

## 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 di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan yang 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, 27 Agustus 2025



**Chika Nabila Rosmita**  
**NIM. 211420086**

## ABSTRAK

Nama: Chika Nabila Rosmita, NIM: 211420086, Judul Skripsi: ***Pengaruh Non Performing Financing Dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah.***

Penelitian ini dilakukan di PT. Bank KB Bukopin Syariah untuk mengetahui apakah variabel *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah pada PT. Bank KB Bukopin Syariah periode 2016-2024.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Apakah *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah? 2). Apakah Kewajiban Penyediaan Modal Minimum berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah? 3). Apakah *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah?.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui dan menganalisis: 1). Pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah. 2). Pengaruh Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah. 3). Pengaruh *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah.

Penelitian menggunakan metode analisis regresi linier berganda. Metode uji asumsi klasik meliputi uji normalitas, multikolinearitas, autokorelasi, dan heteroskedastisitas, serta menggunakan uji statistik diantaranya statistik deskriptif, uji parsial, uji simultan, koefisien korelasi, dan koefisien determinasi.

Kesimpulan pengujian hipotesis, *Non Performing Financing* memiliki nilai signifikansi sebesar 0,571 dimana ( $0,571 > 0,05$ ) sehingga *Non Performing Financing* tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah. Kewajiban Penyediaan Modal Minimum memiliki nilai signifikansi sebesar 0,002 dimana ( $0,002 < 0,05$ ) sehingga Kewajiban Penyediaan Modal Minimum berpengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah. Secara simultan, *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum memiliki nilai signifikansi sebesar 0,000 dimana ( $0,000 < 0,05$ ) sehingga terdapat pengaruh terhadap Pembiayaan Murabahah. Nilai  $r$  sebesar 0,618 artinya ada hubungan yang kuat sebesar 61,8% antara *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap Pembiayaan Murabahah. Nilai  $R^2$  yaitu 0,344 berarti Pembiayaan Murabahah dipengaruhi oleh *Non Performing Financing* dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum sebesar 34,4% dan sisanya 65,6% dipengaruhi oleh faktor lain.

***Kata Kunci: Non Performing Financing, Kewajiban Penyediaan Modal Minimum, pembiayaan Murabahah***

## ABSTRACT

Name: Chika Nabila Rosmita, NIM: 211420086, Thesis Title: *The Influence of Non Performing Financing and Capital Adequacy Ratio on Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah.*

This research was conducted at PT. Bank KB Bukopin Syariah to determine whether the variables of Non-Performing Financing and Minimum Capital Adequacy Requirement influence Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah for the period 2016-2024.

The formulation of the problem in this study is 1). Does Non-Performing Financing affect Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah? 2). Does the Minimum Capital Adequacy Requirement affect Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah? 3). Do Non-Performing Financing and the Minimum Capital Adequacy Provision Obligation affect Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah?.

The purpose of this research is to determine and analyze: 1). The Effect of Non-Performing Financing on Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah. 2). The Effect of the Minimum Capital Adequacy Requirement on Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah. 3). The Effect of Non-Performing Financing and the Minimum Capital Adequacy Requirement on Murabahah Financing at PT. Bank KB Bukopin Syariah.

The study used multiple linear regression analysis. The classical assumption testing method includes tests for normality, multicollinearity, autocorrelation, and heteroscedasticity. Statistical tests include descriptive statistics, partial tests, simultaneous tests, correlation coefficients, and coefficients of determination.

The conclusion of the hypothesis testing, Non Performing Financing has a significance value of 0.571 where ( $0.571 > 0.05$ ) so that Non Performing Financing has no effect on Murabahah Financing. The Minimum Capital Provision Obligation has a significance value of 0.002 where ( $0.002 < 0.05$ ) so that the Minimum Capital Provision Obligation affects Murabahah Financing. Simultaneously, Non Performing Financing and the Minimum Capital Provision Obligation have a significance value of 0.000 where ( $0.000 < 0.05$ ) so that there is an influence on Murabahah Financing. The r value of 0.618 means that there is a strong relationship of 61.8% between Non Performing Financing and the Minimum Capital Provision Obligation on Murabahah Financing. The  $R^2$  value of 0.344 means that Murabahah Financing is influenced by Non-Performing Financing and Minimum Capital Provision Obligations by 34.4% and the remaining 65.6% is influenced by other factors.

**Keywords:** *Non-Performing Financing, Minimum Capital Provision Obligation, Murabahah Financing*



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

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug, Kota Serang 42171  
Email: [surat@uinbanten.ac.id](mailto:surat@uinbanten.ac.id) Website: [www.uinbanten.ac.id](http://www.uinbanten.ac.id)

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar  
Hal : Usulan Munaqasyah  
a.n. **Chika Nabila Rosmita**  
**NIM. 211420086**

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 **Chika Nabila Rosmita, NIM. 211420086** dengan judul Skripsi "***Pengaruh Non Performing Financing Dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah***" 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, 08 September 2025

Pembimbing I

Pembimbing II,

**Anita, M.Si.**  
NIP. 198208082015032003

**Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.P.I.**  
NIP. 199012182019032014

**PERSETUJUAN**  
**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN KEWAJIBAN**  
**PENYEDIAAN MODAL MINIMUM TERHADAP PEMBIAYAAN**  
**MURABAHAH PADA PT. BANK KB BUKOPIN SYARIAH**

Oleh:

**Chika Nabila Rosmita**

**NIM. 211420086**

Menyetujui,

Pembimbing I



**Anita, M.Si.**

NIP. 198208082015032003

Pembimbing II



**Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.P.I.**

NIP. 199012182019032014

Menyetujui,

Dekan

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



**Prof. Dr. Bid/ Sudrajat, M.A.**

NIP. 197403072002121004

Ketua Jurusan

Perbankan Syariah



**Ma'mun Nawawi, M.E.**

NIP. 199303022019031009

## PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Chika Nabila Rosmita**, NIM. 211420086 yang berjudul “*Pengaruh Non Performing Financing Dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum Terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah*” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **16 Oktober 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, 16 Oktober 2025

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



**Dr. H. Efi Syarifudin, M.M.**  
NIP. 197803142005011605

Sekretaris Merangkap Anggota



**Sanawi, S.Ag., M.A.**  
NIP. 197010232014121002

### Anggota-anggota,

Penguji I




**Dr. Dede Sudirja, M.Si.**  
NIP. 197705152008011016

Penguji II



**Najmi Hillalliyati, M.Pd.**  
NIP. 199004052020122009

Pembimbing I



**Anita, S.E., M.Si.**  
NIP. 198208082015032003

Pembimbing II



**Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.P.I.**  
NIP. 199012182019032014

## **PERSEMBAHAN**

*Penulis mempersembahkan Skripsi ini  
untuk kedua orang tua,  
Ayahanda Sakirman  
dan Ibunda Karti  
tercinta yang telah mendidik  
serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini,  
pengorbanan keduanya tak sanggup untuk dibalas dengan  
apapun  
hanya dengan do'a yang dapat disanjungkan  
Ampunilah dosa-dosa mereka  
Berilah kasih sayang pada mereka  
Sebagaimana mereka telah mengasihsayangi Diriku diwaktu  
kecil  
Amin....*

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدِينٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ  
كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي  
عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسْ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا  
أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمْلََّ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ

*“Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu mencatatnya. Hendaklah seorang pencatat di antara kamu menuliskannya dengan benar....”*

(QS. Al-Baqarah: 282)

## RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama lengkap Chika Nabila Rosmita, lahir di Serang pada tanggal 27 September 2003 anak pertama dari dua bersaudara, dari orang tua bernama, Bapak Sakirman dan Ibu Karti yang beralamat di Kp. Kukun RT. 04 RW. 02, Ds. Parigi, Kec. Cikande, Kab. Serang, Banten.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis yaitu, pada tingkat sekolah dasar di SD Negeri Kukun lulus pada tahun 2015, kemudian melanjutkan ke SMP Negeri 1 Cikande lulus pada tahun 2018, dan SMA Negeri 1 Ciruas lulus pada tahun 2021. Kemudian penulis melanjutkan studi di Perguruan Tinggi Islam Negeri, tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti kegiatan yaitu, *Tax Center* sebagai anggota dan pengurus Departemen Komunikasi dan Informasi (Kominfo) di tahun 2024, namun hanya bertahan beberapa bulan saja. Selama menempuh pendidikan, penulis juga memiliki pengalaman menjadi relawan pajak atau yang biasa disebut dengan Renjani (Relawan Pajak Untuk Negeri) yang bertugas di KPP Serang Timur dan merupakan bagian dari kegiatan di *Tax Center*.

## KATA PENGANTAR

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Ungkapan puji dan syukur terhadap kehadiran Allah SWT, atas karunia dan Rahmat-Nya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat 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 Non Performing Financing dan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum terhadap Pembiayaan Murabahah Pada PT. Bank KB Bukopin Syariah”***.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, M.A. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar di lingkungan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan

Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu penyelesaian studi dan skripsi penulis.

4. Ibu Anita, M.Si. selaku Dosen Pembimbing I yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan ilmu, arahan, motivasi, serta saran-saran yang sangat berarti selama proses bimbingan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Ibu Siti Marfu'ah, S.Kom.I, M.P.I. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan ilmu, arahan, saran dan motivasi kepada penulis, serta meluangkan waktunya untuk membantu proses penulisan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan banyak pembelajaran yang sangat bermanfaat, sehingga akan menjadi bekal di masa depan bagi penulis.
7. Seluruh Staf Akademik, Pegawai Perpustakaan, dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Seluruh teman-teman seperjuangan yang penulis jadikan tempat berkeluh kesah ketika menghadapi kesulitan, Hilda Amala, Alifah, Calisya Amelia Putri, Nurul Hismawati, dan Mat'atul Ainiyah, terima kasih sudah bersedia menjadi pendengar yang baik, terima kasih atas segala bantuan yang telah diberikan, atas kata-kata semangat yang selalu diucapkan ketika penulis merasa lelah dan putus asa, serta atas rangkaian saran dan masukan berharga yang diberikan selama proses penyusunan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar, penulis memohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan bagi pembaca.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Serang, 27 Agustus 2025  
Penulis,

**Chika Nabila Rosmita**  
NIM. 211420086

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>v</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>viii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR .....</b>	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A.Latar Belakang Masalah .....	1
B.Identifikasi Masalah.....	7
C.Batasan Masalah .....	8
D.Rumusan Masalah .....	8
E.Tujuan Penelitian .....	8
F.Manfaat Penelitian .....	9
G.Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b>	
A.Landasan Teori .....	11
1.Teori Intermediasi Keuangan .....	11
2.Teori Manajemen Risiko .....	13
3.Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	19
4. <i>Non Performing Financing</i> .....	30

5.Kewajiban Penyediaan Modal Minimum .....	36
B.Hubungan Antar Variabel.....	39
C.Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	41
D.Kerangka Pemikiran .....	44
E.Hipotesis .....	45
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A.Ruang Lingkup Penelitian .....	47
1.Jenis Penelitian .....	47
2.Tempat dan Waktu Penelitian.....	47
B.Sumber Data dan Teknik Pengolahan Data .....	47
C.Teknik Pengumpulan Data .....	48
D.Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	48
E.Definisi Operasional Variabel.....	49
F.Teknik Analisis Data.....	51
1.Statistik Deskriptif.....	51
2.Normalisasi Z Score .....	51
3.Uji Asumsi Klasik.....	52
4.Uji Hipotesis .....	54
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	
A.Gambaran Umum Sampel Penelitian .....	58
B.Deskripsi Data .....	59
C.Statistik Deskriptif .....	68
D.Data Z Score .....	70
E.Hasil dan Pembahasan .....	70
1.Hasil dan Analisis Data .....	70
2.Pembahasan .....	80

**BAB V PENUTUP**

A.Kesimpulan..... 85  
B.Keterbatasan Penelitian..... 85  
C.Saran ..... 86

**DAFTAR PUSTAKA ..... 89**

**LAMPIRAN ..... 95**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Rata-Rata Penyaluran Pembiayaan <i>Murabahah</i> Per-Triwulan PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode 2016-2024 .....	2
Tabel 2. 1	Kriteria <i>Non Performing Financing</i> .....	32
Tabel 2. 2	Kategori Kewajiban Penyediaan Modal Minimum .....	39
Tabel 2. 3	Penelitian Terdahulu .....	41
Tabel 3. 1	Pengambilan Keputusan Uji Durbin Watson.....	53
Tabel 4. 1	Data Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024 .....	60
Tabel 4. 2	Data <i>Non Performing Financing</i> PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024... ..	63
Tabel 4. 3	Data Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024 .....	66
Tabel 4. 4	Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	68
Tabel 4. 5	Hasil Uji Normalitas Data .....	71
Tabel 4. 6	Hasil Uji Multikolinearitas .....	72
Tabel 4. 7	Hasil Uji Durbin Watson .....	72
Tabel 4. 8	Hasil Uji Cochran Orcutt .....	73
Tabel 4. 9	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	74
Tabel 4. 10	Hasil Uji Parsial.....	75
Tabel 4. 11	Hasil Uji Simultan .....	76
Tabel 4. 12	Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	77
Tabel 4. 13	Hasil Analisis Koefisien Korelasi .....	78

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1	Kerangka Pemikiran.....	45
Gambar 4. 1	Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024 .....	60
Gambar 4. 2	Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024 .....	63
Gambar 4. 3	Perkembangan Kewajiban Penyediaan Modal Minimum PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode Triwulan 2016-2024 .....	66