

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN  
KECUKUPAN MODAL TERHADAP PROFITABILITAS  
(STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA DAN MALAYSIA  
2017-2021)**



**Proposal Oleh:**

**ANDITA TRI WULANDARI**

**01031381924101**

**AKUNTANSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN  
TEKNOLOGI**

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN KECUKUPAN**  
**MODAL TERHADAP PROFITABILITAS**

(Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia Dan Malaysia 2017-2021)

Disusun oleh:

Nama : Andita Tri Wulandari  
NIM : 01031381924101  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif.

Tanggal Persetujuan

Dosen Pembimbing

Tanggal

: 16 Oktober 2023



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I  
NIP.198205252009121003

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN KECUKUPAN  
MODAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA  
DAN MALAYSIA 2017-2021

Disusun oleh:

Nama : Andita Tri Wulandari  
NIM : 01031381924101  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada Rabu, 08 November 2023 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 13 November 2023

Ketua,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Anggota,



H. Asyrahani, S.E., M.M., AK  
NIP. 196607041992031004

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi

**ASLI**

JURUSAN AKUTANSI  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI

15/2023  
15/11



Krista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak. CA  
NIP. 197303171997031002

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : Andita Tri Wulandari

NIM : 01031381924101

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Bidang Kajian : Akuntansi Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul :

**“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia Dan Malaysia 2017-2021)”**

Pembimbing : Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak saya sebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar di kemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, 13 November 2023  
Pembuat Pernyataan,

Andita Tri Wulandari  
NIM. 01031381924101

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

Motto:

“Dan tidakkah mereka memperhatikan bahwa Allah yang melapangkan dan membatasi rezeki bagi siapa yang Dia kehendaki. Sungguh, pada yang demikian itu benar-benar terdapat tanda-tanda kebesaran Allah bagi kaum yang beriman.”

(Q.S. Ar-Rum: 37)

“Barang siapa yang menjadikan mudah urusan orang lain, pasti Allah akan memudahkannya baik di dunia dan di akhirat.”

(HR Abu Hurairah)

Tiga kata sederhana yang memiliki kekuatan luar biasa untuk membawa ke kesuksesan ialah “maaf”, “tolong”, dan “terima kasih”.

Skripsi ini dipersembahkan untuk:

- Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW
- Mama dan Bapak Tercinta
- Adik dan Mbah Tersayang
- Seluruh Anggota Keluarga
- Sahabat dan Teman-teman
- Almamater

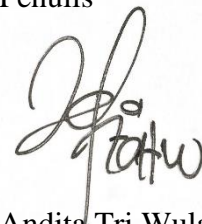
## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul “ Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia dan Malaysia 2017-2021)”. Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Strata Satu (S-1) Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas tentang bagaimana pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas. Jenis penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan data sekunder yang bersumber dari situs BankFocus.

Palembang, 13 November 2023

Penulis



Andita Tri Wulandari

NIM 01031381924101

## UCAPAN TERIMAKASIH

Penyusunan dan penulisan skripsi ini pasti tidak luput dari berbagai tantangan dan hambatan yang menyertai. Akan tetapi, penulis menyadari berkat bantuan dan dukungan, serta kemudahan dari berbagai pihak maka skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Allah SWT yang tak henti-hentinya telah memberikan kemudahan dan kelancaran dalam penyusunan dan penelitian skripsi ini.
2. Rektor Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Taufiq Marwa, S.E., M.Si.** beserta jajarannya.
3. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Prof. Dr. Mohammad Adam, S.E., M.E., CFP<sup>®</sup>, QWP, CWM<sup>®</sup>** beserta jajarannya.
4. Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Bapak **Arista Hakiki, S.E., M. Acc., Ak., CA** dan Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, Ibu **Dr. E. Yusnaini, S.E., M. Si., Ak**
5. Bapak **Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I** selaku dosen pembimbing saya. Terimakasih banyak Bapak telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan ilmu dan bimbingan serta arahan kepada saya dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Semoga bapak selalu berada dalam keadaan sehat dan dilimpahkan rezeki yang barokah dari Allah SWT.

6. Bapak **Dr. Mukhtaruddin, S.E., M. Si., Ak** selaku dosen pembimbing akademik. Terimakasih Bapak atas saran dan masukan yang telah diberikan dari awal masuk proses perkuliahan sampai selesai.
7. Bapak **H. Aspahani, S.E., M.M., AK** selaku dosen penguji seminar proposal skripsi dan penguji ujian komprehensif saya. Terimakasih banyak Pak telah memberikan saran, masukan dan kritikan terhadap perbaikan penulisan skripsi saya.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya di bangku perkuliahan yang nantinya akan menjadi bekal dan sangat bermanfaat bagi saya kedepannya.
9. Seluruh staff dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya, khususnya admin Jurusan Akuntansi, **Mbak Okky, Kak Adi, Mbak Novi, dan Mbak Layla** yang telah banyak membantu selama proses perkuliahan dan pemberkasan yang diperlukan.
10. Kedua orang tuaku, Ibu **Rosilawati** dan Bapak **Taufik** yang saya cintai. Terimakasih banyak mama dan bapak yang selalu tulus mendoakan saya dan selalu memberikan support serta semangat atas apapun yang saya ambil. Terimakasih sudah menjadi orang tua yang terbaik. Terimakasih atas pengorbanannya selama ini, semoga mama dan bapak selalu diberikan kesehatan dan dilimpahkan rezeki yang barokah.
11. Kakakku, **Bonita Putri Utami** dan **Devita Dwi Rahmadanti**. Terimakasih banyak selama ini sudah selalu mendoakan dan memberikan semangat serta



kasih sayang. Terimakasih atas segala support, saran, nasehat yang telah diberikan selama ini.

12. Sahabatku, **Adelia Nandra Putri**. Terima kasih telah menemani perskripsian saya. Tawa,canda, dan bahagia bahkan sedih kita bersama. Terima kasih sudah melewati bersama saya. Saya yakin ada hal yang terbaik untuk kamu dan kita kedepannya. Semoga kamu mendapat tempat perkuliahan ataupun kedinasan yang kamu cita citakan selama ini. Sangat bersyukur saya bisa berteman dekat dengan kamu. Sukses selalu untuk kita.
13. Sahabatku, **Arum Kusumastuti Wulandari**. Terimakasih banyak atas bantuan, support, dan doanya selama ini. Terimakasih sudah membantu skripsi saya. Tanpa arum skripsi ini mungkin belum bisa terselesaikan dengan baik. Terima kasih selalu meluangkan waktu untuk saya apabila saya terkendala dengan skripsi. Sangat bersyukur saya bisa dipertemukan dan didekatkan dengan Arum yang sangat baik dan murah hatinya.
14. Gemusa, **Septiani Maulida Rahma, Dwi Roma Dona, Rosita Amanda, Selly Herleni Sincani, dan Chairunnisa Arih Jasmine**. Terimakasih telah memberikan semangat dan menemani dari awal perkuliahan saya tanpa kalian perkuliahan saya tidak berwarna. Terimakasih sudah menjadi sahabat yang baik untuk saya.
15. Pertemanan kuliah, **Adelia Ramadhini, Syalsabila Juwita, dan Dwiegha Jessica**. Terimakasih untuk menjadi teman yang selalu saya mendengarkan curhatan saya. Terimakasih sudah menjadi teman yang baik waktu di kala suka maupun duka. Terimakasih sudah selalu support dan memberikan

semangat satu sama lain. Terimakasih atas segala perhatian dan apresiasi yang diberikan untuk saya.

16. Tim Cuan, **Odessa Mulya Zulva dan Nanda Anggraini** . Terimakasih sudah menjadi teman dari SMA hingga saat ini. Terimakasih sudah mendengarkan keluh kesah dan menyemangati satu sama lain. Terimakasih atas seluruh kebaikan kalian selama ini.
17. Teman-teman seangkatan di Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya tahun 2019. Terimakasih sudah berjuang bersama dan memberikan kesan yang indah dari awal masuk kuliah sampai akhir perkuliahan.
18. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang sudah memberikan dorongan, masukan dan doanya baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih banyak atas segala kebaikan yang telah diberikan.
19. Terakhir, terima kasih diri sendiri karena telah berjuang sejauh ini dan tidak menyerah sampai detik ini untuk menyelesaikan skripsi ini. Ini merupakan pencapaian yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan rahmat dan membalas semua kebaikan yang telah kalian berikan kepada penulis dalam kelancaran proses penyelesaian skripsi ini.

Palembang, 13 November 2023

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Andita Tri Wulandari', is centered within a light gray rectangular box.

Andita Tri Wulandari

NIM 010131381924101

## ABSTRAK

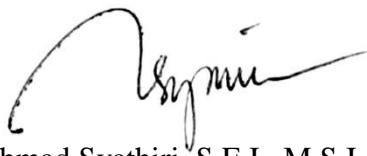
### **Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Syariah Di Indonesia dan Malaysia 2017-2021)**

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris mengenai Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas. Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode kuantitatif dengan data sekunder. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia periode tahun 2017-2021 dengan sampel penelitian sebanyak 15 Bank Syariah yang didapat melalui teknik *purposive sampling*.

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan program SPSS dan regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa Risiko Pembiayaan berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Namun pada Bank Syariah di Malaysia, Risiko Pembiayaan tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas. Sedangkan Risiko Likuiditas dan Kecukupan Modal tidak berpengaruh terhadap Profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia dan Malaysia

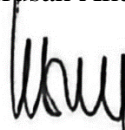
**Kata Kunci: Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Kecukupan Modal, Profitabilitas.**

Dosen Pembimbing,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S. E., M. Acc., Ak., CA  
NIP 197303171997031002

## ABSTRACT

### ***The Effect of Financing Risk, Liquidity Risk, and Capital Adequacy of profitability (An Empirical Study of Shariah Bank in Indonesia and Malaysia 2017-2021)***

*This study aims to obtain empirical evidence regarding the effect of Financing Risk, Liquidity Risk, and Capital Adequacy of Profitability. The method used in the study is a quantitative method with secondary data. The population used in this study was Shariah Bank in Indonesia and Malaysia starting from 2017-2021 with a research sample of 15 Shariah Bank obtained through purposive sampling techniques.*

*The data analysis in this study used the SPSS and multiple linear regression.. The results showed that the Financing Risk has a effect on profitability of Shariah Bank in Indonesia, but Shariah Bank in Malaysia did not has a effect on profitability. Meanwhile, Liquidity Risk and Capital Adequacy did not have effect on profitability of Shariah Bank in Indonesia and Malaysia.*


***Keywords: Financing Risk, Liquidity Risk, and Capital Adequacy, and Profitability***

*Advisor,*



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I  
NIP. 198205252009121003

*Acknowledge,  
Head of Accounting Program*



Arista Hakiki, S. E., M. Acc., Ak., CA  
NIP 197303171997031002

## **SURAT PERNYATAAN ABSTRAK**

Saya dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstrak skripsi dalam bahasa inggris dari mahasiswa :

Nama : Andita Tri Wulandari  
NIM : 01031381924101  
Jurusan : Akuntansi  
Mata Kuliah : Akuntansi Syariah  
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Syariah di Indonesia dan Malaysia 2017-2021)

Telah saya periksa cara penulisan, *grammar*, maupun susunan *tenses*-nya dan saya setujui untuk disampaikan pada lembar abstrak.

Palembang, 13 November Januari 2023

Dosen Pembimbing,



Dr. Ahmad Syathiri, S.E.I., M.S.I  
NIP. 198205252009121003

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Akuntansi



Arista Hakiki, S. E., M. Acc., Ak., CA  
NIP 197303171997031002

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### **DATA PRIBADI**

Nama Mahasiswa : Andita Tri Wulandari  
Jenis Kelamin : Perempuan  
Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/15 Juli 2001  
Agama : Islam  
Status : Belum Menikah  
Alamat Rumah : Jalan Sersansani Blok P No.14 Kelurahan  
Talang Aman Kecamatan Kemuning  
Alamat Email : [anditaatw@gmail.com](mailto:anditaatw@gmail.com)



### **PENDIDIKAN FORMAL**

Sekolah Dasar : SD Kartika II-2 Palembang  
Sekolah Menengah Pertama : SMP Negeri 9 Palembang  
Sekolah Menengah Atas : SMA Negeri 6 Palembang

### **PENDIDIKAN NON FORMAL**

1. Pelatihan Entrepreneur Development Program di Institut Teknologi Bandung (Tahun 2021)
2. Pelatihan Content Creation “How to Create Impacfull Content” di Narasi Academy ( Tahun 2021)

## **PENGALAMAN ORGANISASI**

1. Ikatan Mahasiswa Kuntansi 2021-2022
2. Ikatan Mahasiswa Seni Fakultas Ekonomi 2021-2023
3. Badan Eksekutif Mahasiswa 2020



## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....</b>	<b>ii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....</b>	<b>iii</b>
<b>MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>UCAPAN TERIMAKASIH.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>xii</b>
<b>SURAT PERNYATAAN ABSTRAK .....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Rumusan Masalah .....	7
1.3. Tujuan Penelitian .....	8
1.4. Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>10</b>
<b>2.1 Landasan Teori .....</b>	<b>10</b>
2.1.1 Teori Risiko .....	10
2.1.2 Risiko .....	10
2.1.3 Manajemen Risiko Perbankan Syariah .....	11
2.1.4 Perbankan Syariah .....	12
2.1.5 Risiko pembiayaan .....	13
2.1.6 Risiko likuiditas.....	14
2.1.7 Kecukupan Modal .....	14
2.1.8 Profitabilitas .....	15
<b>2.2 Penelitian Terdahulu .....</b>	<b>16</b>
<b>2.3 Alur Pikir .....</b>	<b>21</b>
<b>2.4 Hipotesis.....</b>	<b>22</b>
2.4.1 Pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas .....	22
2.4.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas .....	22
2.4.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas .....	23

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>25</b>
3.1 Jenis Penelitian.....	25
3.2 Jenis dan Sumber Data .....	25
3.3 Teknik Pengumpulan Data .....	26
3.4 Populasi dan Penentuan Sampel.....	26
3.5 Definisi Operasional Variabel dan Skala Pengukuran Penelitian .....	29
3.6 Metode Analisis Data .....	31
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>38</b>
<b>4.1 Gambaran Umum Penelitian .....</b>	<b>38</b>
<b>4.2 Hasil Penelitian.....</b>	<b>43</b>
4.3.1 Uji Asumsi Klasik .....	43
4.3.2 Analisis Regresi Linier Berganda.....	49
4.3.3 Uji Hipotesis.....	51
<b>4.3 Pembahasan .....</b>	<b>55</b>
4.3.1 Pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah .....	55
4.3.2 Pengaruh Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah.....	57
4.3.3 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah.....	58
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>60</b>
5.1 Kesimpulan .....	60
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	60
5.3 Saran .....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>62</b>
<b>LAMPIRAN I .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN II.....</b>	<b>68</b>
<b>LAMPIRAN III .....</b>	<b>70</b>
<b>LAMPIRAN IV .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN V .....</b>	<b>75</b>

# **BAB I**

## **PENDAHULUAN**

### **1.1. Latar Belakang**

Pada perekonomian suatu negara, peran bank begitu krusial, kemajuan suatu bank dapat dijadikan sebagai ukuran kemajuan negara yang bersangkutan. Bank juga dapat dikatakan sebagai lembaga perantara keuangan. Keberadaan bank sangat tergantung oleh adanya kepercayaan masyarakat, sehingga kepercayaan menjadi ruh bagi kegiatan perbankan. Selain itu, bank berfungsi sebagai pembangunan perekonomian nasional untuk meningkatkan pembangunan perekonomian nasional, pertumbuhan ekonomi, dan stabilitas nasional (Fahrial, 2018).

Bank tergolong dua, bank syariah dan bank konvensional. Perbedaan antara Bank konvensional dan Bank syariah dilihat dari sistem serta prinsipnya, yaitu pengambilan laba. Laba utama bisnis perbankan konvensional dilihat dari selisih bunga simpanan yang diberikan kepada nasabah dengan bunga pinjaman atau kredit yang disalurkan. Dari Bank syariahnya sendiri, penyaluran dana kepada nasabah dari banyak macam bentuk akad yaitu pembiayaan bagi hasil (Masruron & Safitri, 2021).

Perbankan merupakan suatu lembaga intermediasi yang krusial dalam sistem perekonomian. Bank mampu menjembatani dari masyarakat kelebihan dana dan masyarakat yang memerlukan dana. Dana yang dihimpun oleh bank harus disalurkan kembali dalam bentuk investasi yang lain. Menghimpun dana berarti bank harus mampu membayarkan kembali dana yang telah dihimpun tersebut dalam bentuk bunga maupun bagi hasil kemudian menyalurkannya kembali kepada

masyarakat yang mengalami defisit dana. Perbankan yang mana memiliki peran sebagai lembaga intermediasi, harus memastikan bahwa dana yang disalurkaninya tersebut bebas dari ancaman risiko (Anindita, 2019).

Bagi umat Muslim, bank-bank islam yang ada di tengah kehidupan masyarakat menjadi harapan bagi upaya memberdayakan kehidupan perekonomian mereka. Tidak hanya menjalankan bisnis yang berorientasi pada laba semata namun ikut mendorong kekuasaan ekonomi umat yang berbasis pada usaha kecil hingga mikro. Seperti halnya perusahaan lain, bank islam memiliki capaian yaitu meraih suatu laba. Keuntungan yang diperoleh harus sesuai dengan yang diinginkan, agar perusahaan tetap terjaga. Dengan perolehan laba yang maksimal, hal ini dapat meningkatkan kesejahteraan pemilik, pegawai, dan berbagai pihak (Winita, 2018).

Perbankan syariah mempunyai kesempatan emas untuk menguatkan perekonomian negara karena mampu bertahan serta lebih mandiri dalam menghadapi gejolak moneter yang berasal dari dalam maupun luar negeri (Astuti & Kabib, 2021). Indonesia dan Malaysia sebagai negara mayoritas muslim yang mempunyai potensi untuk mengembangkan perbankan Syariah. Berdasarkan data dari Global Islamic Finance Report (GIFR) tahun 2019 bahwa Indonesia memperoleh skor 81,93 yang mana mengalami peningkatan dari sebelumnya 57,8. Sedangkan Malaysia memperoleh skor 81,05. Pertumbuhan ekonomi syariah di Indonesia dan Malaysia semakin menunjukkan perkembangan setiap tahunnya. Penduduk mayoritas muslim menjadi penyebab salah satunya (cnnindonesia.com, 2019). Perbankan syariah pertama di Indonesia tahun 1991 adalah Bank Muamalat Indonesia, sedangkan Perbankan Syariah di Malaysia adalah Bank Islam Berhad.

Indonesia dan Malaysia sebagai negara mayoritas muslim yang mempunyai potensi untuk mengembangkan perbankan Syariah. Jumlah muslim di negara Indonesia 231.000.000 jiwa dan Malaysia sebanyak 16.318.355. berdasarkan Global Islamic Economy Report, peringkat tata kelola perusahaan, awareness, finansial, dan social keuangan Syariah Malaysia sudah lebih maju dari Indonesia. Berkembangnya perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia dibersamai dengan naiknya profitabilitas mengakibatkan kepercayaan masyarakat terhadap bank lebih baik (Astuti & Kabib, 2021).

Profitabilitas merupakan faktor yang sangat penting untuk menilai efektifitas kinerja suatu perbankan. Profitabilitas digunakan untuk mengukur laba suatu perusahaan. Pada umumnya penilaian kinerja keuangan suatu bank bisa dilihat dari laporan keuangannya yang berasal dari perhitungan rasio keuangannya. Rasio ini bertujuan untuk mengukur efektivitas manajemen yang tercermin pada imbalan atas hasil investasi melalui kegiatan perusahaan atau dengan kata lain mengukur kinerja perusahaan secara keseluruhan dan efisiensi dalam pengelolaan kewajiban dan modal. Salah satu rasio yang digunakan untuk mengukur profitabilitas dalam perbankan yaitu *Return On Asset* (ROA). ROA digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan menghasilkan laba dengan menggunakan total aset (kekayaan) yang dimiliki perusahaan setelah disesuaikan dengan biaya-biaya untuk mendanai aset tersebut (Ryan et al., 2019). Faktor- faktor yang dapat mempengaruhi profitabilitas diantaranya adalah ukuran perusahaan (SIZE), Efisiensi Operasi (BOPO), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing

Financing (NPF), Net Interest Margin (NIM), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) (Permatasari, 2020).

*Islamic Financial Services Board* (IFSB), telah merumuskan prinsip-prinsip manajemen risiko bagi bank dan lembaga keuangan dengan prinsip syariah. Dimulai pada tahun 2010, Basel III merupakan reformasi pengaturan di sektor perbankan sebagai respon krisis keuangan dunia tahun 2008 yang diakibatkan oleh kurangnya kecukupan modal, tingginya variasi ATMR antar Bank-bank, leverage yang sangat tinggi dan *liquidity crunch* dan tujuan memperkuat regulasi, pengawasan, dan manajemen risiko. (ojk.co.id, 2019)

Secara umum, risiko yang dihadapi perbankan syariah bisa diklasifikasikan menjadi dua bagian besar. Yakni risiko yang sama dengan yang dihadapi bank konvensional dan risiko yang memiliki keunikan tersendiri karena harus mengikuti prinsip-prinsip syariah. Risiko kredit, risiko pasar, risiko *benchmark*, risiko operasional, risiko likuiditas, dan risiko hukum, harus dihadapi bank syariah. Tetapi, karena harus mematuhi aturan syariah, risiko-risiko yang dihadapi bank syariah pun menjadi berbeda. (Afriyeni & Susanto, 2019)

Risiko dalam perbankan tidak hanya dihadapi oleh bank konvensional saja, tetapi bank syariah pun sarat akan ancaman risiko. Risiko merupakan potensi kerugian akibat terjadinya peristiwa tertentu. Sementara itu, risiko kerugian adalah kerugian yang terjadi sebagai konsekuensi langsung atau tidak langsung dari kejadian risiko (Astuti & Kabib, 2021).

Meningkatnya produk pembiayaan dalam bank syariah akan mendatangkan risiko perbankan yang besar pula, salah satunya yaitu risiko pembiayaan

musyarakahyang merupakan produk bagi hasil yang banyak diminati dari pada pembiayaan bagi hasil lainnya. Jika pembiayaan ini berjalan lancar maka bank akan mendapatkan laba, namun jika pembiayaan tersebut bermasalah maka dapat mengurangi laba yang seharusnya diperoleh. Hal ini akan berdampak pada profitabilitas yang rendah (Afriyeni & Susanto, 2019)

Tidak hanya risiko pembiayaan, bank syariah juga berpotensi mengalami risiko likuiditas. Risiko likuiditas yaitu risiko yang terjadi karena ketidakmampuan bank dalam mengembalikan kewajibannya pada saat jatuh tempoh (*funding liquidity risk*) atau karena suatu transaksi tidak dilaksanakan pada harga pasar yang terjadi (*asset liquidity risk*). Risiko likuiditas dapat dilihat dari besarnya *Financing to Deposit Ratio* (FDR). FDR adalah rasio yang menjelaskan tentang bagaimana kemampuan bank dalam menyalurkan dananya kepada pihak yang sedang membutuhkan modal (Hambali, 2017).

Risiko likuiditas adalah risiko terjadinya kerugian yang merupakan akibat dari adanya kesenjangan antara sumber pendanaan yang pada umumnya berjangka pendek dan aktiva yang pada umumnya berjangka panjang. Rasio likuiditas pula dapat diartikan sebagai rasio akibat ketidakmapuan bank syariah untuk memenuhi kewajiban yang jatuh tempo dari sumber pendanaan arus kas atau aset likuid berkualitas tinggi yang dapat diagunkan, tanpa mengganggu aktivitas, dan kondisi keuangan bank. Likuiditas penting untuk bank syariah dalam menjalankan aktivitas bisnisnya, mengatasi kebutuhan mendesak, memusaskan permintaan nasabah terhadap pinjaman, dan memberikan fleksibilitas dalam meraih kesempatan investasi yang menarik dan menguntungkan. Semakin tinggi rasio ini, maka

kemungkinan bank dalam kondisi yang baik atau tidak bermasalah dan bank dapat dikatakan dalam kondisi likuid yang memungkinkan untuk memenuhi kewajiban jatuh temponya, sehingga para nasabah akan mempercayakan dananya untuk dikelola oleh bank syariah, ketika nasabah sudah mempercayakan dananya, hal ini akan berimbas pula pada profitabilitas bank yang akan menjadi semakin tinggi. Risiko yang dikelola secara tepat dapat menjadi suatu peluang. Bank mendapatkan peluang berupa pendapatan karena mengambil risiko dalam pemberian kredit dan penerimaan simpanan (Winita, 2018)

Seiring pesatnya pertumbuhan bank syariah dalam beberapa tahun terakhir, masing-masing bank tentunya berusaha untuk mendapatkan laba yang sebesar-besarnya berdasarkan prinsip-prinsip syariah islam. Di sisi lain, bank-bank tersebut juga harus memperhatikan faktor-faktor yang berpengaruh terhadap profitabilitas. Analisis rasio profitabilitas adalah rasio yang mengukur perusahaan dalam menghasilkan laba (profitabilitas) pada tingkat penjualan, aset, dan modal saham tertentu. Terdapat banyak faktor yang mempengaruhi laba, salah satunya dapat dipengaruhi oleh kecukupan modal.

Kecukupan modal bank dapat dikatakan bahwa cadangan modal pada bank yang dapat digunakan apabila bank mengalami masa-masa sulit. Indikator yang digunakan dalam mengukur kecukupan modal adalah Capital Adequacy Ratio (CAR). CAR adalah ketentuan permodalan yaitu rasio minimum perbandingan antara modal risiko dengan aktiva yang mengandung risiko. Rasio ini bertujuan untuk memastikan bahwa jika dalam aktivitasnya bank mengalami kerugian, maka



ketersediaan modal yang dimiliki oleh bank mampu menutup kerugian tersebut (Sulistiyo & Yuliana, 2019).

Penelitian ini memiliki beberapa perbedaan dengan penelitian sebelumnya. Pertama, perbedaan terletak pada objek dan tahun penelitian. Ruang lingkup penelitian sebelumnya sebatas negara Indonesia saja, akan tetapi pada penelitian kali ini peneliti tertarik untuk menambahkan negara Malaysia sebagai objek penelitian untuk diteliti. Selain itu juga, bisa dilihat dari tahun penelitian terdapat pembaharuan yaitu untuk periode 2017-2021.

Dari latar belakang yang telah diuraikan diatas, dengan adanya latar belakang tersebut pada penelitian terdahulu, maka penulis tertarik untuk menguji kembali apakah risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan kecukupan modal akan berdampak terhadap profitabilitas bank syariah. Maka dari itu penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul **“Pengaruh risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan kecukupan modal terhadap profitabilitas (Studi kasus pada bank syariah di Indonesia dan Malaysia tahun 2017-2021)”**

## **1.2. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka didapatkan rumusan masalah pada penelitian ini sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh risiko pembiayaan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia tahun 2017-2021?
2. Bagaimana pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia tahun 2017-2021?

3. Bagaimana pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia tahun 2017-2021?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dilakukan penelitian ini yakni sebagai berikut:

1. Untuk mengetahui pengaruh risiko pembiayaan terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia yang ada pada tahun 2017-2021.
2. Untuk mengetahui pengaruh risiko likuiditas terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia yang ada pada tahun 2017-2021.
3. Untuk mengetahui pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia dan Malaysia yang ada pada tahun 2017-2021.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

Adapun manfaat dilakukan penelitian ini yakni sebagai berikut:

#### **1. Manfaat Teoritis**

Secara teoritis manfaat penelitian dalam tulisan ini adalah agar dapat menjadi tambahan literatur atau referensi dan menambah ilmu pengetahuan penulis serta pembaca mengenai ilmu-ilmu perbankan syariah.

#### **2. Manfaat Praktis**

##### **A. Bagi Akademisi**

Penelitian ini diharapkan dapat memperkaya khasanan kepustakaan pendidikan khususnya mengenai risiko-risiko keuangan yang dapat mempengaruhi profitabilitas pada perbankan syariah serta dapat menjadi referensi bagi mereka yang melanjutkan hasil penelitian ini.

## B. Bagi Penulis

Sebagai sarana pembelajaran dan pengembangan ilmu pengetahuan dari materi yang didapatkan dari kegiatan perkuliahan yang berkaitan dengan risiko keuangan dan profitabilitas pada perbankan syariah.

## C. Bagi Bank

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi kepada bank khususnya pihak manajemen bank tentang analisi pengaruh tingkat risiko keuangan terhadap profitabilitas perbankan syariah. Sehingga diharapkan bank dapat mengetahui seberapa besar pengaruh risiko-risiko keuangan yang dapat menghambat bank dalam memaksimalkan profitabilitas yang ingin dicapai.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adhim, C. (2019). Pengaruh Resiko Kredit, Resiko Likuiditas, Efisiensi Manajemen terhadap Profitabilitas: Studi pada Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. *Cendekia: Jurnal Pendidikan Dan Pembelajaran*, 13(2), 141–152. <https://doi.org/10.30957/cendekia.v13i2.604>
- Afriyeni, A., & Susanto, R. (2019). Manajemen Risiko Pada Bank Syariah. *Akademi Keuangand an Perbankan Padang*, 1–11.
- Anindita, R. D. (2019). *INTERNAL PERBANKAN TERHADAP BESARAN*.
- Ariana, R. (2018). *Pengaruh Risiko Kredit, Likuiditas, dan Permodalan Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia Tahun 2015- 2019)*. 1–23.
- Astuti, I. D., & Kabib, N. (2021). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Indonesia dan Malaysia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 7(2). <https://doi.org/10.29040/jiei.v7i2.2534>
- Darmawi, H. (2009). *Manajemen Risiko*. Bumi Aksara.
- Fahrial. (2018). Vol. 1 No.1 Edisi 2 Oktober 2018 <http://jurnal.ensiklopediaku.org>  
Ensiklopedia of Journal. *Peranan Bank Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional*, 1(1), 1–5.
- Fathoni, R. H. (2016). *Fakultas ekonomi dan bisnis universitas brawijaya 2016*. 1–41.
- Fitriani, P. D. (2020). Analisis Komparatif Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Pada Masa Pandemi Covid–19. *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.
- Grilseda, N., & Riyadi, S. (2021). Pengaruh CAR, LDR, KAP dan NPL terhadap ROA Bank Go Public yang terdaftar di BEI. *Jurnal Ilmu Manajemen*, 11(1), 53. <https://doi.org/10.32502/jimn.v11i1.3252>
- Hambali, C. A. (2017). *Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi pada Bank Umum Syariah di*

*Indonesia Periode 2010-2015).*

Hatma, E., & Suhartini, I. (2019). The Effect Financing Risk Of Profit Sharing Contract To Islamic Bank's Profitability. *Sigma-Mu, Sigma-Mu V*, 34–45.

Journal, A. P., & Januari, B. (2020). *Analisa Pengaruh Faktor-Faktor Pembiayaan Mudharabah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Periode Universitas Buana Perjuangan Karawang Pendahuluan Dalam perekonomian dunia meningkat pesat dengan jumlah negara yang semakin maju dalam hal ini mem.* 2(1), 31–46.

Khoirunnisaa, J., Danisworo, D. S., & Trishananto, Y. (2022). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas pada PT Bank BRI Syariah Tbk. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 267–277. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2911>

La Difa, C. G., Setyowati, D. H., & Ruhadi, R. (2022). Pengaruh FDR, NPF, CAR, dan BOPO Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal of Applied Islamic Economics and Finance*, 2(2), 333–341. <https://doi.org/10.35313/jaief.v2i2.2972>

Masruron, M., & Safitri, N. A. A. (2021). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19. *Al Birru: Jurnal Keuangan Dan ...*, I(1), 1–20. <http://jurnal.iainwpancor.ac.id/index.php/albirru/article/view/525>

Nabilah. (2021). Pengaruh Rasio NPF, CAR, OER, dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia. *Politeknik Negeri Bandung*, 1–8.

Odey Wibiyanto. (2020). Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2018. *Pengaruh Risiko Pembiayaan Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri Periode 2014-2018*, 53(9), 1689–1699.

ojk.co.id. (2019). *Sejarah Standar Basel*. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/perbankan/implementasi-basel/Pages/Road->

Map.aspx

- Parenrengi, S., & Hendratni, W. T. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas (ROA) Bank. *Jurnal Manajemen Strategi Dan Aplikasi Bisnis, Vol. 1*(No. 1), 9–18.
- Permatasari, P. A. (2020). *Pengaruh Car, Nim, Fdr, Npf, Dan Bopo Terhadap Profitabilitas (Return On Assets) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014 – 2019*.
- Polakitan, C. D. (2018). Analisis Komparasi Resiko Saham Yang Terdaftar pada Index LQ-45 dan Non LQ-45. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen, 3*(1), 61–72.
- Pricilla Febryanti Widyastuti, & Nur Aini. (2021). Pengaruh Car, Npl, Ldr Terhadap Profitabilitas Bank (Roa) Tahun 2017-2019. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi) Universitas Pendidikan Ganesha, 12*(03), 2614–1930.
- Putra, P., Labaniah, A. Q., Sawarjuwono, T., & Tirtajaya, M. D. (2020). Factors That Influence The Level of Profit Sharing Mudharabah In Islamic Banks Using Financing as A Moderating Variable. *Prosiding ...*, 1(1), 790–798. <http://conference.loupiasconference.org/index.php/ICoISSE/article/view/115>
- Ryan, Cooper, & Tauer. (2019). Pengaruh Rasio Kesehatan Bank Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Dan Bank Konvensional Di Indonesia. *Paper Knowledge . Toward a Media History of Documents, 1*(1), 12–26.
- Sari. (2019). *Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah. 2*(2015), 11–24.
- Setiawan, F. (2022). *Apakah Kredit Perbankan Berpengaruh Pada Performa Bank Syariah Diindonesia? 75–83*.
- Sulistiyo, F., & Yuliana, I. (2019). Pengaruh Profitabilitas Dan Kecukupan Modal Terhadap Nilai Perusahaan Dengan Islamic Social Report (Isr) Sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2014-

2018). *Jurnal Manajemen Dan Keuangan*, 8(2), 238–255.  
<https://doi.org/10.33059/jmk.v8i2.1703>

Trisnawati Dewi, E., & Srihandoko, W. (2018). Pengaruh Risiko Kredit dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Eneng Trisnawati Dewi dan Wimpi Srihandoko. *Jurnal Manajemen Keuangan*, 6(3), 131–138.  
<https://jurnal.ibik.ac.id/index.php/jimkes/article/view/294/252>

Winita, Y. (2018). Pengaruh Tingkat Risiko Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Kcp.Pulo Brayan). *Nucl. Phys.*, 13(1), 104–116.