

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* DAN
PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* TERHADAP *RETURN ON
ASSET (ROA)* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
(TAHUN 2012-2021)**



SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

RATNA ERISHA PUTRI

1831111

Program Studi: Perbankan Syariah

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B- 1652/FS/B9/PP.00.9/10/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Ratna Erisha Putri
NIM : 1831111
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Financing dan Pembiayaan Masyarakat Terhadap Return On Asset pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2021

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 penjiwaan 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, 30 Oktober 2023
Dekan,

[Signature]
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Ratna Erisha Putri

NIM : 1831111

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing* dan Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2021”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 2023

Yang menyatakan,



Ratna Erisha Putri

NIM. 1831111



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Ratna Erisha Putri

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 : Ratna Erisha Putri
NIM : 1831111
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* dan Pembiayaan *Musyarakah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2021

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 dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Bangka, 2023

Pembimbing I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006

Pembimbing II

Atika, M. Ak
NIDN. 2014099103



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

Jalan Raya Petaling, KM. 13 Desa Petaling Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka Provinsi Kep. Bangka Belitung. 33173
Email: fsei@iainsasbabel.ac.id website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal Skripsi
Saudari Ratna Erisha Putri

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 : Ratna Erisha Putri
NIM : 1831111
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan
Pembiayaan *Musyarakah* Terhadap *Return On Asset* pada
Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2012-2021

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Penguji I

Agus Triyono MBA
NIP. 198008242009121006

Bangka, Agustus 2023
Penguji II

Rudi Hartono M.S.I
NIDN. 2017088501



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

PENGESAHAN

Nomor: B - 132 In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2023

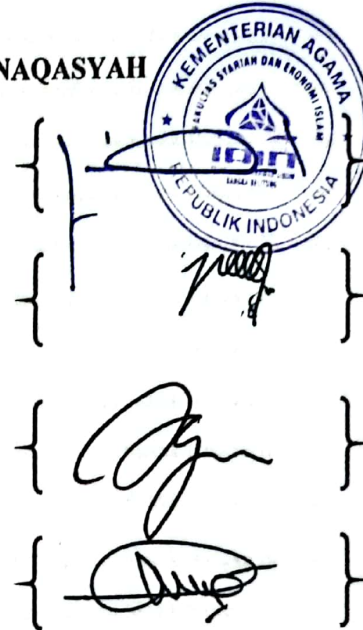
Skripsi dengan judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Pembiayaan *Musyarakah* terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Tahun 2012-2021).

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Ratna Erisha Putri
N I M : 1831111
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Agus Triyono, MBA
NIP. 198008242009121006
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 26 Juli 2023, dengan nilai B (82,50) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”

(Al Insyirah ayat 1-8)

“Salah satu cara melakukan pekerjaan yang hebat adalah dengan
mencintai apa yang kamu lakukan”

(Steve Jobs)

“Ketika kamu melewati suatu jalan yang tidak sesuai dengan rencanamu,
maka katakan ini tidak apa-apa semuanya akan baik-baik saja, aku tidak
akan menyerah.”

(Park Jimin)

“Doa ibu seluas langit biru dan aku berlindung dibawahnya.”

(Ratna Erisha Putri)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah amanah ini telah selesai, sebuah langkah dan perjalanan yang begitu panjang dan penuh perjuangan untuk proses ini telah usai, cita-cita telah ku gapai, namun itu bukan akhir dari perjalananku, melainkan langkah baru dari sebuah perjalanan baru yang sesungguhnya.

"Skripsi ini ku persembahkan kepada kedua orang tuaku yang terkasih Ayahanda (Ratiman) dan Ibunda (Napsiah), dan adikku yang tersayang (Feldy Dwi Yoanda), semoga keinginan ayah & mamak segera terwujud. Terima kasih telah memberikan motivasi dan dukungan kepada penulis. Semoga kalian selalu dalam lindungan Allah SWT disetiap langkah perjalanan."

"Kepada Bapak (Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I), selaku Dosen Pembimbing I dan Ibu (Atika, M. Ak), selaku pembimbing II, terima kasih telah mengarahkan, memberikan nasihat dan membimbing saya dalam penyelesaian skripsi ini."

"Teruntuk kepada keluarga besarku yang senantiasa memberikan dukungan, kasih sayang, kekuatan serta juga telah mengisi hari-hariku. Semoga selalu dalam keadaan sehat dan selalu dalam lindungan Allah SWT."

"Untuk Partner terbaikku (1831128) terima kasih telah menemani dari awal kuliah sampai saat ini, selalu ada dalam susah senangnya, selalu berbagi kisah dan kasih pahitnya kehidupan. Dan teman gibahku Mina A, Sariati, Nirwanah, Risnawati, Cindy R.Y, Ranti D, dan Jossi. Terima kasih kalian juga telah memberi dukungan selama ini, telah mendengar keluh kesah ku. Semoga kalian sehat dan selalu dalam lindungan Allah SWT."

"Teman seperjuangan Prodi PS A dan teman juga 1 almamater tahun 2018, terima kasih telah memberi cerita betapa penuh perjuangan untuk menyelesaikan perkuliahan ini"

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2012-2021**

Ratna Erisha Putri

1831111

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Return On Asset merupakan rasio profitabilitas, rasio ini mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan keuntungan pada tingkat penjualan, aset, dan modal saham tertentu. Faktor yang menjadi sumber pendapatan adalah aset produktif dalam suatu pembiayaan. Semakin banyak dana yang dikeluarkan dalam pembiayaan berarti semakin tinggi pula aset produktifnya. Pembiayaan adalah pendanaan yang dilakukan pihak bank kepada nasabah atas dasar kesepakatan bersama. Pembiayaan yang digunakan bank untuk skema kerja sama adalah *Musyarakah* dan *Mudharabah*. Dan jika bank tidak hati-hati dalam memberikan pembiayaannya dapat mengakibatkan pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*). Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh NPF dan Pembiayaan Musyarakah terhadap ROA pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2021.

Penggunaan pendekatan dengan metode kuantitatif dengan Teknik pengumpulan data sekunder berupa hasil laporan keuangan perbulan pada Bank Umum Syariah menggunakan data time series yang diambil untuk pemenuhan penelitian. Teknik analisis yang dipakai dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda menggunakan program *software eviews 9*. Kemudian data tersebut diuraikan, dianalisis dan dibahas untuk menjawab permasalahan yang diajukan. Sementara pada uji hipotesis menggunakan uji parsial (t) dan uji simultan (f) dengan tingkat signifikansi 0,05 (5%).

Hasil dari penelitian ini memperlihatkan variabel *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Return On Asset* dengan nilai t_{hitung} sebesar $(-9,115358) > t_{tabel} (1,98045)$ dan nilai signifikan sebesar 0,0000. Pembiayaan *Musyarakah* menunjukkan pengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA dengan nilai t_{hitung} sebesar $(-5,154422) > t_{tabel} (1,98045)$ dan nilai signifikan 0,0000.

Kata Kunci: *NPF, Musyarakah dan ROA*

KATA PENGANTAR

Assalamua'alaikum warahmatullahi wabarakatuh,

Alhamdulillah, puji dan syukur kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam kami hanturkan kepada junjungan besar Nabi Muhammad SAW, nabi yang telah membawa syariat islam yang abadi untuk melepaskan manusia dari cengkeraman api neraka.

Penulisan skripsi tentang "Pengaruh *Non Performing Financing* dan Pembiayaan *Musyarakah* terhadap *Return On Asset* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2012-2021", dapat diselesaikan dengan baik tak lepas juga dari bimbingan serta dukungan beberapa pihak. Oleh karena itu perkenankan penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum, selaku Penasehat Akademik;
4. Ibu Reka Meilani, M.M., Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
5. Bapak Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;
6. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I, selaku Pembimbing I yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini;
7. Ibu Atika, M. Ak, selaku Pembimbing II yang telah rela meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penulis sampai dengan selesainya skripsi ini;
8. Seluruh Dosen Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, masukan, dan motivasi sehingga sampai pada titik penulis telah menyelesaikan skripsinya;

9. Para Pegawai Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi;
10. Bapak Ratiman dan Ibu Napsiah yang tersayang, selaku kedua orang tua dari penulis, yang telah menjadi sumber semangat paling utama penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Mereka yang rela berkorban hati dan materi dari mulai penulis dilahirkan hingga penulis menempuh pendidikan di Perguruan Tinggi dan telah menyelesaikan skripsinya;
11. Kakakku Mina Astuti terimakasih selalu mendengarkan keluh kesahku, dan Adikku Feldy Dwi Yoanda yang telah memberi semangat, dukungan selama skripsi ini dibuat dan selalu menyadarkanku tentang kenyataan hidup.
12. Sahabat terbaikku, Saipudin Hilmi, Sariat Sartika, Nirwanah, Risnawati, Cindy R, Ranti D dan Jossi Yulianda, Maya Anjelita yang telah memberikan do'a dan dukungannya, sehingga skripsi ini bisa diselesaikan dengan baik.
13. Seluruh teman-teman seperjuangan kelas Perbankan Syariah A angkatan 2018 yang telah membersamai penulis dalam belajar memperdalam ilmu pengetahuan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini.

Kritik dan saran yang bersifat konstruktif diharapkan dan semoga bermanfaat.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.

Bangka, 2023

Penulis

Ratna Erisha Putri

NIM. 1831111

DAFTAR ISI

HALAMAN		JUDUL
i		
HALAMAN		PERNYATAAN
ii		
	NOTA	DINAS
		PEMBIMBING
iii		
	HALAMAN	MOTTO
iv		
	HALAMAN	PERSEMBAHAN
v		
	KATA	PENGANTAR
vi		
	DAFTAR	ISI
viii		
	DAFTAR	TABEL
xiii		
	DAFTAR	GAMBAR
xiv		
	DAFTAR	LAMPIRAN
xv		
	ABSTRAK	
xvi		
	BAB	I
		PENDAHULUAN
1		
	A. Latar Belakang	Masalah
		1
	B. Rumusan dan Pembatasan	Masalah
		7

	C. Tujuan		Penelitian
		
	7		
	D. Kegunaan		Penelitian
		
	8		
	E. Sitematika		Pembahasan
		
	8		
BAB	II	KAJIAN	PUSTAKA
.....			
10	A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel		
		
	10		
	B. Hubungan	Antar	Variabel
		
	14		
	C. Kerangka	Pikir	Penelitian
		
	15		
	D. Landasan		Teoritis
		
	16		
	1. Return		On
	Asset		
		
	16		
	2. Non		Performing
	Financing		
		
	21		
	3. Pembiayaan Musyarakah		
		
	23		
	4. Bank Umum Syariah		
		
	27		
	E. Hipotesis		
		
	28		
BAB	III	METODE	PENELITIAN
.....			
30			

A. Jenis			Penelitian
.....			
	30		
B. Data	dan	Jenis	Data
.....			
	30		
C. Populasi,	Sampel	dan	Teknik
			Sampling
.....			
	32		
1. Populasi		
	32		
2. Sampel		
	34		
3. Teknik			Sampling
.....			
	34		
D. Definisi		Operasional	Variabel
.....			
	35		
E. Desain	dan	Model	Penelitian
.....			
	37		
F. Teknik		Pengumpulan	Data
.....			
	38		
G. Analisis			Data
.....			
	39		
1. Analisis		Statistik	Deskriptif
.....			
	39		
2. Uji		Asumsi	Klasik
.....			
	40		
a. Uji			Normalitas
.....			
	40		
b. Uji			Multikolinieritas
.....			
	41		
c. Uji			Heteroskedastisitas
.....			
	41		

	d. Uji		Autokorelasi
	42		
3.	Regresi Berganda		Linier
	42		
4.	Pengujian Hipotesis		
	43		
	a. Uji Parsial	(Uji t-test)	
	43		
	b. Uji Simultan	(Uji F-test)	
	44		
	c. Uji Koefisien	Determinasi	
	44		
BAB	IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
45			
	A. Hasil Penelitian		
	45		
	1. Statistik Deskriptif		
	45		
	2. Uji Asumsi Klasik		
	48		
	a. Uji Normalitas		
	48		
	b. Uji Autokorelasi		
	49		
	c. Uji Heteroskedastisitas		
	51		
	d. Uji Multikolinearitas		
	52		

	3.	Analisis	Regresi	Linier	Berganda
				
		53			
	4.	Uji			Hipotesis
				
		56			
		a.	Uji		T
				
				56	
		b.	Uji		F
				
				58	
		c.	Uji	Koefisien	Determinasi
				
		59			
	B.	Pembahasan			
				
		61			
BAB			V		PENUTUP
				
	66				
		A.	Kesimpulan		
				
			66		
		B.	Saran		
				
		67			
DAFTAR					PUSTAKA
				
	68				
	LAMPIRAN-LAMPIRAN				

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Tabel Daftar Rasio Keuangan NPF, Pembiayaan Musyarakah dan ROA Pada Bank Umum Syariah..... 4
Tabel III.1	Tabel Populasi 33
Tabel III. 2	Tabel Sampel 35
Tabel IV.1	Tabel Uji Statistik Deskriptif..... 47
Tabel IV.2	Tabel Uji Autokorelasi 51
Tabel IV.3	Tabel Uji Hetetokredasitas..... 552
Tabel IV.4	Tabel Uji Multikolinearitas..... 53
Tabel IV.5	Analisis Regresi Linear Berganda 54
Tabel IV.6	Tabel Uji t 57
Tabel IV.7	Tabel Uji f 59
Tabel IV.8	Tabel uji Analisis Koefisien Determinasi (R^2)..... 60

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Peneliti	Pikir
	15	
Gambar IV.1	Uji Normalitas	
	49	

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 2. SK Pembinaan Skripsi
- Lampiran 3. Tabel Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 4. Gambar Uji Normalitas
- Lampiran 5. Tabel Uji Multikolinieritas, Uji Heteroskedastisitas, Uji Autokorelasi, dan Analisis Regresi Berganda
- Lampiran 6. Tabel Uji t, Uji F dan Koefisien determinasi
- Lampiran 7. Tabel Durbin-Watson (DW)
- Lampiran 8. Tabel t Statistik
- Lampiran 9. Tabel f Statistik
- Lampiran 10. Tabel Ojk