

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN NON
PERFORMING FINANCING TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA DAN PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA,TBK PERIODE 2022-2024**



SKRIPSI

Oleh:

Levi Juniska

NIM : 2131076

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

**PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN *NON*
PERFORMING FINANCING TERHADAP *RETURN ON ASSETS*
PADA BANK SYARIAH INDONESIA DAN PT. BANK
MUAMALAT INDONESIA, TBK PERIODE 2022-2024**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Levi Juniska

NIM : 2131076

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islami

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG**

2026



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
NOMOR : B-242/In.40/FS/PP.00.9/06/2026**

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 8%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Levi Juniska
NIM : 2131076
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan *Non Performing Financing Terhadap Return On Assets* pada Bank Syariah Indonesia dan PT.Bank Muamalat Indonesia, TBK Periode 2022-2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 17 Juni 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Levi Juniska

Nim : 2131076

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Pembiayaan Musyarakah Dan Non Performing Financing Terhadap Return On Assets Pada Bank Syariah Indonesia Dan PT. Bank Muamalat Indonesia TBK Periode 2022-2024”** adalah karya dan penelitian asli yang saya lakukan sendiri. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di perguruan tinggi manapun, serta bebas dari unsur plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, seluruh sumber yang digunakan telah dicantumkan dengan jelas sebagai acuan atau kutipan dalam naskah ini. Apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran dan ketidaksesuaian dalam karya ini, saya bersedia bertanggung jawab penuh dan menerima segala konsekuensi hukum yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Bangka 2026

Yang menyatakan



Levi Juniska

NIM: 2131076



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173

email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi
Saudari Levi Juniska

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka
Belitung di-
Bangka

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Levi Juniska

Nim : 2131076

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan *Non Performing Financing*
Terhadap *Return On Assets* Pada Bank Syariah Indonesia dan PT. Bank
Muamalat Indonesia tbk Periode 202-2024

Telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih. wassalamualaikum Wr, Wb.

Pembimbing I

Dr. Ahmad Irvani, M.Ag
NIP. 197609222008011010

Bangka, 2026
Pembimbing II

Misbahul Munir, M.Hum
NIP. 199108272020121011



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYAIKH
ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

**Jl. Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id**

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudari Levi Juniska

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka
Belitung di-
Bangka

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah Melakukan beberapa kali Konsultasi dan Mencermati hasil Perbaikan
maka kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Levi Juniska
Nim : 2131076
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan NPF terhadap ROA pada
Bank Syariah Indonesia dan Pt. Bank Muamalat Indonesia, tbk
Periode 2022-2024

Telah Layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh
Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima
kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, S.H.I., M.S.I.
NIP. 198007132008011010

Bangka, 20 Juli 2026

Penguji II

Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP.199212012020121009



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKIH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabeLac.id
Website: www.iainsasbabeLac.id

PENGESAHAN

Nomor: B-414/In.40/FS/PP.00.9/09/2026

Skripsi dengan judul: *Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan Non Performing Financing Terhadap Return On Assets Pada Bank Syariah Indonesia dan PT. Bank Muamalat Indonesia, TBK Periode 2022-2024.*

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Levi Juniska
N I M : 2131076
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah



DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
NIP. 198007132008011010

{  }

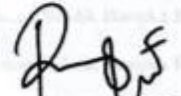
2. Ketua Program Studi,
H. Reno Ismanto, Lc., MIRKH.
NIP. 198603012019031004

{  }

3. Penguji I,
Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I.
NIP. 198007132008011010

{  }

4. Penguji II,
Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd.
NIP. 199212012020121009

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 30 Juni 2026, dengan nilai B (75,70) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

“Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu, begitu juga Rasul-Nya dan orang-orang mukmin.”

(QS. At-Taubah: 105)

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sampai mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(QS. Ar-Ra'd: 11)

“Diriku percaya kesuksesan tidak datang kepada orang yang hanya menunggu dan bukan tentang seberapa cepat kita sampai, tetapi kepada mereka yang berusaha, berdoa, tidak menyerah dan sabar dalam menjalani setiap proses.”

“Mulailah dari apa yang kamu bisa, lakukan dengan apa yang kamu punya, dan jangan berhenti sampai tujuan tercapai.”

“Tidak ada usaha yang mengkhianati hasil.”

(Levi Juniska)

HALAMAN PERSEMBAHANAN

*Bismillahirrahmanirrahman

*Dengan segala puji syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, kupersembahkan karya sederhana ini kepada:

*Kedua Orang Tua Tercinta, Ayahanda Jamal dan Ibunda Zaima, sumber semangat dan kekuatan dalam setiap langkahku. Terima kasih atas cinta, doa dan pengorbanan tanpa batas. Semoga karya ini menjadi awal bakti ku kepada kalian.

*Para Pembimbing yang Mulia, Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag. (Pembimbing I) dan Bapak Misbahul Munir, M.Hum (Pembimbing II): Terimakasih atas kesabaran serta telah mendidik, membimbing dan membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Serta terimakasih saya ucapkan kepada penasehat akademik dan PA bimbingan saya yaitu bapak Rudi Hartono, M.S.I, yang telah memberikan masukan, saran dan bimbingan dalam penentuan skripsi saya ini.

*Sahabat dan Teman Seperjuangan: Terimakasih telah membantu proses skripsi diriku serta memberikan dukungan, semangat, kenangan yang menemani perjalanan ini.

*Diriku Sendiri: Terimakasih tidak berhenti dalam berproses sampai tujuan

tercapai, kesabaran dan usaha untuk terus melangkah
dan berkembang.

*Almamater Tercinta: Tempat menimba ilmu, membentuk karakter dan
menggantungkan harapan.

*Semoga karya ini menjadi awal perjalanan panjang untuk menuntut ilmu
dan memberi manfaat bagi banyak orang.

PENGARUH PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSETS* PADA BANK SYARIAH INDONESIA DAN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK PERIODE 2022-2024

Levi Juniska
2131076
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Syaiikh Abdurrahman Siddik

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan musyarakah dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap profitabilitas Bank Syariah dan PT. Bank Muamalat Indonesia (2022-2024). Penelitian ini didasari oleh fenomena yang terjadi pada nilai profitabilitas ROA naik dan pembiayaan musyarakah naik tetapi nilai NPF pada bank yang akan diteliti meningkat. Sehingga terjadi masalah antara kinerja internal dan profitabilitas.

Metodologi penelitian yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan jenis data sekunder yang diambil dari *website* resmi Bank Syariah Indonesia dan PT. Bank Muamalat Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Analisis data yang digunakan yaitu statistik deskriptif, data panel, uji asumsi, analisis regresi berganda dan uji hipotesis menggunakan bantuan *evIEWS* 13.

Hasil penelitian berdasarkan uji hipotesis menunjukkan bahwa pada variabel pertama pembiayaan musyarakah secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA yaitu sebesar ($0,0002 < 0,05$). Variabel kedua NPF secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA yaitu sebesar ($0,0340 < 0,05$). Secara simultan pembiayaan musyarakah dan NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA pada kedua bank yang sedang diteliti dengan nilai F-statistic sebesar 0,746514 dan profitabilitas 0,05.

Kata Kunci : Pembiayaan Musyarakah, NPF dan ROA

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT karena atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga terlimpah curahkan kepada baginda tercinta kita yaitu Nabi Muhammad SAW serta para sahabatnya yang telah membawa kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang seperti yang kita rasakan saat ini.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan Musyarakah dan NPF terhadap ROA pada Bank Syariah Indonesia dan PT Bank Muamalat Indonesia Tbk pada Periode 2022-2024”. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan selesai tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung beserta jajaran staf akademik dan administrasi.
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, S.H.I., M.S.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, L.C., M.KH., selaku ketua prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

4. Bapak Rifyal Zuhdi Gultom, SE., M.S.I., selaku sekretaris prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Penasehat Akademik yang senantiasa membimbing selama masa studi.
6. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag., selaku Pembimbing I yang telah memberikan arahan, koreksi, dan masukan berarti dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Misbahul Munir, M.Hum., selaku Pembimbing II yang dengan sabar membimbing dan memberikan banyak inspirasi dalam penulisan ini.
8. Bapak Dr. Hendra Cipta, S.H.I., M.S.I., selaku Penguji I yang memberikan banyak kritik dan saran.
9. Bapak Mahfudz Reza Fahlevii. M.Pd., selaku Penguji II yang telah meluangkan waktu dalam proses ujian skripsi ini.
10. Seluruh dosen di lingkungan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung atas ilmu dan keteladanannya.
11. Para pegawai fakultas syariah dan ekonomi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai tahap penyelesaian skripsi.
12. Teristimewa kedua orangtuaku yaitu Ayahanda Jamaludin dan Ibunda Zaima, keempat kakak laki-laki Arie, Doni, Benni dan Sigit serta suami saya Pedrian Saputra S.pd., Gr., tercinta yang telah mendoakan dan selalu membuat penulis termotivasi memberikan pengaruh positif baik dalam bidang akademik maupun

non-akademik serta menjadi panutan dimasa yang akan datang kelak.

13. Serta seluruh keluarga besar memberikan dukungan dan semangat bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
14. Teman seperjuangan sekaligus sahabat baik Nadia Azzahrah, Indri Dea Elenova, Marchel Ramadhan, Zairi, Arief Abiyyu Al Farisi dan santriwati terimakasih telah mendukung, menghibur dan memberikan semangat untuk pantang menyerah dalam proses penulisan ini.
15. Rekan–rekan perbankan syariah c angkatan 2021 yang telah kebersamai dalam proses pembelajaran ilmu pengetahuan dikelas.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kelemahan, sehingga diharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dan penyempurnaan skripsi yang lebih baik lagi. Semoga bermanfaat, sekian terima kasih.

Bangka, Maret 2026

Penulis

Levi Juniska

NIM. 2131076

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	ii
SURAT BEBAS PLAGIASI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING	v
NOTA DINAS PENGUJI	vi
SURAT PENGESAHAN	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah Dan Pembatasan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
 BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan	13
B. Hubungan Antar Variabel	17
C. Kerangka Pikir Penelitian	18
D. Variabel dan Definisi Operasional Variabel	19
E. Hipotesis	32

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	33
B. Data Dan Jenis Data	34
C. Populasi dan Sampel	35
D. Definisi Operasional Variabel	36
E. Desain Dan Model Penelitian	38
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran... ..	38
G. Teknik Pengumpulan Data	.40
H. Analisis Data	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	51
1. Statistik Deskripsi	51
2. Pengujian Hipotesis	53
3. Uji Asumsi Klasik	57
4. Analisis Regresi Data Panel	61
5. Uji Hipotesis	64
B. Pembahasan	69

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	82
B. Saran	83

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRA

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Pembiayaan Musyarakah, NPF dan ROA Bank Syariah Indonesia dan PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024	4
Tabel III.1 Instrumen dan Skala Penelitian Variabel Dependen dan Independen	40
Tabel IV.1 Deskriptif Variabel Penelitian 2020-2024	52
Tabel IV.2 Hasil Uji Chow	54
Tabel IV.3 Hasil Uji Lagrange Multiplier	56
Tabel IV.4 Hasil Uji Normalitas	57
Tabel IV.5 Hasil Uji Multikolinieritas	59
Tabel IV.6 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel IV.7 Hasil Heteroskedastisitas	61
Tabel IV. 8 Hasil Analisis Uji Regresi Data Panel (REM)	62
Tabel IV.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	64
Tabel IV. 10 Hasil Uji Statistik T	67
Tabel IV.11 Hasil Uji Statistik F	68

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian	18
Gambar II.2 Pembiayaan Musyarakah	24

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 OJK triwulan pembiayaan musyarakah BSI 2022
- Lampiran 2 OJK triwulan pembiayaan musyarakah BSI 2023
- Lampiran 3 OJK triwulan pembiayaan musyarakah BSI 2024
- Lampiran 4 OJK triwulan pembiayaan musyarakah PT Bank Muamalat Indonesia 2022
- Lampiran 5 OJK triwulan pembiayaan musyarakah PT Bank Muamalat Indonesia 2023
- Lampiran 6 OJK triwulan pembiayaan musyarakah PT Bank Muamalat Indonesia 2024
- Lampiran 7 OJK triwulan NPF dan ROA BSI 2022-2023
- Lampiran 8 OJK triwulan NPF dan ROA BSI 2024
- Lampiran 9 OJK triwulan NPF dan ROA PT Bank Muamalat Indonesia 2022-2023
- Lampiran 10 OJK triwulan NPF dan ROA PT Bank Muamalat Indonesia 2024
- Lampiran 11 Data penelitian
- Lampiran 12 Uji crow
- Lampiran 13 Uji LM
- Lampiran 14 Uji normalitas
- Lampiran 15 Uji multikolinearitas
- Lampiran 16 Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 17 Uji Autokorelasi
- Lampiran 18 Uji Hipotesis dan Uji T parsial
- Lampiran 19 Uji F
- Lampiran 20 Uji R²
- Lampiran 21 Statistik Deskriptif
- Lampiran 22 Analisis regresi

