

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH
DAN *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH
PERIODE 2019 – 2023**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan
Dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi : Manajemen**



Disusun Oleh :

KHOLIS

20022000301

**UNIVERSITAS MERDEKA MALANG
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS
2024**

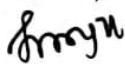
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : KHOLIS
Nomor pokok : 20022000301
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2023

Malang, 22 Juli 2024

DISETUJUI DAN DITERIMA

Ketua Program Studi Manajemen



(Irany Windhyastiti, SE, MM)

Dosen Pembimbing



(Dra. Chodidjah, MM)



Prof. Dr. H. Fajar Supanto, M.Si

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

**PENGARUH PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH DAN NON
PERFORMING FINANCE (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019 – 2023**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh
KHOLIS
20022000301

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal 23 Juli 2024

Susunan Dewan Penguji

Ketua Penguji



(Dra. Chodidjah, MM)

Sekretaris Penguji



(Dr. Rudy Wahyono, SE., M.Si)

Anggota Penguji



(Dyah Setyawati, SE., MM)

Skripsi ini Telah Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan Bisnis



Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang


Prof. Dr. H. Fajar Supanto, M.Si

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : KHOLIS
NIM : 20022000301
Program Studi : Manajemen
Bidang Kajian Skripsi : Manajemen Keuangan
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Murabahah,
Mudharabah dan *Non Performing Finance*
(NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum
Syariah Periode 2019 – 2023
Alamat : Jl. Dipomanggolo RT 02 RW 08, Desa
Tirtomoyo Kecamatan Pakis Kabupaten
Malang 65154
No Telp/ HP : 081387153363

Dengan ini menyatakan bahwa saya benar-benar melakukan penelitian dan penulisan skripsi tersebut di atas adalah benar-benar karya saya dan tidak melakukan plagiasi. Jika saya melakukan plagiasi maka saya bersedia untuk dicabut gelar akademik saya.

Demikian surat pernyataan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 22 Juli 2024

Ditandatangani:

10000
METERAI
TEMPEL
D7E85AJX901154958
(KHOLIS)

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : KHOLIS
NIM : 20022000301
Universitas : Universitas Merdeka Malang
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen
Tempat, Tanggal Lahir : Malang , 10 April 2000
Alamat : Jl. Dipomanggolo RT 02 RW 08, Desa Tirtomoyo
Kecamatan Pakis Kabupaten Malang, Kode Pos
65154

Nama Orang Tua
Ayah : Subandi
Ibu : Sriaten

Riwayat Pendidikan : - Lulus MI AL KHOIRIYAH Tahun 2012
- Lulus MTS MAMBAUL ULUM Tahun 2017
- Lulus SMKN 5 MALANG Tahun 2019
- Terdaftar sebagai Mahasiswa S1 Program
Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Merdeka Malang Tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya yang tiada terhingga, yang telah memberikan kelancaran dan keberkahan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul "Pengaruh Pembiayaan Murabahah, Mudharabah dan *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2023." Skripsi ini telah disusun dan diselesaikan dengan tekad serta upaya yang sungguh-sungguh sebagai salah satu syarat untuk meraih gelar kesarjanaan di bidang Ekonomi dari Universitas Merdeka Malang.

Peneliti mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang sudah memberikan bantuan, dukungan, dan dorongan selama proses penyusunan skripsi ini kepada :

1. Prof. Dr. H. Fajar Supanto, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi yang juga turut serta dalam memberikan dukungan kepada penulis.
2. Irary Windhyastiti, SE, MM, selaku Ketua Jurusan Manajemen yang telah memberikan bimbingan, kritik, masukan, serta pendampingan selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Dra. Chodidjah, MM, selaku Dosen Pembimbing selaku Dosen Pembimbing yang membimbing dan dukungan yang berharga selama proses penyusunan skripsi ini. Tanpa bantuan dan panduan beliau, penelitian ini tidak akan bisa terselesaikan dengan tepat pada waktunya.
4. Semua Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis terutama Jurusan Manajemen Universitas Merdeka Malang yang telah banyak memberikan ilmu selama masa perkuliahan.

5. Kedua orangtuaku dan saudaraku yang selalu memberikan do'a dan dukungan dalam menyelesaikan studi S1.
6. Teman-temanku semuanya yang sudah memberikan banyak inspirasi bagi peneliti selama ini.
7. Teman-teman Angkatan 2020 dan teman-teman hijrah fc yang sudah memberikan support bagi peneliti selama ini.
8. Erna Dwi Sasmita yang selalu membantu dan support dalam pengerjaan selama ini.

Akhir kata, peneliti menyadari bahwa skripsi ini tentu masih mempunyai keterbatasan dan kekurangan. Oleh karenanya, kami mengharapkan kritik, saran, dan masukan konstruktif untuk perbaikan dan pengembangan lebih lanjut. Semoga Tuhan senantiasa memberikan petunjuk dan keberkahan dalam perjalanan hidup kami setelah meraih gelar kesarjanaan ini. Amin..

Malang, Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	iv
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
ABSTRACT	xiv
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 8
A. Landasan Teori	8
1. Bank Umum Syariah	8
2. Profitabilitas	19
3. Murabahah	21
4. Mudharabah	23
5. <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	24
B. Hasil Penelitian Terdahulu	25
C. Kerangka Pikir Penelitian	28
D. Pengembangan Hipotesis	30
 BAB III METODE PENELITIAN	 33
A. Definisi Operasional Variabel	33
B. Lingkup Penelitian	34
C. Lokasi Penelitian	34
D. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel	34
E. Jenis dan Sumber Data	36
F. Teknik Pengumpulan Data	36
G. Teknik Analisis Data	37
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	 42
A. Hasil Penelitian	42
1. Deskripsi Variabel Penelitian	42

2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Analisis Regresi Berganda.....	52
4. Koefisien Determinasi	54
5. Uji F (Uji Model)	54
6. Pengujian Hipotesis	55
B. Pembahasan	56
1. Pengaruh Pembiayaan Murabahah terhadap Profitabilitas.....	56
2. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah terhadap Profitabilitas.....	58
3. Pengaruh NPF terhadap Profitabilitas	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran	64
C. Keterbatasan Penelitian	65
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	69

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Pembiayaan Bank Umum Syariah (Juta Rupiah)	4
Tabel 2	Penelitian Terdahulu	26
Tabel 3	Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia.....	35
Tabel 4	Sampel Penelitian.....	36
Tabel 5	Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2023 (Dalam Persen).....	42
Tabel 6	Pembiayaan Murabahah Bank Umum Syariah.....	44
Tabel 7	Pembiayaan Mudharabah Bank Umum Syariah.....	46
Tabel 8	NPF Bank Umum Syariah.....	48
Tabel 9	Hasil Uji Multikolinieritas	50
Tabel 10	Rekapitulasi Hasil Analisis Regresi Linier Berganda	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Skema Teknis Perbankan – Penyaluran Dana Murabahah	23
Gambar 2 Kerangka Pikir Penelitian	29
Gambar 3 Hasil Uji Normalitas	50
Gambar 4 Uji Heteroskedastisitas	52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Summarize	69
Lampiran 2. Uji Asumsi Klasik.....	70
Lampiran 3. Analisis Regresi Berganda	72
Lampiran 4. Perhitungan Profitabilitas (ROA)	74
Lampiran 5. Pembiayaaan Murabahah	76
Lampiran 6. Pembiayaaan Mudharabah	78
Lampiran 7. Berita Acara Bimbingan Skripsi.....	80
Lampiran 8. Berita Acara Perbaikan.....	80
Lampiran 9. Surat Keterangan Cek Plagiasi.....	81
Lampiran 10. Hasil Cek Plagiasi.....	82

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan murabahah, pembiayaan mudharabah dan pengaruh NPF terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2023.

Populasi yang dipilih yakni Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan berjumlah 11 emiten. Teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling*, sehingga diperoleh sampel sebanyak 9 bank syariah. Teknik analisis data menggunakan analisis regresi linier berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan murabahah berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2019-2023. Hal ini berarti tinggi rendahnya pembiayaan murabahah tidak berdampak pada profitabilitas. Pembiayaan mudharabah berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah pada periode 2019-2023. Hal ini berarti tinggi rendahnya pembiayaan mudharabah tidak berdampak pada profitabilitas. Beberapa faktor utama yang menyebabkan adalah proporsi pembiayaan mudharabah yang kecil, tingginya risiko, kompleksitas pengelolaan, preferensi nasabah yang rendah, dan kondisi ekonomi yang tidak stabil khususnya selama pandemi COVID-19. NPF memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap profitabilitas Bank Umum Syariah (BUS) pada periode 2019-2023. NPF yang tinggi meningkatkan risiko dan menurunkan kinerja keuangan bank, sehingga berdampak negatif pada profitabilitas Bank Umum Syariah. NPF mengurangi pendapatan bunga dan meningkatkan biaya operasional karena kebutuhan untuk menyisihkan cadangan kerugian dan mengelola risiko aset bermasalah. Tingginya NPF membatasi kemampuan bank untuk memberikan pembiayaan baru dan menghambat potensi pertumbuhan sehingga menurunkan profitabilitas.

Kata kunci : Pembiayaan murabahah, Pembiayaan mudharabah, NPF, Profitabilitas

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of murabahah financing, mudharabah financing, NPF on the profitability of Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 Period. The selected population is Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority totaling 11 issuers. The sampling technique used purposive sampling, so that a sample of 9 Islamic banks was obtained. Data analysis techniques using multiple regression analysis.

The results of the analysis show that murabahah financing has a negative and insignificant effect on the profitability of Islamic Commercial Banks in the 2019-2023 period. This means that high and low murabahah financing has no impact on profitability. Mudharabah financing has a positive and insignificant effect on the profitability of Islamic Commercial Banks in the 2019-2023 period. This means that high and low mudharabah financing has no impact on profitability. This is due to several main factors. The small proportion of mudharabah financing, high risk, complexity of management, low customer preference, and unstable economic conditions during the COVID-19 pandemic are the main causes. NPF has a significant negative effect on the profitability of Islamic Commercial Banks (BUS) in the 2019-2023 period. High NPF increases risk and reduces the financial performance of banks, thus negatively affecting the profitability of Islamic Commercial Banks. NPF reduces interest income and increases operating costs due to the need to set aside loss reserves and manage the risk of non-performing assets. High NPF limits the bank's ability to provide new financing and hinders growth potential.

Keywords: Murabahah financing, Mudharabah financing, NPF, Profitability