

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE 2019-2025**

**SKRIPSI**



**Oleh :  
FAIZ NURHAFIDHA  
21402060**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI  
2026**

**HALAMAN JUDUL**

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE 2019-2025**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
Dalam menyelesaikan program Sarjana**

**Oleh  
Faiz Nurhafidha  
21402060**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASHIL KEDIRI  
2026**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE 2019-2025

Ditulis Oleh:

Faiz Nurhafidha  
21402060

Disetujui Oleh:

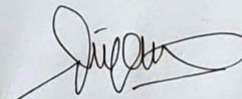
Pembimbing I



Savecti Indah K., M.Akun.

NIP. 199107172019032020

Pembimbing II



Dijan Novia Saka, M.M.

NIP. 197012142023212004

**NOTA DINAS**

Kediri, 2 Juni 2026

Lampiran : 3 (tiga) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri  
Jalan Sunan Ampel No, 7 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamualaikum Wr.Wb*

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : Faiz Nurhafidha

NIM : 21402060

Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap  
Pertumbuhan Aset Bank Muamalat Indonesia Periode 2019-2025

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1). Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqasah*. Demikian harap menjadi maklum. Atas ketersediaan Bapak/Ibu, kami mengucapkan terima kasih.

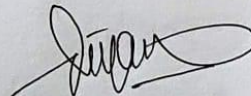
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

**Pembimbing I**



**Sayekti Indah K., M.Akun.**  
NIP. 199107172019032020

**Pembimbing II**



**Dijan Novia Saka, M.M.**  
NIP. 197012142023212004

**NOTA PEMBIMBING**

Kediri, 2 Juni 2026

Lampiran : 3 (tiga) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri (UIN) Syekh Wasil Kediri  
Jalan Sunan Ampel No,07 Ngronggo, Kota Kediri

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : Faiz Nurhafidha

NIM : 21402060

Judul : Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap  
Pertumbuhan Aset Bank Muamalat Indonesia Periode 2019-2025

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan arahan dosen pembimbing. Bersamaan ini kami lampirkan berkas naskah skripsi, dengan harapan segera diujikan dalam sidang *Munaqasah*. Demikian harap menjadi maklum. Atas ketersediaan Bapak/Ibu, kami mengucapkan terima kasih.

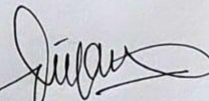
*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

**Pembimbing I**



**Sayekti Indah K., M.Akun.**  
NIP. 199107172019032020

**Pembimbing II**



**Dijan Novia Saka, M.M.**  
NIP. 197012142023212004

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL  
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET BANK MUAMALAT INDONESIA  
PERIODE 2019-2025

FAIZ NURHAFIDHA

21402060

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 19 Mei 2026

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Ashfa Fikriyah, MEI

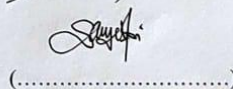
NIP.19750419 200003 2 002

  
(.....)

2. Penguji I

Sayekti Indah K., M.Akun.

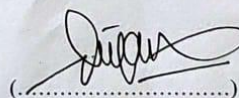
NIP.19910717 201903 2 020

  
(.....)

3. Penguji II

Dijan Novia Saka, M.M.

NIP. 19701214 202321 2 004

  
(.....)

Kediri, 2 Juni 2026

~~Dekan 4~~ Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri  
  
Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I.  
NIP.19750101 199803 1 002

## MOTTO

"Membangun Sinergi Dalam Kebaikan, Bertumbuh Bersama Dalam Keberkahan  
Mudharabah."

...وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ...

"...Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan permusuhan...

“QS. Al-Ma'idah: 2

"Menjaga Amanah Nasabah, Mengoptimalkan Berkah Untuk Pertumbuhan Umat."

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا

"Sungguh, Allah menyuruhmu menyampaikan amanat kepada yang berhak  
menerima...

“QS. An-Nisa: 58

"Pertumbuhan Aset Yang Berkelanjutan Adalah Wujud Nyata Dari Pengelolaan  
Ekonomi Yang Selaras Dengan Syariat."

مَثَلُ الَّذِينَ يُنْفِقُونَ أَمْوَالَهُمْ فِي سَبِيلِ اللَّهِ كَمَثَلِ حَبَّةٍ أَنْبَتَتْ سَبْعَ سَنَابِلَ

"Perumpamaan orang yang menginfakkan hartanya di jalan Allah seperti sebutir  
biji yang menumbuhkan tujuh tangkai, pada setiap tangkai ada seratus biji...

“QS. Al-Baqarah: 261

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Faiz Nurhafidha

NIM : 21402060

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya, dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil dari plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 15 April 2026

Yang membuat pernyataan,

A yellow temporary meter stamp (Meteran Temporal) for 10,000 Rupiah. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', '10000', and 'METERAN TEMPORAL'. Below the stamp, the number '00C0EAMX239586900' is visible. A handwritten signature is written over the stamp.

Faiz Nurhafidha

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa Syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat, kekuatan, dan kemudahan yang diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan perjalanan akademik ini. Skripsi ini adalah bukti nyata dari sebuah perjalanan panjang yang penuh dengan lika-liku. Pendidikan ini bukan sekadar tentang mengejar gelar, melainkan sebuah proses pendewasaan yang menuntut kesabaran, ketangguhan, dan keberanian untuk terus melangkah meski lelah seringkali menyapa. Setiap lembar dalam skripsi ini menyimpan kenangan akan hari-hari panjang di depan Laptop, diskusi yang memeras pikiran, hingga momen-momen sulit di mana saya hampir menyerah. Namun, Tuhan selalu membukakan jalan melalui orang-orang luar biasa yang hadir dalam hidup saya. Dengan rasa kerendahan hati skripsi saya persembahkan untuk:

1. Kedua Orang Tua Saya tercinta Bapak Sutiono dan Ibu Siti Romelah Terima kasih atas doa yang tidak pernah putus, pengorbanan yang tak ternilai, serta kepercayaan yang selalu diberikan kepada saya. Keberhasilan ini adalah milik kalian lebih dari milik saya sendiri.
2. Kepada suami tersayang, Terima kasih karena telah menjadi teman hidup yang sabar, pendengar yang baik, dan pemberi semangat yang tak kenal lelah. Terima kasih telah mendampingi, menguatkan di saat saya merasa lelah, dan mempercayai kemampuan saya hingga saya bisa menyelesaikan karya ini.
3. Adik tersayang terima kasih telah menjadi penyemangat, teman berbagi tawa, dan pemberi warna dalam hari-hari saya selama masa perkuliahan.
4. Kepada mertua yang saya hormati Terima kasih atas doa, dukungan, serta pengertian yang diberikan kepada saya selama proses studi ini. Terima kasih telah menerima dan menyayangi saya seperti anak sendiri.
5. Kepada kakak dan adik ipar Terima kasih atas segala perhatian, bantuan, dan dukungan yang kalian berikan selama ini. Kebersamaan dan semangat dari kalian sangat berarti bagi saya.
6. Dosen pembimbing ibu sayekti indah dan ibu dijan novia saka Terima kasih atas kesabaran, arahan, dan ilmu yang luar biasa selama proses penyusunan

skripsi ini. Bimbingan Ibu telah membentuk cara berpikir saya menjadi lebih kritis dan sistematis.

7. Sahabat-sahabat seperjuangan Terima kasih untuk tawa, bantuan, dan dukungan tanpa henti sejak hari pertama kita masuk di kampus. Perjalanan ini akan jauh lebih berat tanpa kehadiran kalian.
8. Almamater tercinta tempat saya menimba ilmu, membentuk karakter, dan belajar banyak hal. Semoga ilmu yang saya peroleh dapat membawa manfaat bagi nusa, bangsa, dan agama.
9. Diri Saya Sendiri: Terima kasih karena telah bertahan, berjuang, dan tidak pernah menyerah meskipun rintangan silih berganti. Kamu sudah melakukan yang terbaik hingga skripsi ini terselesaikan.

## ABSTRAK

FAIZ NURHAFIDHA, Dosen Pembimbing Sayekti Indah K., M.Akun. dan Dijan Novia Saka, M.M. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Pertumbuhan Aset Bank Muamalat Indonesia periode , Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, UIN Syekh Wasil Kediri, 2026.

**Kata kunci:** Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bagi Hasil, Pertumbuhan Aset

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren yang terus meningkat dari tahun ke tahun. Hal ini ditandai dengan bertambahnya jumlah lembaga keuangan syariah serta meningkatnya peran bank syariah dalam perekonomian nasional. Kondisi tersebut mendorong persaingan antar bank syariah dalam mempertahankan eksistensi dan meningkatkan kinerja, khususnya dalam hal pertumbuhan aset. Dalam menghadapi persaingan tersebut, bank tidak hanya mengandalkan aset berwujud, tetapi juga perlu mengoptimalkan fungsi intermediasi melalui penghimpunan dana dan penyaluran pembiayaan secara efektif.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) dan pembiayaan bagi hasil terhadap pertumbuhan aset pada Bank Muamalat Indonesia periode 2019–2025. Pendekatan yang digunakan adalah kuantitatif dengan data sekunder berupa laporan keuangan bulanan yang diperoleh dari publikasi resmi Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Populasi penelitian mencakup seluruh laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia periode 2019–2025, dengan teknik pengambilan sampel menggunakan *purposive sampling* sehingga diperoleh 74 data observasi. Analisis data dilakukan menggunakan regresi linier berganda dengan bantuan *software* SPSS.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial, variabel Dana Pihak Ketiga (DPK) menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,002 ( $< 0,05$ ) dengan *koefisien regresi* sebesar 2,870E-9 yang bernilai positif. Selain itu, variabel pembiayaan bagi hasil menunjukkan nilai signifikansi sebesar 0,011 ( $< 0,05$ ) dengan *koefisien regresi* sebesar 2,215E-9 yang bernilai positif. Berdasarkan hasil uji simultan (uji F) diperoleh nilai Fhitung sebesar 7,891 dengan nilai signifikansi sebesar 0,001 ( $< 0,05$ ), yang berarti bahwa variabel DPK dan pembiayaan bagi hasil secara bersama-sama berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan aset Bank Muamalat Indonesia. Nilai *koefisien determinasi* ( $R^2$ ) sebesar 0,182 menunjukkan bahwa variabel DPK dan pembiayaan bagi hasil mampu menjelaskan sebesar 18,2% variasi pertumbuhan aset, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh variabel lain di luar model penelitian. Hasil ini sejalan dengan teori intermediasi keuangan yang menyatakan bahwa kemampuan bank dalam menghimpun dana (DPK) dan menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan produktif akan meningkatkan kinerja dan pertumbuhan aset bank.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Penulisan karya ilmiah ini merupakan salah satu syarat akademis untuk memperoleh gelar sarjana di program studi terkait, serta menjadi sarana bagi penulis untuk mengaplikasikan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh selama menempuh masa studi. Penulis menyadari bahwa keberhasilan dalam menuntaskan penyusunan tugas akhir ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan bantuan dari berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah berkontribusi secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi kedalaman materi maupun teknik penyajian. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca demi perbaikan di masa mendatang. Penulis berharap semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat, wawasan, dan kontribusi positif bagi pengembangan ilmu pengetahuan serta dapat menjadi referensi yang berguna bagi pihak-pihak yang membutuhkan. Penulis menyampaikan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE., MM selaku Wakil Dekan 1, Ibu Dr. Sri Anugrah Natalina, SE., MM selaku Wakil Dekan 2, dan Ibu Dr. Nuril Hidayati, S. Fil., M.Hum, selaku Wakil Dekan 3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri.
4. Ibu Dr, Hj. Sulistyowati, S.HI, M.E.I, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.

5. Ibu Sayekti Indah K., M.Akun selaku dosen pembimbing 1 dan Ibu Dijan Novia Saka, M.M., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi dalam penyelesaian skripsi.
6. Kepada galeri investasi syariah FEBI UIN Syekh Wasil Kediri yang telah memberikan izin, memfasilitasi data, serta membantu penulis dalam proses penelitian di lingkungan Galeri Investasi Syariah.
7. Segenap dosen dan staf administrasi FEBI yang telah memberikan ilmu dan kemudahan selama masa studi.
8. Bapak, Ibu, Adikku, dan seluruh keluarga yang senantiasa memberikan kasih sayang, doa serta dukungan baik moril maupun materil hingga terselesainya skripsi ini.
9. Teman-teman mahasiswa UIN Syekh Wasil, Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2021 serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis hanya mampu mendoakan, semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Semoga karya tulis ini bermanfaat bagi penulis khususnya, dan pembaca pada umumnya. Amin.

Kediri, 15 Mei 2026

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS .....	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO.....	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	viii
ABSTRAK .....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR .....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Masalah.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	13
E. Penelitian Terdahulu .....	14
F. Definisi Operasional.....	17
1. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	17
2. Pembiayaan Bagi Hasil ( <i>Musyarakah</i> Dan <i>Mudharabah</i> ).....	18
3. Pertumbuhan Aset.....	19
BAB II LANDASAN TEORI .....	20
A. Teori Sinyal ( <i>Signal Theory</i> ) .....	20
B. Teori Intermediasi Keuangan.....	21
C. Dana Pihak Ketiga (Dpk).....	22
D. Pembiayaan Bagi Hasil.....	25

1. Pembiayaan Musyarakah .....	25
2. Pembiayaan Mudharabah.....	26
E. Pertumbuhan Aset .....	28
F. Kerangka Berpikir .....	31
G. Hipotesis Penelitian .....	33
1. Pengaruh DPK (X1) Terhadap Pertumbuhan Aset (Y).....	33
2. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil (X2) Terhadap Pertumbuhan Aset (Y).....	34
3. Pengaruh DPK (X1) dan Pembiayaan Bagi Hasil (X2) Terhadap Pertumbuhan Aset (Y).....	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	36
A. Rancangan Penelitian .....	36
B. Lokasi Penelitian .....	36
C. Populasi Dan Sampel.....	37
1. Populai .....	37
2. Sampel .....	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	38
E. Instrumen Penelitian .....	38
F. Teknik Analisis Data.....	39
1. Analisis Deskriptif .....	39
2. Uji Asumsi Klasik.....	40
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	42
4. Uji Hipotesis (uji t, uji f, dan koefisien determinasi) .....	43
BAB IV HASIL PENELITIAN .....	46
A. Profil Bank Muamalat Indonesia.....	46
B. Deskripsi Data .....	48
C. Hasil Analisis Data .....	53
1. Statistik Deskriptif.....	53
2. Uji Asumsi Klasik.....	55
3. Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
4. Uji Hipotesis .....	60

BAB V PEMBAHASAN .....	65
A. Dana Pihak Ketiga Di Bank Muamalat Indonesia.....	65
B. Pembiayaan Bagi Hasil Di Bank Muamalat .....	68
1. Pembiayaan Musyarakah .....	68
2. Pembiayaan Mudharabah .....	69
C. Pertumbuhan Aset Di Bank Muamalat Indonesia.....	74
D. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Bank Muamalat Indonesia .....	77
E. Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Bank Muamalat Indonesia .....	81
F. Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Bank Muamalat Indonesia .....	85
Bab VI Penutup .....	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran .....	91
Daftar Pustaka .....	92
Daftar Lampiran .....	100

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Bank Syariah Di Indonesia.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Total Aset Bank Muamalat Di Indonesia Tahun 2019- 2025 .....	6
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu Dan Research Gap.....	8
Tabel 4.1 Deskripsi Data Penelitian .....	47
Tabel 4.2 Hasil Analisis Statistik Deskriptif .....	53
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas.....	55
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	56
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	57
Tabel 4.6 Hasil Uji Uji Autokorelasi.....	58
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda .....	58
Tabel 4.8 Hasil Uji T (Parsial).....	61
Tabel 4.9 Hasil Uji F (Simultan).....	62
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	32
------------------------------------	----

## DAFTAR LAMPIRAN

lampiran 1 olah data variabel .....	100
lampiran 2 hasil uji statistik model spss 25.....	103
lampiran 3 daftar riwayat hidup .....	107