

**PENGARUH PIUTANG MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2017-2024 DENGAN *NON PERFORMING FINANCE*  
SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Program Studi Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Disusun Oleh:

**NYAI RAUDOTUL FAUZIAH**

**2202110132**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SIBER  
SYEKH NURJATI CIREBON 2025**

**PENGARUH PIUTANG MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2017-2024 DENGAN *NON PERFORMING  
FINANCING* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

**SKIRPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Disusun Oleh**

**NYAI RAUDOTUL FAUZIAH**

**NIM. 2282110132**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON  
TAHUN 2025**

## ABSTRAK

**Nyai Raudotul Fauziah. NIM 2282110132 “ Pengaruh Piutang Murabahah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 dengan *Non Performing Financing* sebagai Variabel Mediasi”.**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh piutang murabahah dan pembiayaan musyarakah terhadap Profitabilitas (ROA) dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel mediasi pada Bank Syariah umum yang terdaftar pada Bank Indonesia. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank Syariah Umum yang terdaftar di Bank Indonesia. Sampel yang dipakai berupa laporan keuangan periode 2017- 2024 yang telah di terbitkan di *Annual Report* tiap Bank Umum Syariah. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan *Eviews 13*, Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa piutang murabahah tidak berpengaruh positif terhadap Profitabilitas; Pembiayaan musyarakah berpengaruh positif terhadap Profitabilitas; *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif terhadap Profitabilitas; Piutang murabahah tidak berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing* (NPF); Pembiayaan Musyarakah berpengaruh Negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF); *Non Performing Financing* (NPF) tidak mampu memediasi hubungan piutang murabahah terhadap Profitabilitas; *Non Performing Financing* (NPF) mampu memediasi hubungan pembiayaan musyarakah terhadap Profitabilitas. Penelitian selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel independen lain yang berpotensi memengaruhi profitabilitas perbankan syariah, seperti pembiayaan mudharabah, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan ukuran bank (bank size).

**Kata Kunci:** Piutang Murabahah, Pembiayaan Musyarakah, Profitabilitas, *Non Performing Financing*

## **ABSTRACT**

***Nyai Raudotul Fauziah. NIM 2282110132 "The Influence of Murabahah Receivables and Musyarakah Financing on the Profitability of Syariah General Banks for the 2017-2024 Period with Non Performing Financing as a Mediation Variable".***

*This research aims to find out the effect of murabahah receivables and musyarakah financing on Profitability (ROA) with Non Performing Financing (NPF) as a mediation variable in general Syariah Banks registered with Bank Indonesia. The type of research used in this research is quantitative research. The population in this study is the General Syariah Bank registered with Bank Indonesia. The sample used is in the form of financial statements for the 2017-2024 period that has been published in the Annual Report of each Syariah Public Bank. The data analysis technique used in this study is using Eviews 13, the results of this study show that murabahah receivables do not have a positive effect on Profitability; Musyarakah Financing has a positive effect on Profitability; Non Performing Financing (NPF) has a negative effect on Profitability; Murabahah receivables do not have a positive effect on Non Performing Financing (NPF); Musyarakah Financing has a negative effect on Non Performing Financing (NPF); Non Performing Financing (NPF) is not able to mediate the relationship between musabahah receivables and Profitability; Non Performing Financing (NPF) is able to mediate the relationship between musyarakah financing relationship with Profitability. Further research is recommended to add other independent variables that have the potential to affect the profitability of sharia banking, such as mudharabah financing, Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Cost to Operational Income (BOPO), and bank size (bank size).*

***Keywords:*** *Murabahah Receivables, Musyarakah Financing, Profitability, Non Performing Financing*

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Pengaruh Piutang Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 Dengan *Non Performing Finance* (NPF) Sebagai Variabel Mediasi”. Oleh Nyai Raudotul Fauziah, NIM : 2282110132, telah diajukan dalam sidang munaqosah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

### SIDANG MUNAQOSAH



**KETUA SIDANG**

Dr. Wafoto M.Si

NIP. 198307022011011008

**SEKRETARIS SIDANG**



Hi. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M

NIP. 197309302007102001

**Penguji I**



Prof. Dr. H. Aan Juelani, M.Ag.

NIP. 197506012005011008

**Penguji II**



Toto Suharto, M.Si.

NIP. 196811232000031001

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH PIUTANG MURABAHAH DAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2017-2024 DENGAN *NON PERFORMING  
FINANCING* SEBAGAI VARIABEL MEDIASI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Disusun Oleh :

**NYAI RAUDOTUL FAUZIAH**

**. NIM. 2282110132**

Pembimbing

Pembimbing I

**Diana Djuwita, M.M.**  
NIP. 198003142008012018

Pembimbing II

**Hi. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.**  
NIP. 197309302007102001

Mengetahui,



**Dr. Warfoyo M.S.I**  
NIP. 198307022011011008

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah Melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Nyai Raudotul Fauziah. NIM 2282110132. Dengan Judul "Pengaruh Piutang Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Mediasi" Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui,

Pembimbing I

Diana Diuwita, M.M.  
NIP. 198003142008012018

Pembimbing II

Hi. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.,  
NIP. 197309302007102001

Mengetahui,



Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah

Dr. Wartoyo M.Si

NIP. 198307022011011008

## PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI

Bismillahirrahmannirrohim

Saya yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Nyai Raudotul Fauziah  
Nim : 2282110132  
Tempat , Tanggal, Lahir : Cirebon, 29 Agustus 2004  
Alamat : Blok Cantilanbalong RT/RW. 002/004 Desa.  
Panambangan Kec. Sedong Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh Piutang Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Mediasi” Ini beserta isinya adalah benar- benar karya sendiri. Seluruh ide,pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon 13 Januari 2026

Saya Yang Menyatakan



**Nyai Raudotul Fauziah**

**NIM : 2282110132**

## KATA PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis persembahkan dengan penuh rasa bangga dan cinta yang tulus kepada orang-orang terkasih yang telah mendukung penulis dengan caranya masing-masing :

1. Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT, skripsi ini saya persembahkan sebagai wujud ikhtiar dan amanah dalam menuntut ilmu. Atas rahmat, pertolongan, dan kemudahan-Nya, skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
2. Cinta pertama sekaligus panutan hidupku, Ayahanda Ujang Suwaedi Sidiqin dan pintu surgaku Ibunda Kusniati. Terimakasih atas cinta yang tak bertepi dan pengorbanan yang tak terhingga. Meski beliau tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau telah memberikan segalanya hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana. Penulis percaya doa-doa beliau lah yang selalu menyelamatkan dan menuntun penulis melewati masa-masa sulit. Semoga Ayahanda dan Ibunda sehat, panjang umur dan bahagia selalu. Kedua saudaraku, Azka Azkia dan Habibi Luthfi Muharom. Terimakasih sudah ikut serta dalam proses menempuh pendidikan selama ini, Terimakasih atas semangat, doa dan cinta yang selalu diberikan kepada penulis.
3. Sosok mulia yang telah membuka jalan dan memperkenalkan penulis banyak hal K.H. Cucun Masur Abbas dan Ibunyai Hj. Lilis Faizah (Alm), Ibunyai Hj. Romlah serta Ibunyai Hj. Endah Hamidah (Alm), yang telah dengan tuas membimbing, mendidik, dan menanamkan ilmu agama, akhlak, serta nilai-nilai kehidupan. Setiap nasihat, keteladanan, dan doa yang diberikan menjadi bekal berharga dalam perjalanan pendidikan dan

kehidupan penulis hingga mampu menyelesaikan skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala kebikan dengan pahala yang berlipat dan menjadikannya sebagai amal jariyah yang terus mengalir.

4. Serta dengan penuh rasa hormat dan terimakasih kepada seluruh guru penulis sejak sekolah dasar, madrasah tsanawiyah, hingga madrasah aliyah, yang telah dengan tulus, mendidik, membimbing, dan menanamkan ilmu serta nilai-nilai kehidupan.
5. Serta dengan penuh rasa hormat dan terimakasih Kepada Dosen pembimbing saya Ibu Diana Djuwita,. M.M., dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih,. S.E.,M.M., yang telah memberikan arahan dan koreksi sehingga dapat terselesaikan, serta semua dosen yang telah mengajar dan mendidik saya dengan penuh rasa sabar dan ikhlas. Sehingga ilmu yang saya dapatkan di bangku perkuliahan dapat menjadu ilmu yang bermanfaat untuk banyak orang.
6. Sahabat-sahabat tersayang, Sawitri vinkkan Anggraini, Larissa Nujasitoh dan Ade Novita, yang telah kebersamai dalam proses skripsi ini, saling menguatkan, dan berbagi tawa sserta air mata. Terimakasih untuk cerita, pelukan hangat, dan semangat yang tak pernah padam.
7. Seluruh teman-teman Perbankan Syariah angkatan 2022 yang telah banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama dibangku perkuliahan ini.
8. Banyak pihak yang tak mampu penulis sebutkan satu per satu, namun setiap jejak kebaikan, uluran tangan, dan doa tulus yang hadir di sepanjang proses ini adalah bagian penting yang tak tergantikan. Terima kasih atas tawa, nasihat, dan bahu yang menguatkan dalam setiap proses yang penuh tantangan ini.

9. Dan yang terakhir untuk diri saya sendiri, Nyai Raudotul Fauziah. Terimakasih sudah bertahan sejauh ini. Untuk malam-malam penuh tekanan, keraguan dan air mata terimakasih karena tetap memilih melangkah meski jalan tak selalu ramah. Kini telah sampai, maka berbahagialah selalu dimanapun berada. Apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Dengan kurang dan lebihmu mari merayakan keberanian itu.

Cirebon, 12 Januari 2026

Penulis

Nyai Raudotul Fauziah



## MOTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ ٦

*“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan” (QS. Al-Insyirah: 5-6)*

***Man Salaka thoriqon yaltamisu fihi ‘ilman Sahalallahu  
lahu thoriqon ilal jannati***

*“Barang siapa berjalan di suatu jalan untuk menuntut ilmu, niscaya Allah SWT akan mempermudah baginya jalan ke surga” -H.R Tirmidzi*

**Lamum Keyeng Tangtu Pareng**

*“kesungguhan, kesabaran, dan ketekuan merupakan kunci utama dalam mencapai keberhasilan”*

**UINSSC**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SILEH  
SYEKH NURJATI CIREBON

## RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Nyai Raudotul Fauziah, lahir di Cirebon 29 Agustus 2004. Merupakan anak perempuan kedua dari pasangan Bapak Ujang Suwaedi Sodikin dan Ibu Kusniati. Penulis merupakan Warga Negara Indonesia dan beragama Islam yang bertempat tinggal di Desa Panambangan Kecamatan Sedong Kabupaten Cirebon. Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. RA Miftahul Ulum 2009-2010
2. SD Negeri Timbang 2010-2016
3. MTS Nurul Huda Timbang 2016-2019
4. MAS Miftahuttholibin 2019-2022

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S1) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul penelitian “**Pengaruh Piutang Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Mediasi**” dengan Dosen pembimbing yaitu Ibu Diana Djuwita, M.M., dan Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, S.E.,M.M.,

## PEDOMAN LITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam skripsi ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan no. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

### A. Konsonan

Konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Śa	Ś	Es (dengan tidak jelas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ha	H	Ha (Dengan titik dibawah)
7	خ	Kha	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Żal	Ż	Zet (Dengan titik diatas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet

12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	Es dan Ye
14	ص	Sad	Ṣ	Es (Dengan titik di bawah)
15	ض	Dad	D	De (Dengan titik di bawah)
16	ط	Ta	T	Te (Dengan titik di bawah)
17	ظ	Za	Ẓ	Zet (Dengan titik di bawah)
18	ع	'ain	ء	Koma terbalik (diatas)
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Ki
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	El
24	م	Mim	M	Em
25	ن	Nun	N	En
26	و	Wau	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ء	Hamzah	ء	Apostrof
29	ي	Ya	Y	Ye

## B. Vokal

### 1. Vokal Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	( َ ) َ	Fathah	A	A
2	( ِ ) ِ	Kasrah	I	I
3	( ُ ) ُ	Dammah	U	U

### 2. Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Lain	Nama
1	يَ َ َ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U
2	وَ َ َ	Fathah dan Wau	Au	A dan U
3	يَ َ َ	Fathah dan Ya	Ai	A dan U

### 3. Vokal Panjang

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
1	يَ َ َ	Fathah dan Alif atau Ya	Ā	A dan garis diatas
2	يَ ِ ِ	Kasrah dan Ya	Ī	I dan garis diatas
3	وَ ُ ُ	Dammah dan Wau	Ū	U dan garis diatas

#### 4. *Ta'marbutoh*

*Ta'marbutoh* ini diatur dalam tiga kategori:

- a. Huruf *ta'marbutoh* pada kata berdiri sendiri, huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *مكحمة* menjadi *mahkamah*
- b. Jika Huruf *ta'marbutoh* diikuti oleh kata sifat (*na'at*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /h/, misalnya: *ملا نمدلما* menjadi *almadinah al-munawwarah*
- c. Jika huruf *Ta'marbutoh* diikuti oleh kata benda (*isim*), huruf tersebut ditransliterasikan menjadi /t/ misalnya *مور لافلأ* menjadi *raudat al-atfa*.

#### 5. Huruf Ganda (*Syaddah* atau *tasydid*)

*Syaddah* atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan arab dilambangkan dengan tanda (- ˆ -), dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf yang sama (konsonan ganda). Contoh: *زن* menjadi *nazzala*

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH  
SYEKH NURJATI CIREBON

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Piutang Murabahah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Periode 2017-2024 Dengan *Non Performing Financing* Sebagai Variabel Mediasi”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir untuk menyelesaikan studi jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon. Penyusunan skripsi ini merupakan bagian dari proses akademik yang menuntut ketekunan, kedisiplinan, dan tanggung jawab ilmiah. Penulis menyadari bahwa proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari berbagai keterbatasan dan tantangan. Namun, dengan izin Allah SWT serta bimbingan, dan dukungan ditambah doa kedua orang tua yang menjadi penguat dalam penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Penulis dengan ketulusan mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
5. Ibu Diana Djuwita, M.M., sebagai Dosen Pembimbing akademik.
6. Ibu Diana Djuwita, M.M., selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, masukan, serta arahan maupun dukungan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.

7. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih., S.E.,M.M., selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, masukan, serta arahan maupun dukungan kepada penulis selama proses menyelesaikan skripsi.
8. Seluruh dosen dan staff khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
9. Kedua orang tua saya Bapak Ujang Suwaedi Sodiqin dan Ibu Kusniati serta segenap keluarga yang selalu memberikan doa, kasih sayang dan dukungan.
10. Sahabat-sahabatku yang selalu menyertai, memberi semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
11. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2022 yang merupakan teman seperjuangan dalam menempuh studi.

Cirebon, 12 Januari 2026

Penulis

Nyai Raudotul Fauziah

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LEMBAR PERSETUJUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
NOTA DINAS .....	iv
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
MOTO .....	x
RIWAYAT HIDUP .....	xi
PEDOMAN LITERASI .....	xii
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI .....	xviii
DAFTAR TABEL.....	xx
DAFTAR GAMBAR .....	xxi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xxii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar belakang .....	1
B. Identifikasi masalah .....	10
C. Pembatasan masalah .....	11
D. Rumusan masalah.....	11
E. Tujuan penelitian.....	12
F. Manfaat penelitian .....	13
G. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI .....	16
A. Deskripsi teori.....	16
1. Teori agenci ( <i>Agency</i> ) .....	16
2. Non Performing Financing (NPF) .....	17
3. Piutang Murabahah.....	19
4. Pembiayaan musyarakah.....	20
5. Profitabilitas.....	22

B. Literatur review.....	26
C. Kerangka Konseptual Dan keterkaitan Antar Variabel .....	33
D. Pengembangan Hipotesis.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
A. Pendekatan dan Jenis penelitian .....	41
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	41
C. Populasi dan sampel.....	42
D. Jenis dan Data sumber .....	44
E. Teknik Pengumpulan Data .....	45
F. Operasional variabel penelitian .....	46
G. Metode Analisis Data.....	47
H. Teknik analisis data.....	47
1. Uji Asumsi Klasik.....	47
2. Model Estimasi Regresi data panel.....	50
3. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	52
4. Uji hipotesis .....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	59
1. Deskriptif Objek Penelitian .....	59
2. Statistik Deskriptif.....	64
B. ANALISIS DATA .....	66
1. Uji statistik persamaan <i>Non Performing Financing</i> .....	66
2. Uji Statistik Persamaan ROA .....	75
3. Analisis Jalur.....	82
C. Pembahasan Hipotesis .....	87
BAB V PENUTUP.....	94
A. Kesimpulan .....	94
B. Saran .....	95
DAFTAR PUSTAKA .....	97
LAMPIRAN .....	103