

**PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHĀRABAH* DAN  
*MUSYĀRAKAH* TERHADAP *NON PERFORMING  
FINANCING (NPF)* PADA BANK MUAMALAT  
INDONESIA TBK TAHUN 2018–2022**



**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**SAHRI ROMADON**

**1931104**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2023**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
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](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id) / [dfsei@iainsasbabel.ac.id](mailto:dfsei@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI**

Nomor: B- 1867 /FS/B9/PP.00.9/12 /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 : Sahri Romadon  
NIM : 1931104  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022

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, 07 Desember 2023  
Dekan

Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 197305252006041003

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Sahri Romadon

Nim : 1931104

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022 ” ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan atau kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

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

Bangka,  
Yang Menyatakan,



Sahri Romadon

1931104



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: [fs@iainsabel.ac.id](mailto:fs@iainsabel.ac.id) website: [www.iainsabel.ac.id](http://www.iainsabel.ac.id)

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal Skripsi  
Saudara Sahri Roamdon

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 dibawah ini:

Nama : Sahri Romadon  
NIM : 1931104  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārahah* Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022.

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 di munaqasyahkan.

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

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb*

Bangka, Oktober, 2023

Pembimbing I

**Dr. Wulpiah, M.Ag.**  
NIP.197406242006042002

Pembimbing II

**Muhammad Nurdin, M.S.I**  
NIP. 198812232020121011



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: [fsia@iainsasabel.ac.id](mailto:fsia@iainsasabel.ac.id) website: [www.iainsasabel.ac.id](http://www.iainsasabel.ac.id)

NOTA DINAS PENGUJI

Hal Skripsi  
Saudara Sahri Romadon

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:

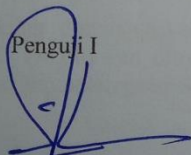
Nama : Sahri Romadon  
NIM : 1931104  
Prodi : Perbankan Syariah  
Judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudharabah* dan *Musyarakah* Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022.

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).

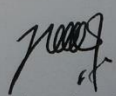
Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Penguji I

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

Bangka, November 2023  
Penguji II

  
Feby Ayu Amalia, M.H  
NIP. 199402212019032019



**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](mailto:humas@iainsasabel.ac.id)  
Website: [www.iainsasabel.ac.id](http://www.iainsasabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B - 183 In.40/B11/FS/PP.00.9/12/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh Pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārakah* terhadap *Non Performing Financing (NPF)* pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sahri Romadon  
N I M : 1931104  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

**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,  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,  
Feby Ayu Amalia, M.H  
NIP.199402212019032019



telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 30 Oktober 2023, dengan nilai B (74,00) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

## **HALAMAN MOTTO**

**“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan”**

**(Q.S. Al-Insyirah : 6)**

“Keberhasilan bukanlah milik orang yang pintar. Keberhasilan adalah  
kepunyaan mereka yang senantiasa berusaha”

(BJ. Habibie)

Asak Kawa Kite Pacak

(Sahri Romadon)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Robbil' Alamin*, Seiring dengan berjalannya waktu, pada kesempatan ini saya ingin menyampaikan terima kasih banyak kepada pihak-pihak yang telah memberikan do'a serta dukungan, sehingga saya bisa menyelesaikan studi di Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan kesehatan, rahmat, hidayah, serta semua yang saya butuhkan, dan tidak lupa kepada Rasulullah SAW, yang telah menjadi pencerahan dan tauladan yang baik.
2. Ibu ku tercinta Ikawati, Bapak ku Sulaiman dan Adik ku tersayang Nuri Maulida, terimakasih atas do'a, motivasi, semangat, cinta, kasih dan sayang serta pengorbanan yang telah diberikan dari mulai lahir hingga sampai titik ini.
3. Diriku sendiri Sahri Romadon, jangan puas sampai disini, terus kejar mimpi-mimpi itu, jangan menyerah, tetap semangat.
4. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag dan Bapak Muhamad Nurdin, M.S.I terima kasih ats segala bantuan, bimbingan dan motivasi yang telah diberikan.
5. Kepada Dosen penasehat akademik, serta pembimbing terima kasih telah bersedia mendidik saya selama bimbingan hingga bisa menyelesaikan skripsi ini.



# **PENGARUH PEMBIAYAAN *MUDHĀRABAH* DAN *MUSYĀRAKAH* TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK MUAMALAT INDONESIA TBK TAHUN 2018-2022**

Sahri Romadon

1931104

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

## **Abstrak**

Produk pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārahah* merupakan dua produk perbankan syariah yang berpotensi sangat besar dalam menciptakan keseimbangan sektor moneter dan syariah. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh Pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārahah* secara simultan maupun parsial terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022.

Jenis penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder. Populasi dan sampel yang digunakan yaitu laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia dengan jumlah sampel 20. Teknik Analisis data yang digunakan yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan uji regresi linier berganda menggunakan *Eviews 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial nilai *Mudhārabah* tidak berpengaruh terhadap (NPF) dengan  $T_{hitung} 1.160704 < T_{tabel} 1.73961$ , dan nilai signifikan  $0,2628 > 0,05$ . Untuk *Musyārahah* menunjukkan berpengaruh terhadap (NPF) dengan nilai  $T_{hitung} 5.365804 > T_{tabel} 1.73961$ , dan nilai signifikan  $0,0001 < 0,05$ . Menurut hasil penelitian secara simultan bahwa pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārahah* bersama-sama mempunyai pengaruh positif dan signifikan terhadap (NPF) dengan hasil perhitungan bahwa nilai  $F_{hitung} 19.76704 > F_{tabel} 3,59$ . Jika melihat nilai probability sebesar  $0,000047 < 0,05$ . Jadi, dapat disimpulkan bahwa variabel Pembiayaan *Mudhārabah* dan *Musyārahah* secara bersamaan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022.

**Kata Kunci:** *Mudhārabah* dan *Musyārahah*, NPF

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* rabbil'alamin, segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang mana telah memberikan rahmat dan karunianya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Demikian maha penguasa jagat raya setiap insan, dan tiada kata yang terucap atas semua nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap dari insan cendikia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Penyusun skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh Pembiayaan *Muḍhārabah* dan *Musyārahah* Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Muamalat Indonesia Tbk Tahun 2018-2022”. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada

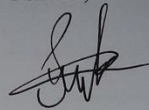
1. Bapak Dr. Irawan, S.Ag., M.S.I. selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Iskandar, M.Hum selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H selaku ketua Program Studi Perbankan Syariah dan Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku sekretaris Program Studi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I , selaku Penasehat Akademik.
5. Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag. , selaku Pembimbing I
6. Bapak Muhamad Nurdin, M.S.I , selaku Pembimbing II
7. Seluruh Dosen dan Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
8. Kedua Orang tua tercinta beserta saudara-saudara atas dukungan dan doanya.
9. Adik kandung penulis yaitu Nuri Maulida yang telah ikut andil dan memberikan semangat kepada penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-temanku Bendi, Farlio, Wendi dan Sahrul yang telah memberiku semangat agar bisa cepat menyelesaikan skripsi dan teman-teman lain yang tidak bisa Sahri Romadon sebutkan satu persatu terimakasih telah membantu Sahri Romadon dan memberikan semangat yanag luar biasa untuk saya.

11. Rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah A angkatan 2019.

Demikian skripsi ini tidak lepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yanag membantu sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini selanjutya agar lebih baik.

Bangka, Oktober 2023  
Peneliti,



Sahri Romadon  
1931104

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING.....</b>	<b>iii</b>
<b>NOTA DINAS PENGUJI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xv</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Sitematika Pembahasan.....	7
<b>BAB II LANDASAN TEORI .....</b>	<b>9</b>
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	9
B. Hubungan Antar Variabel .....	13
C. Kerangka Pikir Penelitian .....	14
D. Landasan Teori.....	15
E. Hipotesis .....	24

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
A. Jenis Penelitian .....	25
B. Data dan Jenis Data.....	25
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	26
D. Definisi Operasional Variabel .....	27
E. Desain dan Model Penelitian .....	29
F. Teknik Pengumpulan Data .....	30
G. Analisis Data .....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
A. Hasil Penelitian .....	38
1. Deskripsi Subjek .....	38
2. Analisis Statistik Deskriptif .....	38
3. Uji Asumsi Klasik.....	41
4. Analisis Regresi Linier Berganda .....	48
5. Uji Hepotesis.....	50
6. Analisis Koefisien Determinasi .....	54
B. Pembahasan .....	56
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>60</b>
A. Kesimpulan .....	60
B. Saran.....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>63</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel I. 1 Perkembangan Pembiayaan <i>Muḍhārabah</i> dan <i>Musyārahah</i> .....	4
Tabel I. 2 Perkembangan NPF .....	4
Tabel IV. 1 Deskriptif Variabel Penelitian .....	40
Tabel IV. 2 Hasil Uji Autokorelasi .....	44
Tabel IV. 3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	46
Tabel IV. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	47
Tabel IV. 5 Analisis Regresi Linear Berganda .....	49
Tabel IV. 6 Hasil Uji Parsial .....	51
Tabel IV. 7 Hasil Uji Simultan .....	53
Tabel IV. 8 Hasil Koefisien Determinasi .....	55

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar II. 1 Kerangka Pikir Penelitian .....	15
Gambar III. 1 Model Penelitian .....	29
Gambar IV. 1 Uji Normalitas .....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Perkembangan Pembiayaan *Muḥārabah* dan *Musyārahah* pada PT.  
Bank Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022
- Lampiran 2. Perkembangan *Non Performing Financing (NPF)* pada PT. Bank  
Muamalat Indonesia Tahun 2018-2022
- Lampiran 3. Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 4. Uji Normalitas
- Lampiran 5. Uji Autokorelasi
- Lampiran 6. Uji Multikolinearitas
- Lampiran 7. Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8. Analisis Regresi Linear Berganda
- Lampiran 9. Uji Parsial
- Lampiran 10. Uji Simultan
- Lampiran 11. Hasil Koefisien Determinasi
- Lampiran 12. SK Bimbingan
- Lampiran 13. Kartu Bimbingan