23
5. Produk Bank Syariah	25
a. Dana Pihak Ketiga	25
b. Pembiayaan Murabahah.....	27
C. Sumber Dana.....	32
1. Pengertian Sumber Dana.....	32
2. Jenis Sumber Dana.....	33
D. Rasio Kinerja Keuangan Bank.....	35
1. Pengertian Rasio Kinerja Keuangan Bank.....	35
2. Jenis Rasio Kinerja Keuangan	36
3. Perkembangan Laba Operasional	44
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan	44
F. Hubungan Antar Variabel	50
G. Kerangka Pemikiran	52
H. Hipotesis Penelitian	57
BAB III METODE PENELITIAN	59
A. Waktu dan Tempat	59
B. Populasi dan Sampel.....	59
1. Populasi	59
2. Sampel	60
C. Jenis Metode Penelitian	66
D. Teknik Pengumpulan Data	67
E. Teknik Analisis Data.....	67

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	77
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	77
B. Struktur Organisasi Bank Umum Syariah.....	87
C. Hasil Analisis Data	88
D. Hasil Uji Asumsi Klasik	90
E. Hasil Uji Analisis Data Panel.....	93
F. Uji Hipotesis.....	101
G. Pembahasan Hasil Penelitian	105
BAB V PENUTUP	109
A. Kesimpulan.....	109
B. Saran	110
DAFTAR PUSTAKA.....	111
LAMPIRAN-LAMPIRAN	106

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Murabahah.....	30
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Umum Syariah.....	87
Gambar 4.2 Uji Normalitas	91

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Hasil- Hasil Penelitian Yang Relevan.....	45
Tabel 3.1 Data Bank Umum Syariah	59
Tabel 3.2 Kriteria Pemilihan Sampel.....	62
Tabel 3.3 Bank Umum Syariah yang dijadikan Sampel.....	66
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif	89
Tabel 4.2 Uji Multikolinearitas	92
Tabel 4.3 Uji Heteroskedastisitas.....	93
Tabel 4.4 Uji <i>Common Effect Model</i>	94
Tabel 4.5 Uji <i>Fixed Effect Model</i>	96
Tabel 4.6 Uji <i>Chow</i>	97
Tabel 4.7 Uji <i>Random Effect Model</i>	98
Tabel 4.8 Uji <i>Hausman</i>	100
Tabel 4.9 Uji T.....	101
Tabel 4.10 Uji F.....	104
Tabel 4.11 Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R-Square</i>).....	104