

**ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN ISLAM**



Skripsi Oleh :

**M RAYHAN SAPUTRA**

**(01021382025153)**

**EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana*

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

**UNIVERSITAS SRIWIJAYA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**2024**

**LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**  
**ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN ISLAM**

Disusun oleh :

Nama : M Rayhan Saputra  
NIM : 01021382025153  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam ujian komprehensif

TANGGAL PERSETUJUAN

Tanggal: 7 Juni 2024

DOSEN PEMBIMBING



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si

NIP. 199105012019031019

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

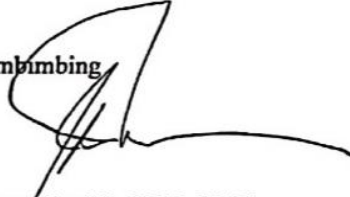
### ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN ISLAM

Disusun Oleh:

Nama : M Rayhan Saputra  
NIM : 01021382025153  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

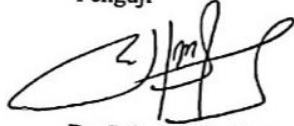
Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 25 Juni 2024 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Pembimbing


  
Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 3 Juli 2024

Penguji

  
Dr. Suhel, S.E., M.Si  
NIP. 196610141992031003

Mengetahui  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan

  
Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

ASLI 

JUR. EK. PEMBANGUNAN 16-8-2024  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI .....

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : M Rayhan Saputra

NIM : 01021382025153

Jurusan : Ekonomi Pembangunan

Bidang Kajian : Ekonomi Syariah

Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Analisis Kinerja Pada Industri Perbankan Islam

Pembimbing:

Pembimbing : Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si

Tanggal Ujian : 25 Juni 2024

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

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

Palembang, 13 Agustus 2024



M Rayhan Saputra

01021382025153

## **KATA PENGANTAR**

Puji syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul Analisis Kinerja Pada Industri Perbankan Islam dapat diselesaikan.

Skripsi ini menjadi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Strata Satu (S1) Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai Analisis Kinerja Pada Industri Perbankan Islam, serta untuk melihat variabel yang dapat berpengaruh atas meningkat dan menurunkan kinerja perbankan islam. Skripsi ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat kelulusan dalam meraih derajat Sarjana Ekonomi program Strata Satu (S-1) Jurusan Ekonomi Pembangunan, Fakultas Ekonomi, Universitas Sriwijaya.

Penulis berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat yang sebaik-baiknya kepada para akademisi, pemerintah, mahasiswa-mahasiswi dan masyarakat luas pada umumnya serta para stakeholder yang berkepentingan.

Palembang, 13 Agustus 2024



M Rayhan Saputra

01021382025153

## UCAPAN TERIMA KASIH

Selama berjalannya proses penelitian dan penyusunan skripsi ini, peneliti tidak luput dari berbagai kendala. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Peneliti ingin menyampaikan rasa syukur dan terima kasih kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada saya selaku hamba-Nya sehingga diberikan kemudahan dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini. Peneliti juga ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Kedua orang tua Ibu Rini Kartika Sari dan Ayah saya M. Yusri dan adik saya Ira Fatma Lestari dan M Reza Saputra yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa serta selalu rela berkorban sehingga saya bisa mendapat kelancaran dan semangat dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Kepada dosen pembimbing saya bapak Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si yang telah mengorbankan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing dengan sabar serta memberikan saran dan masukan dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kepada bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menguji saya serta telah membantu memberikan kritik, saran dan masukan untuk skripsi saya.
4. Para dosen di lingkungan Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah bersedia memberikan pemahaman materi saat menjalani proses perkuliahan.

5. Mbak Yosi dan Mbak Iin selaku Pengelola Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah membantu saya mengurus seluruh urusan administrasi dan kepentingan lainnya saat menjalani proses bimbingan dan perkuliahan.
6. Teman-teman Jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2020 Kampus Palembang dan Kampus Indralaya yang selalu memberi warna dalam proses perkuliahan saya. Kepada sahabat saya David Arizky, Defri Alfariza dan Aldian Sudha yang telah meluangkan pikiran dan tenaga untuk membantu skripsi saya.

Palembang, 13 Agustus 2024



M Rayhan Saputra  
01021382025153

## ABSTRAK

### ANALISIS KINERJA PADA INDUSTRI PERBANKAN ISLAM

Oleh :

**M Rayhan Saputra ; Ichsan Hamidi**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. Jenis data yang digunakan adalah data panel yang terdiri dari data *cross section* dan *time series*. Data *cross section* dalam penelitian ini berupa 5 Bank Umum Syariah yaitu BCA Syariah, Muamalat, BSI, Victoria Syariah, BJB Syariah dan data *time series* dalam penelitian ini memiliki rentang waktu dari tahun 2019-2023. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan model estimasi *Fixed Effect Model*. Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan, *financing to deposit ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan. Sedangkan *non performing financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas bank umum syariah.

**Kata Kunci : Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio*, *Non Performing Financing***

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

Dosen Pembimbing



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031010



## **ABSTRACT**

### **PERFORMANCE ANALYSIS IN THE ISLAMIC BANKING INDUSTRY**

**By ;**

**M Rayhan Saputra ; Ichsan Hamidi**

*This study aims to determine the effect of Profit Sharing Financing, Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) on the Profitability of Sharia Commercial Banks. The type of data used is panel data consisting of crosssection and time series data. The cross-section data in this research is in the form of 5 Sharia Commercial Banks, namely BCA Syariah, Muamalat, BSI, Victoria Syariah, BJB Syariah and the time series data in this research has a time range from 2019-2023. The analysis technique used is panel data regression with a Fixed Effect Model estimation model. The research results show that profit sharing financing has a positive and significant effect, financing to deposit ratio (FDR) has a negative and insignificant effect. Meanwhile, non-performing financing (NPF) has a negative and significant effect on the profitability of Islamic commercial banks.*

**Keywords : Profit Sharing Financing, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing.**

*Knowing,*

*Head of Development Economics Department*



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

*Supervising Lecturer*



Ichsan Hamidi, S.H.I., M.Si  
NIP. 199105012019031019

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

	<b>Nama</b>	<b>M Rayhan Saputra</b>
	<b>NIM</b>	<b>01021382025153</b>
	<b>Tempat, Tanggal Lahir</b>	<b>Sekayu, 30 Juli 2002</b>
	<b>Alamat</b>	<b>JL. Depati Lk 7, Sekayu, No 828</b>
	<b>Handphone</b>	<b>0895 – 4124 - 10894</b>
<b>AGAMA</b>	<b>Islam</b>	
<b>JENIS KELAMIN</b>	<b>Laki-laki</b>	
<b>STATUS</b>	<b>Belum Menikah</b>	
<b>KEWARGANEGARAAN</b>	<b>Indonesia</b>	
<b>TINGGI</b>	<b>167 cm</b>	
<b>BERAT BADAN</b>	<b>56 kg</b>	
<b>KEGEMARAN</b>	<b>Bermain Sepak Bola/ Futsal</b>	
<b>EMAIL</b>	<b><a href="mailto:Saputrarayhan091@gmail.com">Saputrarayhan091@gmail.com</a></b>	
<b>PENDIDIKAN</b>		
<b>2008-2014</b>	<b>MI Istiqomah</b>	
<b>2014-2017</b>	<b>SMP Negeri 6 Sekayu</b>	
<b>2017-2020</b>	<b>SMA Negeri 2 Sekayu</b>	
<b>2020-2024</b>	<b>Universitas Negeri Sriwijaya Palembang</b>	

## DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL .....	iv
DAFTAR GAMBAR .....	v
DAFTAR LAMPIRAN .....	v
<b>BAB I</b> .....	1
PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	8
1.3 Tujuan Penelitian .....	8
1.4 Manfaat Penelitian .....	9
<b>BAB II</b> .....	10
STUDI KEPUSTAKAAN .....	10
2.1 Landasan Teori .....	10
2.1.1 Teori Permintaan Islam .....	10
2.1.2 Bank Syariah .....	11
2.1.3 Pembiayaan Bagi Hasil .....	12
2.1.3.1 Pembiayaan Mudharabah .....	12
2.1.3.2 Pembiayaan Musyarakah .....	13
2.1.5 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) .....	14
2.1.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	15

2.1.7 Profitabilitas .....	16
2.2 Penelitian Terdahulu.....	19
2.3 Kerangka Pemikiran .....	25
2.4 Hipotesis .....	28
<b>BAB III</b> .....	28
<b>METODE PENELITIAN</b> .....	28
3.1 Jenis Penelitian .....	28
3.2 Data dan Sumber Data.....	28
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian .....	28
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	29
3.5 Teknik Analisis Data .....	30
3.5.1 Regresi Data Panel .....	30
3.5.2 Model Analisis Regresi Data Panel.....	32
3.6 Uji Asumsi Klasik.....	33
3.6.2 Uji Multikolinieritas .....	34
3.6.1 Uji Heteroskedastisitas .....	34
3.7 Uji Hipotesis.....	34
3.7.1 Uji F.....	34
3.7.2 Uji T .....	35
3.7.3 Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ) .....	36
3.8 Defnisi Operasional Variabel .....	36

3.8.1 Pembiayaan Bagi Hasil.....	36
3.8.2 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	36
3.8.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	36
3.8.5 Profitabilitas .....	37
<b>BAB IV</b> .....	38
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	38
4.1 Gambaran Umum Penelitian .....	38
4.1.1 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah (BUS)...	38
4.1.2 Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Pada Bank Umum Syariah (BUS).....	41
4.1.3 Perkembangan Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah (BUS).....	43
4.2 Hasil Pengolahan Data Variabel.....	46
4.2.1 Pemilihan Model .....	46
4.2.2 Uji Asumsi Klasik .....	48
4.2.3 Uji Hipotesis.....	49
4.3 Pembahasan .....	53
<b>BAB V</b> .....	57
KESIMPULAN DAN SARAN .....	57
5.1 Kesimpulan.....	57
5.2 Saran.....	57

DAFTAR PUSTAKA..... 59

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Bank Yang Sesuai Dengan Sampel Penelitian.....	31
Tabel 4.1 Pembiayaan Bagi Hasil Bank Umum Syariah (BUS) 2019-2023 (Jutaan Rupiah).....	41
Tabel 4.2 Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2019-2023 (Persentase).....	44
Tabel 4.3 Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2019-2023 (Persentase).....	46
Table 4.4 Tabel Hasil Kesesuaian Model .....	48
Tabel 4.5 Hasil Estimasi Regresi Menggunakan Fixed Effect Model .....	49
Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolonieritas .....	50
Tabel 4.7 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	51
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	52
Tabel 4.9 Hasil Uji T.....	52
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R <sup>2</sup> ).....	54
Tabel 4. 11 Hasil Estimasi Uji Individual Per Bank .....	54

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Rasio Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah 2014-2022 (Persen) .....	5
Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	27



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Regresi .....	66
Lampiran 2 Hasil Estimasi Regresi Common Effect Model.....	69
Lampiran 3 Hasil Estemasi Regresi Fixed Effect Model.....	70
Lampiran 4 Hasil Estimasi Model Random Effect Model.....	71
Lampiran 5 Hasil Uji Chow .....	72
Lampiran 6 Hasil Uji Hausman.....	73
Lampiran 7 Uji Hasil Uji Multikoleniaritas .....	74
Lampiran 8 Uji Heterokedastisitas.....	74

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang**

Perekonomi di Indonesia waktu ini mendapati pertumbuhan pesat dan juga memiliki dampak global yang signifikan, hal tersebut tidak luput dari peran perbankan dalam meningkatkan perekonomian Indonesia. Bank sebagai suatu lembaga keuangan yang kegiatannya seperti menerima simpanan giro, deposito, maupun tabungan. Menurut Ilyas (2017) bank sebagai suatu lembaga keuangan yang salah satu fungsinya menghimpun dana sebelum disalurkan kembali kepada masyarakat". Dalam hal ini peran dari lembaga keuangan terkhususnya bank sangat penting dalam meningkatkan perekonomian Indonesia, Undang-Undang tentang Industri Perbankan nomor 10 tahun 1998, yang dimaksud dengan lembaga keuangan meliputi "struktur bisnis yang mengatur modal pada penduduk meliputi wujud tabungan dan menyalurkan bagi penduduk meliputi wujud utang atau modal dalam rangka memajukan level kehidupan penduduk ramai.

Bank berupa organisasi penting dalam perekonomian suatu negara bank dapat menjalankan kegiatan perekonomian di dalam suatu negara maupun menjalankan perekonomian antar negara, Menurut Undang - Undang Republik Indonesia Nomor 21 tahun 2008 tentang perbankan syariah, Bank Syariah adalah Bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas Bank Umum Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Bank umum syariah dalam kegiatannya secara umum melakukan seperti

memberikan jasa kepada masyarakat yang bertujuan untuk memajukan ekonomi masyarakat dengan melakukan kegiatan perbankan, *financial*, dan investasi sesuai dengan syariat islam, Bank syariah menerapkan sistem bagi hasil dalam mendapatkan keuntungan hal tersebut dengan ketentuan yang dibolehkan dalam islam, Sedangkan bank konvensional menggunakan sistem bunga dalam mengambil profit yang dimana hal tersebut di larang dalam hukum islam. Dalam hal ini perkembangan bank umum syariah di indonesia terus meningkat yang dimana pada akhir 2023 telah tercantum sudah berdiri 13 Bank Umum Syariah.

Perbankan syariah terdapat prinsip bagi hasil yang dimana memiliki karakteristik dasar dalam perbankan syariah prinsip syariah memiliki kinerja yang lebih baik dimana lebih konsisten dalam menjalankan fungsi intermediasinya, Jasa pembiayaan di dalam perbankan syariah lebih beragam dari pada jasa yang diberikan pada bank konvensional. Jasa pada perbankan syariah secara alamiah merujuk pada kegiatan ekonomi, yang dimana untuk memfasilitasi nasabah yang memerlukan modal untuk suatu usaha maupun proyek melalui skema bagi hasil yang dimana tidak menggunakan sistem bunga seperti yang diterapkan pada bank konvensional. Keuntungan yang akan didapatkan oleh bank syariah melalui sistem bagi hasil yang sudah ditetapkan sesuai perjanjian awal antara nasabah dan pihak bank.

Efektivitas sebuah bank syariah dalam melakukan kegiatan usahanya sebagai lembaga intermediasi dapat dilihat nilai *financing to deposit ratio* (FDR) bank tersebut. FDR adalah rasio jumlah penyediaan yang telah diserahkan dan lewat dana pihak ketiga yang di terima oleh bank. Semakin besar nilai *financing to*

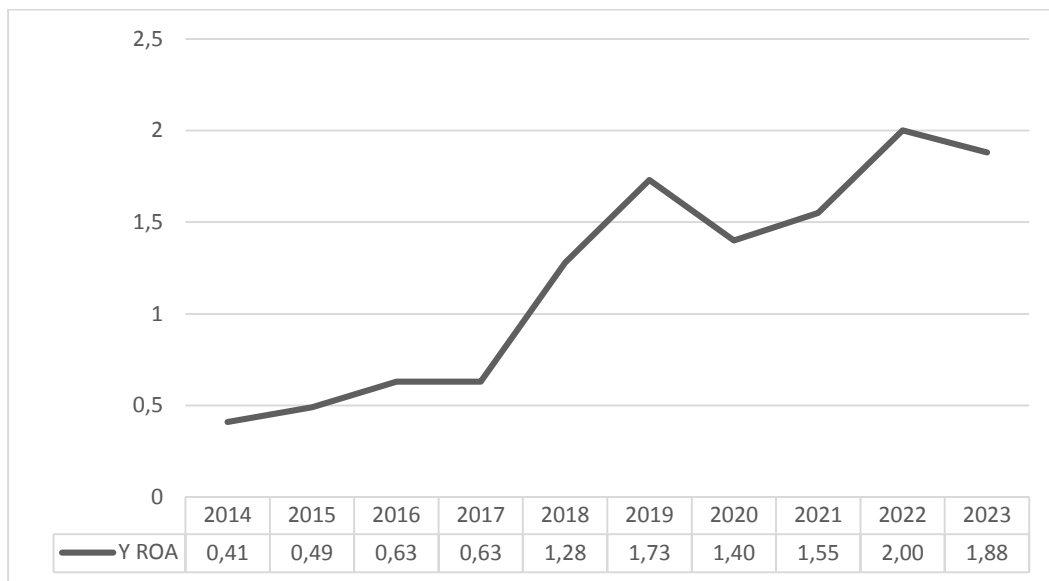
deposit ratio bank makin semakin efektif pula bank tersebut menjalani fungsinya sebagai lembaga intermediasi yang dimana kababilitas bank dalam memenuhi balik pencabutan yang akan dilaksanakan nasabah, namun di sisi lain tingginya nilai FDR juga menyatakan penghasilan anggaran bank yang besar. Semakin besar dana yang diterima oleh bank maka semakin tinggi juga resiko yang ditanggung, Risiko seperti *non performing financing* (NPF) dapat menjadikan bank kerumitan dalam mengembalikan anggaran yang diwasiatkan pelanggan, penyebabnya antara lain kredit gagal atau kredit bermasalah (Fathony et al, 2021).

*Non performing financing* (NPF) meliputi salah satu rasio untuk melihat pembiayaan yang macet atau kredit yang macet yang dimana peminjam tidak dapat membayarkan kesepakatan angsuran yang telah mereka teken, yang dipicu karena beragam hal kemudian harus di tinjau berbalik maupun merombak ketentuan. *Non performing financing* (NPF) mencerminkan pengendalian pengelolaan dan kebijakan pengelolaan/kredit adapun dijalankan oleh bank kemudian bertambah tinggi rasio ini alhasil akan bertambah kotor mutu pinjaman bank adapun memicu banyaknya pinjaman utang sehingga problematis bertambah banyak, maka bila perihal tersebut terjadi bila jadi bank memiliki kualifikasi kendala akan lebih dominan juga (Nura et al, 2023).

Bank syariah dalam melakukan kegiatan usahanya memiliki suatu tujuan untuk mencapai laba atau keuntungan yang dimana keuntungan yang didapatkan bisa mensejahterakan karyawan serta dapat meningkatkan mutu produk yang disediakan oleh bank. Untuk melihat tingkat keuntungan suatu bank, digunakanlah rasio profitabilitas, Rasio profitabilitas adalah rasio untuk melihat kemampuan bank

dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga menunjukkan efektivitas manajemen dalam menggunakan aktiva untuk memperoleh pendapatan (Seto et al, 2023). Elemen berikut dapat memengaruhi profitabilitas suatu bank mampu berawal melalui laporan keuangan bank tersebut, berdasarkan laporan tersebut dapat dilihat rasio keuangan yang menjadi dasar penilaian kesehatan suatu bank.

Rasio profitabilitas dalam riset ini diukur melalui rasio *return on asset* (ROA) merupakan parameter dapat menguji kecakapan perusahaan menghasilkan margin. Motif mengaplikasikan perbandingan ini sebab demi memahami kapabilitas bank menghasilkan laba dan mengatur modal dimilikinya. untuk pendanaan bagi hasil yang tersalurkan dapat meningkatkan profitabilitas bank karena keuntungan yang diperoleh akan digunakan untuk pengembalian modal, lalu *financing to deposit ratio* (FDR) yang dimana jika ukuran (FDR) tinggi berarti bank semakin mampu mendayagunakan aset dengan baik untuk memperoleh profitabilitas dan *non performing financing* (NPF) yang dimana jika rasio ini mengalami kenaikan berarti pinjaman terhambat yang diberikan kian besar atau pengelola pendanaan yang dikerjakan bank tidak baik sehingga mengakibatkan kesempatan bank untuk memperoleh pendapatan dari pembiayaan yang disalurkan sehingga dapat mempengaruhi buruknya (ROA). Berikut merupakan data return on asset (ROA) Bank Syariah yang tercatat OJK



**Gambar 1.1 Rasio *Return On Asset* (ROA) Bank Umum Syariah 2014-2023 (Persen)**

Sumber : Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2023

Tabel 1 menunjukkan *return on asset* (ROA) mendapati ketakstabilan setiap tahunnya dimana pada tahun 2014 sebesar 0,41% dan mengalami peningkatan pada tahun 2015 yaitu 0,49% lalu mengalami peningkatan lagi pada tahun 2016 sebanyak 0,63% dan pada tahun 2017 tidak mengalami kenaikan maupun penurunan dan pada tahun 2018 menghadapi pertambahan yang cukup penting yakni 1,28% kemudian mengalami kenaikan kembali pada tahun 2019 sebesar 1,73% tetapi terjadi penurunan pada masa pandemi di tahun 2020 dikarenakan pengurangan dalam penggunaan jasa perbankan sebesar 1.40%. Pada 2021 dimana pandemi lebih mereda terjadi kemajuan setinggi 1.55% disusul dengan tahun 2022 peningkatan terjadi sebesar 2,00% akan tetapi mengalami penurunan lagi pada tahun 2023 sebesar 1,88%.

Penelitian ini untuk melihat hal yang mungkin dapat mempengaruhi profitabilitas bank umum syariah yang dimana sesuai dengan data diatas bahwasanya Return on Asset untuk mengukur profitabilitas mendapati naik turun pertahunnya yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Penelitian ini menggunakan tiga faktor diantaranya pembiayaan bagi hasil, *Financing to Deposit Rati* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF)

Variabel independen akan dipakai di riset ini adalah pembiayaan bagi hasil karena bank menyediakan 100% dananya ataupun dengan pihak bank dan nasabah sama-sama berkontribusi dalam membiayai suatu usaha sesuai kesepakatan antara bank dan nasabah, namun dana yang digunakan biasanya 60:40 dan keuntungannya berdasarkan kesepakatan dibagi sesuai Proporsi dana yang ditawarkan kedua belah pihak, serta penyediaan dana pada bank syariah yang menerapkan sistem bagi hasil yang dapat menarik minat nasabah, dan jangka waktu pembiayaan yang disediakan oleh bank adalah sekitar 1 sampai 5 tahun atau sesuai kesepakatan antara bank dan nasabah hal ini untuk dapat menarik minat nasabah dalam memanfaatkan pembiayaan bagi hasil. Adanya pembiayaan bagi hasil sehingga menarik bagi peneliti untuk melihat dampak pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas.

Variabel independen kedua yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Financing to Deposit Ratio* (FDR), yaitu rasio yang digunakan untuk mengukur besar kecilnya pendanaan bank dibandingkan dengan jumlah dana masyarakat yang dimiliki bank . Semakin tinggi rasio ini maka semakin rendah tingkat likuiditas bank tersebut, hal ini terjadi karena otomatis simpanan nasabah di bank

tersebut semakin berkurang. Oleh karena itu, peneliti tertarik pada pengaruh FDR terhadap profitabilitas.

Variabel independen terakhir dalam riset ini adalah *Non Performing Financing* (NPF), yaitu ukuran untuk mengevaluasi kinerja keuangan suatu bank dengan cara membandingkan besar permodalan yang kritis yang ditanggung bank bersama jumlah permodalan dialirkan bank. NPF yang tinggi berarti bank mengelola keuangannya dengan buruk, sebaliknya rasio NPF yang rendah berarti bank akan mengelola keuangannya dengan lebih baik. Oleh karena itu, peneliti tertarik untuk meneliti dampak NPF terhadap profitabilitas

Penelitian terdahulu yang dilaksanakan oleh Octavia (2022) dalam penelitiannya menemukan yang mengaplikasikan regresi linier berganda. Pembiayaan Bagi Hasil berdampak positif dan signifikan terhadap Profitabilitas, *Non Performing Financing* berdampak negatif dan tidak signifikan pada Profitabilitas, *Financing to Deposit Rati* berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Profitabilitas

Pengkajian yang diterapkan oleh Budihariyanto *et al*, (2018) Pembiayaan bagi hasil berdampak profitabilitas bank umum syariah karena nasabah mengelola dananya dengan sangat baik. FDR memiliki efek yang signifikan pada keuntungan bank umum syariah karena semakin tinggi dana yang dihimpun bank maka semakin tinggi pula keuntungan yang diperoleh bank tersebut. *Non performing financing* (NPF) mempunyai dampak yang signifikan terhadap profitabilitas bank umum



syariah karena permasalahan yang dihadapi bank yaitu tingginya riwayat kredit macet. Jika hal ini terjadi maka keuntungan bank akan rendah.

Konteks permasalahan diatas maka dari pada itu penelitian ini bertujuan untuk meneliti pengaruh pembiayaan bagi hasil, *financing to deposit ratio* (FDR), *non performing financing* terhadap profitabilitas bank umum syariah

## **1.2 Rumusan Masalah**

Rincian konteks diatas, jadi perumusan permasalahan adalah sebagai berikut:

Bagaimana pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah?

## **1.3 Tujuan Penelitian**

Permasalahan yang terdapat , tujuan dari penelitian ini sebagai berikut:

Mengetahui pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas bank umum syariah

## **1.4 Manfaat Penelitian**

### 1. Manfaat Teoritis

Bagi kajian selanjutnya mampu menjadi pandangan dan pengetahuan yang berkaitan topik penelitian, dan juga dapat menjadi bahan literatur ataupun referensi dalam melakukan penelitian selanjutnya.

### 2. Manfaat Praktis

Bank yang memiliki kepentingan dalam mengetahui kinerja keuangan serta dapat digunakan menjadi strategi usaha di waktu yang bakal datang.

## DAFTAR PUSTAKA

- Adiwarman A. Karim. (2007). *Ekonomi Mikro Islam*. Jakarta : PT Raja Grafindo.
- Almunawwaroh, M., & Marlina, R. (2018). Pengaruh CAR ,NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia. *Amwaluna: Jurnal Ekonomi Dan Keuangan Syariah*, 2(1), 1–17.
- Anam, M. K., & Khairunnisah, I. F. (2019). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Syariah Mandiri. *Zhafir Journal of Islamic Economics, Finance, and Banking*, 1(2), 99–118.
- Andrianto. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)*. Surabaya : Qiara Media.
- Armereo, C. (2015). Analisis Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Global Masa Kini*, 6(2), 48–56.
- Azhar, I., & Nasim, A. (2016). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, Dan Non Performing Finance Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia periode 2012-2014). *Jurnal ASET (Akuntansi Riset)*, 8(1), 61-76.
- Basuki,T.A & Nano, P. (2016). *Analisis Regresi Dalam Penelitian Ekonomi & Bisnis (Dilengkapi Aplikasi Spss & Eviews)*. Depok : PT Rajagrafindo Persada.
- Budihariyanto, Afifudin, & Junaidi. (2018). Pengaruh Pembiayaan (Bagi Hasil dan Jual Beli), Financing To Deposit Ratio (FDR), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Non Devisa Syariah (Tahun penelitian 2015 -2017). *E-Jra*, 07(04), 15–25.
- Chusairi, M. Al. (2022). Pengaruh Pembiayaan , NPF & FDR Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Kaltimara Syariah Di Kota Samarinda. *EBISMEN: Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 1(4), 348-370.
- Darmawan. (2020). *Dasar-Dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan*. Yogyakarta : Uny Press.
- Dukalang, H. H., & Nugroho, M. A. (2022). Pengaruh FDR, Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, Sewa Menyewa dan NPF Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah 2016-2020. *Account: Jurnal Akuntansi, Keuangan dan Perbankan*, 9(1), 1607-1615.
- Dzakiyah, (2022), Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, Financing To Deposit Ratio, dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2019. *AKTUAL : Jurnal Akuntansi Dan Keuangan*, 6(1), 1–9.

- Elvira, R. (2015). Teori Permintaan (Komparasi Dalam Perspektif Ekonomi Konvensional Dengan Ekonomi Islam). *Jurnal Islamica*, 15(1), 52-59.
- Ernayani, R. (2023). Peran Non Performing Financing (NPF), Financing To Deposit Ratio (FDR), Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Pada Profitabilitas. *Jurnal Ekonomi & Ekonomi Syariah*, 6(1), 752–759.
- Fadhilah, A. R., & Suprayogi, N. (2019). Pengaruh FDR, NPF dan BOPO terhadap ROA Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori Dan Terapan*, 6(12), 2369-2380.
- Fajriah, Y., & Jumady, E. (2021). Pembiayaan Bagi Hasil dan Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Islamic Banking : Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 233–248.
- Fatah. 2010. *Produk-Produk Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kementerian Agama RI.
- Fathony, A. A., Setiawan, D., & Wulansari, E. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets(ROA) Pada PT. BPRS Amanah Rabbaniah Periode 2015-2018. *AKURAT: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12(1), 62–79.
- Ghozali. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang : Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Hamid, Rahmad S, dkk. 2020. *Panduan Praktis Ekonometrika Konsep Dasar Dan Penerapan Menggunakan Eviews 10*. Serang : AA. Rizky.
- Haryanti, N. (2019). Teori Permintaan Dalam Perspektif Ekonomi Islam dan Konvensional. *Jurnal Ilmu Akuntansi Dan Bisnis Syariah*, 1(02), 215–224.
- Ilyas. (2017). Manajemen Permodalan Bank Syariah. *Bisnis*, 5(2), 323–338.
- Inayatillah, Y., & Subardjo, A. (2017). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Jual Beli, FDR, NPF Terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi (JIRA)*, 6(12), 1-17.
- Isnanto, A., & Hariyanto, A. (2017). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Suriah Cabang Semarang. *Jurnal Bingkai Ekonomi (JBE)*, 2(1), 41–77.
- Ishak, I. M., & Pakaya, S. I. (2022). Pengaruh Non-Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Di Perbankan Syariah Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Ojk Tahun 2013-2020). *JAMBURA: Jurnal Ilmiah Manajemen Dan Bisnis*, 5(1), 66–70.

- Itang M, A. (2015). *Teori Ekonomi Islam*. Jakarta : Laksita Indonesia
- Jamaludin, N., & Kuriyah, S. (2016). Profit Sharing Financing, FDR, dan NPF dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Islaminomics: Journal of Islamic Economics, Business and Finance*, 7(2). 64-72.
- Kurniawan, Agung W. (2018). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar
- Kurniawati, L., & Kholis, N. (2018). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Non Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 22(2), 105–117.
- Kuswahariani, W., Siregar, H., & Syarifuddin, F. (2020). Analisis Non Performing Financing (NPF) Secara Umum Dan Segmen Mikro Pada Tiga Bank Syariah Nasional Di Indonesia. *Jurnal Aplikasi Bisnis Dan Manajemen*, 6(1), 26–36.
- Miranda, R. (2021). Pengaruh Modal Kerja dan Investasi Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Periode 2015-2019. *JYRS: Jurnal Online Mahasiswa Program Studi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam*, 2(1), 1-20.
- Munandar, A. (2022). Faktor – Faktor Yang Memengaruhi Financing To Deposit Ratio ( FDR ) Serta Implikasinya Terhadap Return on Assets ( ROA ) dan Net Operating Margin ( NOM ) Pada Bank Umum Syariah Periode Januari 2014-September 2021. *Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Ekonomi Syariah*, 7(2), 105–116.
- Nuha, V. Q. Q., & Mulazid, A. S. (2018). Pengaruh NPF, BOPO dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Al-Uqud: Journal of Islamic Economics*, 2(2), 168-182.
- Nura, I., Nurlaila, N., & Marliyah, M. (2023). Pengaruh CAR, BOPO, FDR dan NPF Terhadap Tingkat Bagi Hasil Mudharabah Dimediasi ROA Di Bank Umum Syariah Indonesia. *Owner : Riset & Jurnal Akuntansi*, 7(1), 908–919.
- Nusmarina, & Putra, P. A. (2018). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Pekanbaru : Cahaya Firdaus.
- Octavia, N. R., & Munaraja, W. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas (ROA). *Syi`ar Iqtishadi : Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 6(1), 21-38.
- Payadnya. (2018). *Panduan Penelitian Eksperimen Beserta Analisis Statistik Dengan Spss*. Yogyakarta : CV Budi Utama.

- Pravasanti, Y. A. (2018). Pengaruh NPF Dan FDR Terhadap CAR dan Dampaknya Terhadap ROA Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 4(03), 148–159.
- Primadita, N. (2020). Analisis Pengaruh Murabahah, Mudharabah, Musyarakah, FDR, NPF dan BOPO Terhadap Kinerja Perbankan Syariah Tahun 2011-2020. *Syiar Iqtishadi : Journal of Islamic Economics, Finance and Banking*, 4(2), 36-58.
- Rahayu, P. (2022). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli dan Pembiayaan Bagi Hasil Bagi Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2017. *Jemba: Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Akuntansi*, 1(5), 789–802.
- Raihan. (2017). *Metodologi Penelitian*. Jakarta : Universitas Islam Jakarta.
- Rianto. (2012). *Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung : CV Pustaka Setia.
- Rusby, Z., & Arif, M. (2022). *Manajemen Perbankan Syariah*. Pekanbaru : Cahaya Firdaus.
- Sarasi, Helmi, A., & Lisdiyanti, M. N. (2020). Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Bagi Hasil, Sewa-Menyewa dan Non Performing Financing Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 10(2), 1–9.
- Seto, A. A., Yulianti, M. L., Kusumastuti, R., Astuti, N., Febrianto, H. G., Sukma, P., Fitriana, A. I., Satrio, A. B., Hanani, T., & Hakim, M. Z. (2023). *Analisis Laporan Keuangan*. Padang : PT Global Eksekutif Teknologi.
- Sudarsono, H. (2017). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 8(2), 175–203.
- Sugiyanto, E., Kusumaningtyas, Subagyo, E., Adinugroho, W. catur, Jacob, J., Berry, Y., Nuraini, A., Sudjono, & Syah, S. (2022). *Konsep dan Praktik Ekonometrika Menggunakan Eviews*. Academia Publication
- Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, 8(2), 140-146.
- Syakhrun, M., Anwar, A., & Amin, A. (2019). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR Terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Bongaya Journal for Research in Management (BJRM)*, 2(1), 1–10.
- Taslim, S. A. (2021). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Indonesia*, 10(1), 97-109.
- Winawati, Y. D., & Anam, C. (2020). Pengaruh FDR dan NPF Terhadap Return

On Asset (ROA) Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2019. *ISTITHMAR: Journal of Islamic Economic Development*, 7(2), 120-140.

Wiroso. (2011). *Produk Perbankan Syariah*. Jakarta : LPFE Usakti.

Wulandari, R., & Sofawati, A. (2017). Analisis Pengaruh CAR,FDR,NPF dan Pertumbuhan DPK Terhadap Profitabilitas Pada Industri Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2011-2015. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(9), 741–756.

Yenti, E., Handayani, S. D., & Fitria, N. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio Terhadap Return on Asset Pada Pt. Bpr Syariah Al-Makmur Limbanang Kabupaten Lima Puluh Kota Periode 2012-2019. *Jurnal Akuntansi Syariah (Jaksya)*, 1(1), 79-92.

Zafani, D, A., & Islamiyah. (2022). Penilaian Kesehatan Liquiditas Bank Syariah Melalui Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Dampaknya Pada Reputasi Bank (Studi Kasus Bank BCA Syariah). *Journal Of Islamic Banking And Shariah Economy*, 2(2), 149-166.