

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT

SKRIPSI

Diajukan untuk Melengkapi Tugas Dan Memenuhi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Fakultas Syariah Dan Hukum



UIN SUSKA RIAU

Oleh:

MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI**NIM. 12020511061****PROGRAM S1****EKONOMI SYARI'AH****FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM****UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU****2024 M/1445 H**



PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan Judul “Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Bank Nagari Sumatera Barat”, yang ditulis oleh:

Nama : Muhammad Fajar Junaidi
 NIM : 12020511061
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan diterima dan disetujui untuk diujikan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 18 September 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Jonnius, SE, MM
 NIP. 19680616 201411 1 002

Afrizal Ahmad, M.Sy
 NIK. 130 217 085

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT”, yang ditulis oleh:

Nama : MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
 NIM : 12020511061
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari/Tanggal : Jumat, 5 Januari 2024
 Waktu : 13.30 WIB
 Tempat : Ruang Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 10 Januari 2024

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H.Akmal Abdul Munir, Lc.,MA

Sekretaris
Musnawati,SE.,M.Ak

Penguji I
Dr. Amrul Muzan,S.HI.,MA

Penguji II
Dr. Rozi Andrini,SE.Sy.,M.E

Mengetahui:

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkifli M.Ag

NIP. 19741006 200501 1 005



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :
 : **Muhammad Fajar Junaidi**
 : **12020511061**
 : **Batam/ 16 Januari 2002**
 : **Syariah dan Hukum**
 : **Ekonomi Syariah**

ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :
 penulisan Skripsi dengan judul sebagaimana tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.

semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

oleh karena itu Skripsi saya ini, saya nyatakan bebas dari plagiat.

apabila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan Skripsi saya tersebut,

apabila saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan penuh kesadaran dan tanpa paksaan dari pihak manapun juga.

Pekanbaru, 03 Januari 2024
 Yang membuat pernyataan



MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
 NIM : 12020511061

- Hak Cipta Dilindungi Undang-undang
1. Dilarang mengutip, sebagian atau seluruhnya atau melakukan translasi dari karya tulis ini tanpa mengemukakan sumber.
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ABSTRAK

Mohammad Fajar Junaidi (2024): **ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, NON PERFORMING FINANCING, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT**

Penelitian ini dilatar belakangi oleh Profitabilitas Unit Usaha Syariah (UUS) Bank Nagari Sumatera Barat mengalami fluktuasi dengan terjadinya penurunan laba di beberapa tahun. Salah satu indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas adalah *Return On Asset (ROA)* sebagai variabel dependen dan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing To Deposit Ratio (FDR)* yang merupakan bagian dari Likuiditas sebagai variabel independen. Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui adanya pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, Dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat pada periode 2015-2022.

Pada penelitian ini peneliti menggunakan jenis penelitian korelasi yang merupakan bagian dari penelitian kuantitatif untuk mengetahui tingkat hubungan antara dua variabel atau lebih, tanpa melakukan perubahan tambahan, atau manipulasi terhadap data yang sudah ada. Penelitian ini terdiri dari 32 sampel. Penelitian dari tahun 2015-2022 Teknik yang digunakan dalam penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPK dan FDR tidak berpengaruh terhadap ROA, dan NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Sementara secara simultan DPK, NPF, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan pengaruh 17,4%, sedangkan sisanya 82,6% dijelaskan oleh variabel lain yang tidak diikutsertakan dalam penelitian ini.. Hal ini dibuktikan dengan hasil yang diperoleh berdasarkan pengujian hipotesis. Uji t diperoleh nilai t hitung $< t$ tabel DPK ($1.421 < 2,048$), dan nilai signifikansi $> 0,05$ ($0,166 > 0,05$) dan t hitung $< t$ tabel FDR ($1.421 < 2,048$), dan nilai signifikansi $> 0,05$ ($0,166 > 0,05$), maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Sementara untuk uji t NPF diperoleh nilai t hitung $> t$ tabel ($2.292 > 2,048$) dan nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,03 < 0,05$), maka H_a diterima dan H_0 ditolak, dengan nilai koefisien regresi pada variabel NPF sebesar -1.528. Sementara untuk uji f, diperoleh f hitung $> f$ tabel ($3,182 > 2,946$), dengan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,039 < 0,05$)

Kata kunci : *Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Likuiditas, dan Profitabilitas.*



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillahirabbil'alamin, segala puji kepada Allah SWT yang telah memberikan kesehatan serta kemudahan, sehingga penulis berhasil menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam senantiasa penulis hadiahkan untuk junjungan alam Nabi Muhammad SAW, Allah huma shalli alaa Muhammad wa'ala ali Muhammad. Dalam pengerjaan skripsi ini telah di susun agar menjadi sempurna. Namun, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kesalahan karena keterbatasan pengetahuan dan wawasan dari penulis.

Dengan demikian, berbagai masukan dan saran yang sifatnya membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Namun dengan harapan skripsi ini mampu memberikan kontribusi yang bermakna. Pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terimakasih kepada pihak-pihak yang memberikan bantuan dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu pada kesempatan yang baik ini, penulis menyampaikan rasa terimakasih kepada :

1. Orangtua Ibunda Titin Freti dan Ayahanda Domi Junaidi, Terimakasih atas semua kasih sayang, pengorbanan, dukungan, kepercayaan, serta selalu meridhoi setiap langkah ananda untuk mencapai kesuksesan.
2. Bapak selaku Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Beserta jajarannya.
3. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta bapak Dr.Erman, M.Ag selaku Wakil Dekan I, Bapak Dr.H.Mawardi, S.Ag.,M.Si selaku Wakil Dekan II, dan ibu Dr. Sofia Hardani, M.Ag selaku Wakil Dekan III yang bersedia mempermudah penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- © Hak cipta milik UIN Suska Riau
4. Bapak Muhammad Nurwahid, S.Ag, M.Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah dan Bapak Syamsurizal, SE, M.Sc, Ak selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah, serta Bapak ibu dosen dan karyawan karyawan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan nasehat-nasehat yang terbaik serta membantu penulis selama perkuliahan.
 5. Bapak Dr. H. Hendrizal Hadi, Lc, M.A. selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
 6. Bapak Dr. Jonnius, S.E, M.M. dan Bapak Afrizal Ahmad, M.Sy. selaku dosen Pembimbing Skripsi, penulis ucapkan terimakasih atas segala bimbingan dan arahan serta meluangkan waktunya untuk penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
 7. Pihak perpustakaan Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau selaku pihak yang telah menyediakan referensi berupa buku, jurnal dan skripsi guna untuk menyempurnakan skripsi ini.
 8. Pimpinan Bank Nagari Sumatera Barat yang telah membantu penulis melengkapi hasil penelitian ini.
 9. Sahabat-sahabat seperjuangan, Hariz Ramadhan, Rahmat Syah, Timbul Hagabean Pln, Muhammad Al Farhan, Julfan Edi Syahputra, Ahmad Husin, Wiwit Rumiati, Bryan Claudya, dan semua teman yang terlibat. Terimakasih sudah menemani setiap langkah penulis selama ini, segala motivasi dan bantuan yang diberikan sangat bermakna bagi penulis dalam menyelesaikan tanggung jawab ini.
 10. Teman-teman ESFORD20 yang selalu berjuang dari awal kuliah hingga bisa menyelesaikan perkuliahan dengan sabar dan tekun. Terimakasih untuk kita semua.
 11. Keluarga besar GenBI Riau, SCEI, KSPM, dan HMPS Ekonomi Syariah yang telah mempertemukan penulis dengan orang-orang hebat di dalamnya.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu sehingga skripsi ini dapat diselesaikan. Apapun kontribusi yang telah diberikan oleh pihak-pihak yang ikut serta dalam penulisan skripsi ini mendapatkan balasan dari Allah SWT.

13. Dan yang terakhir yang tak kalah pentingnya terimakasih untuk diriku sendiri yang sudah melakukan semua kerja keras ini dan berjuang sampai ketitik ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya, Aamiin Yarabbal Alamiin.

Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, 10 Januari 2024

Penulis,

MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
NIM. 12020511061

UIN SUSKA RIAU



DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR TABEL	vii
DAFTAR GAMBAR	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah	9
C. Rumusan Masalah	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Kerangka Teoritis	12
1. Profitabilitas	12
2. Dana Pihak Ketiga	15
3. <i>Non Performing Financing</i>	24
4. Likuiditas	29
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Kerangka Berfikir	36
D. Hipotesa	38
E. Definisi Operasional Variabel	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Lokasi Penelitian	41
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian	41
C. Populasi dan Sampel Penelitian	41
D. Subjek dan Objek Penelitian	42
1. Subjek Penelitian	42
2. Objek Penelitian	42
E. Sumber Data	43
F. Analisis Data	43
1. Uji <i>Deskriptif</i>	43

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Uji Asumsi Klasik	44
3. Uji Model	48
4. Uji Hipotesis	49
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	52
A. Profil Bank Nagari Sumatera Barat	52
1. Sejarah dan Dasar Hukum Pendirian	52
2. Profil Bank Nagari	54
3. Visi Misi dan Slogan Bank Nagari.....	56
4. Struktur Pimpinan Bank Nagari	57
5. Produk-Produk dan Jasa Bank Nagari.....	58
B. Hasil Penelitian	60
1. Uji <i>Deskriptif</i>	60
2. Uji Asumsi Klasik.....	62
3. Uji Model	68
4. Uji Hipotesis	70
C. Pembahasan	73
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, <i>Non Performing Financing</i> , dan <i>Financing To Deposit Ratio</i> secara parsial terhadap <i>Return On Asset</i>	73
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria penilaian peringkat ROA	13
Tabel 2.2 Kriteria penilaian peringkat NPF	26
Tabel 2.3 Kriteria penilaian peringkat FDR	31
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	33
Tabel 2.5 Definisi Operasional Variabel	37
Tabel 3.1 Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin-Watson.	44
Tabel 4.1 Profil Perusahaan PT. Bank Nagari 2022	52
Tabel 4.2 Struktur Pimpinan Bank Nagari	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	59
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	61
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson	63
Tabel 4.6 Runs Test	64
Tabel 4.7 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser	66
Tabel 4.8 Regresi Linear Berganda	67
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	68
Tabel 4.10 Hasil Uji Simultan	70

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Dana Pihak Ketiga 2015 – 2022	5
Gambar 1.2 <i>Return On Asset</i> 2015 – 2022	6
Gambar 1.3 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) tahun 2015 – 2022	7
Gambar 1.4 <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR) tahun 2015 - 2022	8
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	36
Gambar 4.1 Logo PT. Bank Nagari	53
Gambar 4.2 Pengujian menggunakan analisis grafik histogram	60
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pada umumnya perusahaan didirikan dengan tujuan untuk memperoleh laba atau profit. Laba digunakan untuk mengukur efektivitas manajemen berdasarkan hasil pengembalian yang dihasilkan dari pinjaman dan investasi, tingkat laba akan menjadi pengukur sejauh mana keberhasilan bank dalam melaksanakan kegiatan usahanya dan dapat memperkirakan seberapa lama keberlangsungan usaha tersebut. Tingkat laba akan mempengaruhi investor untuk melakukan investasi.

Guna menghasilkan laba dari usaha yang dilaksanakannya, setiap bank memiliki produk masing-masing yang mereka tawarkan kepada calon nasabah. Diantara berbagai produk bank umum seperti, dana pihak ketiga seperti tabungan, giro, dan deposito yang nantinya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau pembiayaan.¹ Dana pihak ketiga atau dana yang dihimpun dari masyarakat ternyata merupakan sumber dana terbesar yang diandalkan oleh bank (bisa mencapai 80% - 90% dari dana yang dikelola oleh bank).²

Semakin banyak kredit yang disalurkan melalui DPK, semakin besar pula perolehan laba dari bidang ini. Bahkan hampir semua bank masih mengandalkan

¹ Dicki Hartanto, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2012), Cet. Ke-1, h. 40.

² Edisah Putra Nainggolan, "Pengaruh DPK dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Milik Pemerintah tahun 2015 - 2018", *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*, Volume 19, No. 2., (2019), h.152.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

penghasilan utamanya dari jumlah penyaluran kreditnya (*spread based*), disamping dari penghasilan atas *fee based* yang berupa biaya-biaya dari jasa-jasa bank lainnya yang dibebankan ke nasabah selain itu bank harus memperhitungkan kualitas pembiayaan yang akan disalurkan.³

Dalam perbankan kredit atau pembiayaan berperan sebagai sumber pendapatan utama sehingga lembaga perbankan sering memikul resiko pembiayaan bermasalah yang dapat dilihat dari rasio *Non Performing Financing* (NPF) yang tinggi. Semakin rendah rasio NPF maka semakin rendah tingkat pembiayaan bermasalah yang terjadi juga berarti semakin baik kondisi bank tersebut. NPF merupakan salah satu indikator dalam menilai kinerja bank, dalam posisinya sebagai lembaga intermediary.

Selain itu indikator lain dalam menilai kinerja bank adalah kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban hutangnya. Adapun yang dimaksud dengan memenuhi kewajiban yaitu membayar atau menghitung kewajiban yang harus dibayar bank dalam periode tertentu, melihat kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban setiap tahunnya dapat di analisis dengan rasio likuiditas.

Agama islam telah mengatur tentang pentingnya pembukuan dalam setiap transaksi keuangan tertuang dalam Q.S Al-Baqarah 282:

يَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ ۚ وَلْيَكْتُبَ بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ ۚ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ ۚ فَلْيَكْتُبْ

³ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: rajawali pers, 2012), h.104.



وَلِيَمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلِيَتَّقِيَ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمِلَّ هُوَ فَلْيَمْلِكْ وَلِيَهُ بِالْعَدْلِ وَأَسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رِجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتَانِ مِمَّن تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا يَأْتِ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْمَمُوا أَنْ تَكْتُوبَهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلِهِ ذَٰلِكُمْ أَقْسَطُ عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمٌ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجْرَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهِدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ وَإِنْ تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فَسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, meka hendaklah ia menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlakkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya, dan janganlah ia mengurangi sedikitpun daripada hutangnya. Jika yang berhutang itu orang yang lemah akalnya atau lemah (keadaannya) atau dia sendiri tidak mampu mengimlakkan, maka hendaklah walinya mengimlakkan dengan jujur. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi dari orang-orang lelaki (diantaramu). Jika tak ada dua orang lelaki, maka (boleh) seorang lelaki dan dua orang perempuan dari saksi-saksi yang kamu ridhai, supaya jika seorang lupa maka yang seorang mengingatkannya. Janganlah saksi-saksi itu enggan (memberi keterangan) apabila mereka dipanggil; dan janganlah kamu jemu menulis hutang itu, baik kecil maupun besar sampai batas waktu membayarnya. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah dan lebih menguatkan persaksian dan lebih dekat kepada tidak (menimbulkan) keraguanmu. (Tulislah muamalahmu itu), kecuali jika mu'amalah itu perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu, (jika) kamu tidak

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

menulisnya. Dan persaksikanlah apabila kamu berjual beli; dan janganlah penulis dan saksi saling sulit menyulitkan. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sesungguhnya hal itu adalah suatu kefasikan pada dirimu. Dan bertakwalah kepada Allah; Allah mengajarmu; dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.”⁴

Dari ayat diatas mengandung isyarat ketentuan dalam bertransaksi, terutama dalam transaksi non tunai, yaitu pertama, dalam membuat akad perjanjian antara penulis dengan yang berhutang harus dilandasi kejujuran dan disaksikan (minimal 2 orang). Kedua, penulis dengan penghutung memeriksa dengan teliti seluruh isi perjanjian agar tidak menimbulkan masalah dikemudian hari. Ketiga, saksi dan akad perjanjian merupakan alat bukti apabila terjadi sengketa. Dan yang keempat, apabila salah satu pihak ada yang menyulitkan dalam perjanjian tersebut, maka dia tersebut tergolong orang yang fasik (mencederai agamanya).⁵

Selain itu menurut UU No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 1 ayat 12 menyatakan bahwa prinsip syariah adalah prinsip hukum islam dalam kegiatan perbankan berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh lembaga yang memiliki kewenangan dalam menetapkan fatwa dalam bidang syariah.

⁴ Departemen Agama RI, *Al Quran dan Terjemahnya*, (Bandung: Syamil Cipta Media, 2009), h. 48.

⁵ Suyitno Masdar, “Pentingnya Pembukuan dalam Perspektif Islam”, artikel dari <http://kotaku.pu.go.id/view/6356/pentingnya-pembukuan-dalam-perspektif-islam>. Diakses pada 7 April 2023.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Selain berdasarkan prinsip syariah, perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah juga berasaskan prinsip demokratis ekonomi dan prinsip kehati-hatian.⁶

Salah satu perusahaan di bidang perbankan adalah PT. Bank Nagari. Sebagai sebuah perusahaan bisnis Bank Nagari sangat memperhatikan efektivitas dan efisiensi pengelolaan asetnya dalam menghasilkan profit. Bank Nagari juga mengoperasikan sistem perbankan syariah dalam bentuk Unit Usaha Syariah (UUS), bernama Bank Nagari Syariah.

Gambar 1.1
Dana Pihak Ketiga 2015 - 2022



Sumber: Laporan Keuangan

Dari gambar 1.1 dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan dana pihak ketiga pada UUS Bank Nagari setiap tahunnya mengalami kenaikan yang cukup

⁶ UU No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah

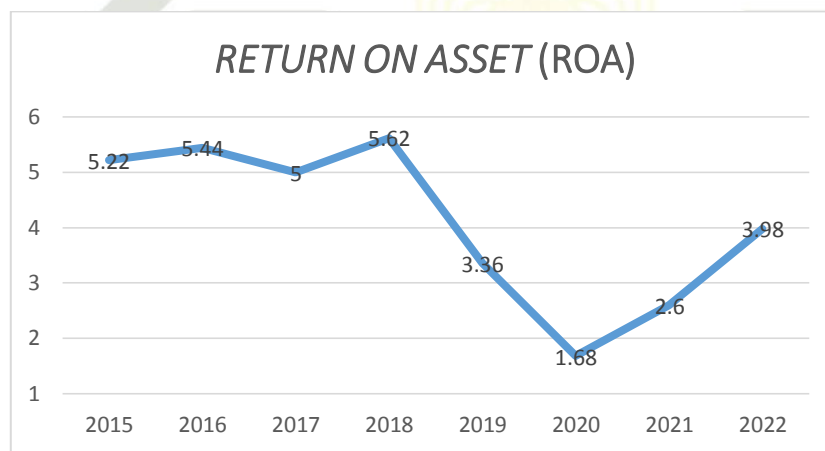
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

signifikan. Pada tahun 2015, jumlah DPK Bank Nagari 337 milyar dan pada tahun 2016 total DPK pada UUS Bank Nagari sebesar 680 milyar, hingga tahun 2022 DPK UUS Bank Nagari mencapai 2.738 triliun.

Meskipun pertumbuhan DPK meningkat pada UUS Bank Nagari, tingkat *Return on Asset* (ROA) yang merupakan bagian dari profitabilitas selalu mengalami fluktuasi. Hal tersebut tidak relevan dengan teori yang menyertakan bahwa DPK yang dihimpun oleh bank akan menghasilkan keuntungan, atau dapat dikatakan bahwa kenaikan jumlah DPK berpengaruh positif terhadap profit (ROA).⁷

Gambar 1.2
Return On Asset 2015 - 2022



Sumber: Laporan Keuangan

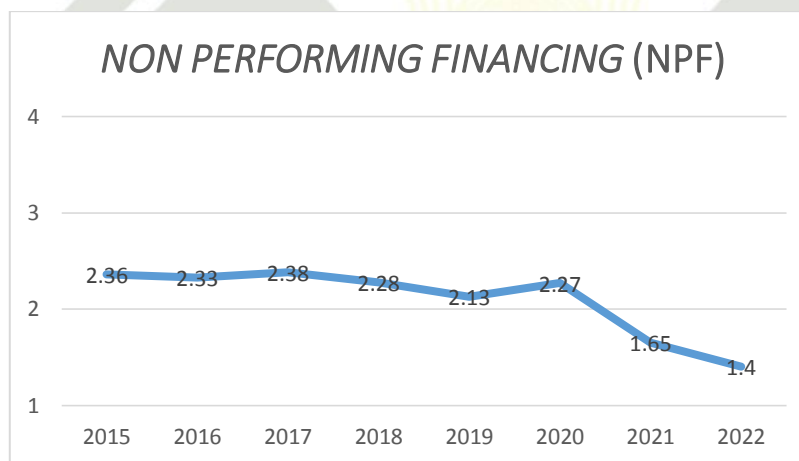
Dari gambar 1.2 dapat disimpulkan bahwa pertumbuhan ROA dari tahun ke tahun mengalami fluktuasi. Pada tahun 2015, mencapai 5,22% dan pada tahun

⁷ Uus Ahmad Husaeni, "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing Terhadap ROA pada BPRS di Indonesia", *Jurnal Ekonomi Syariah*, Volume 5, No. 1., (2017), h.3.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2016 naik sebesar 0,22% menjadi 5,44%. Namun pada tahun 2017 mengalami penurunan sebesar 0,44% menjadi 5,00%. Dan pada tahun 2018, mencapai 5,62% dan pada tahun 2019 turun 2,26% menjadi 3,36% dan begitu juga pada tahun 2020 turun lagi sebesar 1,68% menjadi 1,68%. Dan pada tahun 2021 naik sebesar 0,92% menjadi 2,60%, hingga tahun 2022 mengalami kenaikan 1,38% menjadi 3,98%. Hal ini menunjukkan bahwa pertumbuhan DPK dari tahun 2015 sampai 2022 tidak selalu diikuti oleh kenaikan ROA. Berbeda dengan pertumbuhan NPF (*Non Performing Financing*) dari tahun 2018 sampai 2022 yang selalu mengalami perbaikan setiap tahunnya, bisa dilihat pada gambar berikut:

Gambar 1.3
Non Performing Financing (NPF) tahun 2015 - 2022


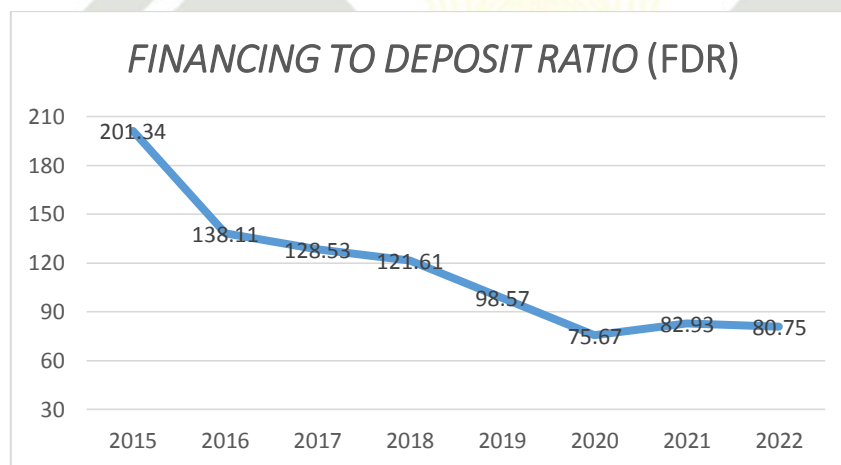
Sumber: Laporan Keuangan

Dari gambar 1.3 dapat disimpulkan bahwa tingkat pembiayaan non lancar (NPF) nasabah setiap tahun mengalami perbaikan. Pada tahun 2015 NPF UUS Bank Nagari sebesar 2,36%. Pada tahun 2016 mengalami sedikit perbaikan

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

sebesar 0,03% menjadi 2,33%. Pada tahun 2017 mengalami kenaikan sebesar 0,05% menjadi 2,38%. Pada tahun 2018 NPF UUS Bank Nagari mengalami perbaikan sebesar 0,10% menjadi 2,28% dan pada tahun 2019 mengalami perbaikan sebesar 0,15% menjadi 2,13%. Dan pada tahun 2020 mengalami sedikit kenaikan sebesar 0,14% dari tahun 2019. Dan pada tahun 2021 sampai 2022 rasio NPF UUS Bank Nagari mengalami perbaikan setiap tahunnya. Ini berlawanan dengan teori yang mengatakan bahwa perbaikan NPF akan meningkatkan Profitabilitas dari bank tersebut.⁸ Sementara ROA dari UUS Bank Nagari mengalami mengalami fluktuasi setiap tahunnya.

Gambar 1.4
Financing To Deposit Ratio (FDR) tahun 2015 - 2022


Sumber: Laporan Keuangan

Dari gambar 1.4 jika dilihat dari rasio *Financing To Deposit Ratio (FDR)* yang merupakan bagian dari likuiditas, secara teori menyatakan bahwa *Financing*

⁸ *Ibid.*, h.12.



© Hak cipta milik UIN Suska Riau

To Deposit Ratio (FDR) berpengaruh positif terhadap *Return on Asset* (ROA). Pada tahun 2018 sampai tahun 2021 pertumbuhan FDR dan ROA UUS Bank Nagari berpengaruh positif. Artinya apabila FDR mengalami peningkatan, maka ROA juga mengalami peningkatan. Begitupun sebaliknya, jika FDR mengalami penurunan maka ROA juga ikut mengalami penurunan.⁹ Akan tetapi pada tahun 2022 terjadinya gap teori antara rasio FDR dan ROA. Pada tahun 2022 rasio FDR UUS Bank Nagari mengalami penurunan sebesar 2,18 menjadi 80,75 dari tahun 2021. Sementara rasio ROA mengalami peningkatan sebesar 1,38% dari tahun 2021

Berdasarkan uraian diatas, penulis merasa tertarik untuk membahas hal ini menjadi sebuah penelitian yang berjudul **“Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing*, Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat”**.

B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah serta menghindari kesimpangsiuran dan kesalahpahaman terhadap penelitian yang diteliti, maka perlu adanya batasan masalah untuk memberikan batasan dan arahan pada pembahasan ini dan juga tidak dapatnya akses untuk mengambil data 32 sampel per variabel. Maka

⁹ Agustin Tri Lestari, “Pengaruh FDR terhadap ROA pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN Di Indonesia periode 2011 – 2019”, *Jurnal Perbankan Syariah*, Volume 5, No. 1., (2021), h. 4.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim



Adapun batasan masalah yang akan diteliti difokuskan pada pengambilan data dari periode 2015-2022.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas berpengaruh secara parsial terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat?
2. Apakah Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas berpengaruh secara simultan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat?

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penulisan

- a. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara parsial terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.
- b. Untuk mengetahui seberapa besar pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Manfaat Penelitian

- a. Penelitian ini sebagai sumbangsih penulis dalam mengembangkan disiplin ilmu guna pengembangan ilmu pengetahuan.
- b. Sebagai bahan masukan bagi penulis sendiri dalam penerapan disiplin ilmu yang diterima selama berada dibangku kuliah dan menambah ilmu pengetahuan dalam membuat karya ilmiah.
- c. Penelitian ini sebagai tugas dan syarat untuk meraih gelar sarjana Ekonomi Islam (SE) pada Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Suska Riau.

E. Sistematika Penulisan

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini merupakan bab pendahuluan terdiri dari antara lain latar belakang masalah, permasalahan yang memuat, identifikasi masalah, batasan masalah, dan rumusan masalah serta ditambah dengan tujuan penelitian dan manfaat penelitian.

BAB II : KAJIAN PUSTAKA

Dalam bab ini terdiri dari kerangka teori, penelitian yang relevan (penelitian terdahulu yang terkait dengan penelitian yang sedang dilakukan, jurnal internasional dan jurnal terakreditasi nasional, serta indikator variabel atau konsep operasional.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III : METODE PENELITIAN

Menguraikan tentang metode penelitian yang akan digunakan untuk penelitian ini yang berisikan tentang jenis penelitian, data dan teknik pemerolehannya, variabel penelitian, metode analisis data, dan pengujian hipotesisnya.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Berisikan hasil penelitian yang berisi temuan umum penelitian dan pembahasan dari hasil penelitian.

BAB V : PENUTUP

Penutup yang berisikan kesimpulan dan saran.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB II

KAJIAN PUSTAKA

A. Kerangka Teoritis

1. Profitabilitas

a. Pengertian Profitabilitas

Menurut Kasmir profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan.¹⁰ Menurut Hery rasio profitabilitas merupakan rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari aktivitas normal bisnisnya.¹¹ Sedangkan menurut Ely Siswanto Profitabilitas adalah rasio yang mengukur kemampuan perusahaan untuk menghasilkan laba dengan menggunakan sumber-sumber yang dimiliki seperti aktiva, modal atau penjualan.¹²

Berdasarkan teori dan pandangan yang dipaparkan diatas maka dapat disimpulkan bahwa profitabilitas merupakan rasio untuk mengukur efektivitas manajemen perusahaan dalam suatu periode tertentu dalam menghasilkan laba dari pengelolaan sumber daya yang tersedia. Dengan

¹⁰ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2015), h.130.

¹¹ Hery, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT. Grasindo, 2016), h. 192.

¹² Ely Siswanto, *Manajemen Keuangan Dasar*, (Malang: Universitas Negeri Malang, 2021),

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

adanya rasio profitabilitas ini akan mencerminkan kemampuan perusahaan dalam memperoleh laba.

b. Indikator Profitabilitas

Untuk mengukur tingkat profitabilitas, ada beberapa rasio diantaranya *Return On Equity* (ROE), *Net Profit Margin* (NPM), rasio biaya operasional (BOPO), *Return on Asset* (ROA). Pada penelitian ini, rasio yang digunakan peneliti adalah tingkat *Return on Asset* (ROA). Alasan penggunaan ROA dikarenakan Bank Indonesia sebagai pembina dan pengawas perbankan lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan aset yang mana sebagian besar dananya berasal dari masyarakat dan nantinya juga harus disalurkan kembali kepada masyarakat. Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia, maka standar ROA yang baik adalah sebesar 1,5 % meskipun ini bukan sebuah keharusan.¹³

Tabel 2.1: Kriteria penilaian peringkat ROA

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat sehat	$ROA > 1,5 \%$
2	Sehat	$1,25 \% < ROA \leq 1,5 \%$
3	Cukup Sehat	$0,5 \% < ROA \leq 1,25 \%$
4	Kurang Sehat	$0 \% < ROA \leq 0,5 \%$
5	Tidak Sehat	$ROA \leq 0 \%$

Surat Edaran BI No. 9/24/Dpbs tanggal 30 Oktober 2007

¹³ Nur Afni Yunita, *Analisis Tingkat Kesehatan Bank*, (Aceh: Sefa Bumi Persada, 2018), h.26.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Berdasarkan kriteria penilaian ROA diatas, ROA ini mengukur keberhasilan manajemen dalam menghasilkan laba secara keseluruhan dengan cara membandingkan antara laba sebelum pajak dengan total asset. ROA juga menggambarkan perputaran aktiva yang diukur dari volume penjualan.

$$\text{ROA} = \text{Laba sebelum pajak} / \text{rata-rata total aset} \times 100\%$$

Tujuan penggunaan rasio profitabilitas bagi perusahaan, maupun pihak luar perusahaan, yaitu :

- 1) Untuk mengukur atau menghitung laba yang diperoleh perusahaan dalam satu periode tertentu.
- 2) Untuk menilai posisi laba perusahaan tahun sebelumnya dengan tahu sekarang.
- 3) Untuk menilai perkembangan laba dari waktu ke waktu.
- 4) Untuk menilai besarnya laba bersih sesudah pajak dengan modal sendiri.
- 5) Untuk mengukur produktivitas seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal pinjaman maupun modal sendiri.
- 6) Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.¹⁴

¹⁴ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan, op. cit.*, h.197-198



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

2. Dana Pihak Ketiga

a. Pengertian Dana Pihak Ketiga

Dana pihak ketiga adalah salah satu sumber dana bank untuk mendukung operasionalnya. Sumber dana bank yang lain adalah, pertama dana dari bank itu sendiri yang terdiri dari setoran modal dari pemegang saham, laba bank yang tidak dibagikan (cadangan laba periode lalu yang tidak dibagi untuk antisipasi laba tahun yang akan datang) dan laba bank yang belum dibagikan (laba bank periode yang sedang berjalan). Kedua dana bank yang bersumber dari lembaga lainnya seperti: penempatan dana dari bank dalam dan luar negeri dan penempatan dana dari pemerintah¹⁵

Dana pihak ketiga merupakan dana yang diperoleh dari masyarakat berupa tabungan, giro dan deposito. Menurut peraturan Bank Indonesia No. 10/19/PB/2008 menjelaskan “Dana pihak ketiga bank, untuk selanjutnya disebut DPK adalah kewajiban bank kepada penduduk dalam rupiah dan valuta asing”. Umumnya dana yang dihimpun oleh perbankan dari masyarakat akan digunakan untuk pendanaan aktivitas sektor riil melalui penyaluran kredit.¹⁶

Berdasarkan penjelasan diatas dapat ditarik kesimpulan bahwa DPK merupakan dana yang bersumber dari masyarakat baik itu tabungan,

¹⁵ Nurnasrina dan P Adiyes Putra, *Kegiatan Usaha Bank Syariah*, (Yogyakarta: Kalimedia, 2008), Cet. Ke-2, h. 33.

¹⁶ Ari Kristin Prasetyoningrum, *Risiko Bank Syariah*, (Yogyakarta: Pustaka pelajar, 2015), h.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

giro dan deposito dan nantinya akan disalurkan kepada masyarakat untuk pendanaan aktivitas sektor riil melalui penyaluran pembiayaan. Dan dari sekrol riil inilah bank menghasilkan laba atau profitabilitas.

Bank adalah pelayan masyarakat dan wadah perantara keuangan masyarakat. Karena bank harus selalu berada ditengah masyarakat agar arus uang dari masyarakat yang kelebihan dana dapat ditampung dan disalurkan kepada masyarakat yang kekurangan dana.

Indikator dana pihak ketiga ini menurut Muhamad:¹⁷

$$\text{DPK} = \text{Giro} + \text{Tabungan} + \text{Deposito}$$

Berdasarkan pemikiran di atas dapat dinyatakan bahwa indikator dana pihak ketiga merupakan jumlah dari giro, tabungan dan deposito. Adapun rumus untuk melihat rasio dana pihak ketiga adalah sebagai berikut:¹⁸

$$\text{DPK} = \text{Dana Pihak Ketiga} / \text{Total kewajiban} \times 100\%$$

b. Jenis-jenis Dana Pihak Ketiga

Dana-dana dari masyarakat yang disimpan dalam bank adalah merupakan sumber dana terbesar yang paling diandalkan oleh bank dan terdiri dari 3 jenis yaitu:

¹⁷ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), h. 248.

¹⁸ Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Ghalia Indonesia, 2009), h. 49.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

1) Rekening Giro (*Demand Deposits*)

Giro adalah simpanan pihak ketiga pada bank yang penarikannya dapat dilakukan setiap saat dengan mempergunakan cek, surat perintah pembayaran lainnya atau dengan cara pemindahbukuan.

Dalam pelaksanaan tata usaha giri dilakukan melalui suatu rekening yang disebut rekening koran. Rekening ini digunakan juga untuk penatausahaan kredit yang juga diberikan melalui rekening koran.

Rekening atas nama nasabah terbagi menjadi 2 golongan, yaitu rekening perorangan dan rekening atas nama suatu Badan Organisasi.¹⁹

Menurut fatwa DSN-MUI No. 1/DSN-MUI/IV/2000, giro dibedakan menjadi dua, yaitu:

a) Giro *wadiah*

Giro *wadiah* adalah giro yang dijalankan berdasarkan akad *wadiah*, yakni titipan murni yang setiap saat dapat diambil jika pemiliknya menghendaki. Beberapa ketentuan umum giro *wadiah* sebagai berikut:

- i. Dana *wadiah* dapat digunakan oleh bank untuk kegiatan komersial dengan syarat bank harus menjamin pembayaran kembali nominal dana *wadiah* tersebut.

¹⁹ Dicki Hartanto, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2009), Cet. Ke-1, h. 21-23.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- ii. Keuntungan atau kerugian dari penyaluran dana menjadi hak milik atau ditanggung bank, sedang pemilik dana tidak dijanjikan imbalan dan tidak menanggung kerugian. Bank dimungkinkan memberikan bonus kepada pemilik dana sebagai suatu insentif untuk menarik dana masyarakat tapi tidak boleh diperjanjikan di muka.
- iii. Pemilik dana *wadiah* dapat menarik kembali dananya sewaktu-waktu (*on call*), baik sebagian ataupun seluruhnya.

Dalam kaitannya dengan produk giro, bank syariah menerapkan prinsip *wadiah yad dhamanah*, yakni nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada bank syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan bank syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi yang disertai hak untuk mengelola dana titipan dengan tanpa mempunyai kewajiban memberikan bagi hasil dari keuntungan pengelolaan dana tersebut. Namun demikian, bank syariah diperkenankan memberikan insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya.²⁰

²⁰ Adiwarmam Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010), h. 339.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

b) Giro *Mudharabah*

Giro *mudharabah* adalah giro yang dijalankan berdasarkan akad *mudharabah*. *Mudharabah* mempunyai 2 bentuk, yakni *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah*, yang menjadi perbedaan diantara keduanya adalah terletak pada ada atau tidaknya persyaratan yang diberikan pemilik dana kepada bank dalam mengelola harta, baik dari sisi tempat, waktu maupun objek investasinya.

Dalam transaksi ini, nasabah bertindak sebagai shahibul maal atau pemilik dana, dan bank bertindak sebagai *mudharib*/pengelola dana. Dalam kapasitasnya sebagai *mudharib*, bank dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan mengembangkannya.²¹ Dari hasil pengelolaan *mudharabah*, bank syariah akan memberi bagi hasil kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembuatan rekening. Dalam mengelola dana tersebut, bank tidak bertanggung jawab terhadap kerugian yang bukan disebabkan oleh kelalaiannya. Namun, apabila yang terjadi adalah mismanagement (salah urus), bank bertanggung jawab penuh terhadap kerugian tersebut.

2) Deposito Berjangka

²¹ *Ibid.*, h. 342.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Menurut Undang-Undang Nomor 10 tahun 1998, deposito adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank yang bersangkutan.²²

Berdasarkan jangka waktu tersebut dimana dana tersebut mengendap, maka bank mempunyai waktu yang cukup untuk menggunakan dana deposito tersebut pada pemberian kredit atau investasi jangka pendek lain yang menghasilkan. Kepastian dana tersebut dapat dipergunakan oleh bank adalah karena ada jangka waktu tertentu yang meyakinkan bank bahwa dana ini tidak akan ditarik, kecuali pada saat jatuh tempo.

Dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional nomor 03/DSN-MUI/IV/2000, tertanggal 01 April 2000 tentang deposito memberikan landasan syariah dan ketentuan tentang deposito mudharabah, dalam firman Allah QS. Al Maidah: 1

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu.”²³

²² Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan-Edisi Revisi 2014*, Cetakan kedua belas, (Jakarta: Rajawali Pers, 2014), h.102.

²³ Departemen Agama RI, *op. cit.*, h. 106.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Deposito mudharabah terbagi menjadi 2 jenis yaitu sebagai berikut:²⁴

a) Deposito *Mudharabah Muthlaqah*

Pemilik dana tidak memberikan batasan atau persyaratan tertentu kepada Bank Syariah dalam mengelola investasinya, baik yang berkaitan dengan tempat, cara maupun objek investasinya. Dengan kata lain, bank syariah mempunyai hak dan kebebasan sepenuhnya dalam menginvestasikan dana ini ke berbagai sektor bisnis yang diperkirakan akan memperoleh keuntungan.

b) Deposito *Mudharabah Muqayyadah*

Berbeda halnya dengan deposito *Mudharabah Muthlaqah*, dalam deposito *Mudharabah Muqayyadah*, pemilik dana memberikan batasan atau persyaratan tertentu kepada Bank Syariah dalam mengelola investasinya baik yang berkaitan dengan tempat, cara, maupun objek investasinya. Dengan kata lain, Bank Syariah tidak mempunyai hak dan kebebasan sepenuhnya dalam menginvestasikan dana ini ke berbagai sektor bisnis yang diperkirakan akan memperoleh keuntungan.

UIN SUSKA RIAU

²⁴ Adiwarman Karim, *op.cit.*, h. 352.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

3) Tabungan (*Saving*)

Jenis simpanan yang dilakukan oleh pihak ketiga yang penarikannya dilakukan menurut syarat tertentu sesuai perjanjian antara bank dan pihak nasabah. Menurut pasal 1 nomor 21 Undang-undang No. 21 Tahun 2008, Tabungan adalah simpanan berdasarkan akad *wadiah*/investasi dana berdasarkan akad *mudharabah*/akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan/atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu.²⁵

Menurut fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2006, tabungan yang dibenarkan yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadiah*. Tabungan dibedakan menjadi 2 yaitu:

a) Tabungan *Wadiah*

Tabungan *wadiah* adalah tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *wadiah*, yakni titipan murni yang harus dijaga dan dikembalikan setiap saat sesuai dengan kehendak pemiliknya.²⁶

Berkaitan dengan tabungan produk tabungan *wadiah*, bank syariah menggunakan akad *wadiah yad dhamanah*. Dalam hal ini, nasabah bertindak sebagai penitip yang memberikan hak kepada Bank

²⁵ Pasal 1 Nomor 21 Undang-Undang No. 21 Tahun 2008.

²⁶ Adiwarmar Karim, *op.cit.*, h. 345.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Syariah untuk menggunakan atau memanfaatkan uang atau barang titipannya, sedangkan Bank Syariah bertindak sebagai pihak yang dititipi dana atau barang tersebut. Sebagai konsekuensinya bank bertanggung jawab terhadap keutuhan harta titipan tersebut serta mengembalikannya kapan saja pemiliknya menghendaki. Disisi lain, bank juga berhak sepenuhnya atas keuntungan dari hasil penggunaan atau pemanfaatan dana atau barang tersebut.

b) Tabungan *Mudharabah*

Tabungan *mudharabah* adalah simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati tetapi tidak dapat ditarik dengan cek atau alat yang dapat dipersamakan dengan itu seperti dijelaskan dalam butir tabungan *wadiah*.²⁷

Tabungan ini dikelola dengan prinsip *mudharabah muthlaqah*, karena pengelolaan dana investasi tabungan ini sepenuhnya diserahkan kepada *mudharib*. Tabungan *mudharabah* merupakan tabungan dengan akad *mudharabah* dimana pemilik dana (*shahibul maal*) mempercayakan dananya untuk dikelola bank (*mudharib*) dengan bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati sejak awal. Mobilitas keluar masuknya tabungan tidak setinggi giro sehingga bank lebih leluasa menggunakan saldo yang ada untuk

²⁷ Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan-Edisi Revisi 2014*, op. cit., h. 46.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

mendanai operasional.²⁸ Penerimaan tabungan berdasarkan prinsip mudharabah digunakan untuk tabungan yang penarikannya tidak dapat dilakukan sewaktu-waktu. Sehingga bank akan semakin leluasa menggunakan data tabungan *mudharabah*.

3. *Non Performing Financing* (NPF)

a. Pengertian NPF

Menurut Darmawi *Non Performing Financing* (NPF) meliputi kredit di mana peminjam tidak dapat melaksanakan persyaratan perjanjian kredit yang telah ditandatanganinya, yang disebabkan oleh berbagai hal sehingga perlu ditinjau kembali atau perubahan perjanjian. Dengan demikian, ada kemungkinan risiko kredit bisa bertambah tinggi²⁹

Sedangkan menurut Ismail, mengatakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) adalah Pembiayaan yang sudah dikategorikan pembiayaan bermasalah, karena sudah terdapat tunggakan³⁰

Adapun menurut Ratih Amelia, et.al NPF adalah tingkat pengembalian kredit yang diberikan deposan kepada bank dengan kata NPF merupakan tingkat kredit macet pada bank tersebut. NPF diketahui dengan cara menghitung pembiayaan Non lancar terhadap total

²⁸ M. Sulham dan Elly Siswanto. *Manajemen Bank: Konvensional dan Syariah*, (Malang: UIN Malang Press, 2008), h.64.

²⁹ Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), h. 126.

³⁰ Ismail, *Manajemen Perbankan*(Jakarta: Prenadamedia, 2013) h.124.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

pembiayaan. Apabila semakin rendah NPF maka bank tersebut akan semakin mengalami keuntungan, sebaliknya bila tingkat NPF tinggi bank tersebut akan mengalami kerugian yang diakibatkan tingkat pengembalian kredit macet.³¹

Dari penjelasan diatas dapat disimpulkan bahwa NPF (kredit bermasalah atau kredit macet) adalah kondisi dimana nasabah tidak sanggup membayar seluruh atau sebagian kewajibannya sesuai dengan perjanjian yang telah disepakati atau mengalami tunggakan pembayaran. Untuk menghindari rasio NPF yang tinggi maka pihak bank harus mempertimbangkan permohonan pembiayaan dari calon nasabah kepada bank.

b. Indikator *Non Performing Financing* (NPF)

Berdasarkan Surat Edaran BI No. 9/24/Dpbs, untuk mengukur tingkat pembiayaan bermasalah dapat dihitung dengan membandingkan total pembiayaan yang disalurkan dengan pembiayaan macet. Rasio ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

$$\text{NPF} = \text{Total Pembiayaan Bermasalah} / \text{Total pembiayaan} \times 100\%$$

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 15/2/PBI/2013 kredit bermasalah meliputi kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan

³¹ Ratih Amelia, et.al., *Keuangan dan Perbankan*, (Bandung: CV. Sadari, 2019), h. 120.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

macet sebagaimana dimaksud dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai penilaian kualitas aset bank umum dan ditetapkan secara neto sebesar 5% (lima persen) dari total kredit.

Tabel 2.2**Kriteria penilaian peringkat NPF**

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat sehat	$NPF < 2 \%$
2	Sehat	$2 \% \leq NPF < 5 \%$
3	Cukup Sehat	$5 \% \leq NPF < 8 \%$
4	Kurang Sehat	$8 \% \leq NPF < 12 \%$
5	Tidak Sehat	$NPF \geq 12 \%$

Surat Edaran BI No. 9/24/Dpbs tanggal 30 Oktober 2007

Tujuan dari pengukuran ini untuk mengetahui tingkat permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh bank. Semakin tinggi rasio NPF, ini menunjukkan kualitas pembiayaan syariah semakin buruk. Untuk menentukan berkualitas atau tidaknya suatu kredit perlu diberikan ukuran-ukuran tertentu. Bank Indonesia menggolongkan kualitas kredit menurut ketentuan sebagai berikut :³²

a. Lancar (pas)

Kriteria atau ukuran suatu kredit dapat dikatakan lancar apabila:

- 1) Pembayaran Angsuran pokok dan/atau bunga tepat waktu, dan

³² Husaeri Priatna, "Non Performing Loan sebagai resiko Bank atas Pemberian Kredit", *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Volume 8, No. 1., (2017), h.27-28.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 2) Memiliki mutasi rekening yang aktif, atau
 - 3) Bagian dari kredit yang dijamin dengan agunan tunai (*cash collateral*).
- b. Dalam perhatian khusus (*special mention*)

Artinya suatu kredit dikatakan dalam perhatian khusus apabila memenuhi kriteria antara lain :

- 1) terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang belum melampaui 90 hari, atau
 - 2) kadang-kadang terjadi cerukan, atau
 - 3) jarang terjadi pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan, atau
 - 4) mutasi rekening relatif, atau
 - 5) didukung dengan pinjaman baru
- c. Kurang lancar (*substandard*)

Suatu kredit dikatakan kurang lancar apabila memenuhi kriteria antara lain :

- 1) terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 90 hari, atau
- 2) Sering terjadi cerukan; atau
- 3) Terjadi pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan lebih dari 90 hari
- 4) Frekuensi mutasi rekening relatif rendah, atau



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 5) Terdapat indikasi masalah keuangan yang dihadapi debitur, atau
 - 6) Dokumen pinjaman yang lemah.
- d. Diragukan (*doubtful*)

Dikatakan diragukan apabila memenuhi kriteria-kriteria berikut antara lain :

- 1) terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 180 hari, atau
 - 2) Terjadi cerukan yang bersifat permanen, atau
 - 3) Terjadi wanprestasi lebih dari 180 hari, atau
 - 4) Terjadi kapitalisasi bunga
 - 5) Dokumen hukum yang lemah baik untuk perjanjian kredit maupun pengikatan jaminan.
- e. Macet (*loss*)

Kualitas kredit dikatakan macet apabila memenuhi kriteria berikut antara lain:

- 1) Terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 270 hari.
- 2) Kerugian operasional ditutup dengan pinjaman baru
- 3) Dari segi hukum dan kondisi pasar, jaminan tidak dapat dicairkan pada nilai yang wajar



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

4. Likuiditas

a. Pengertian Likuiditas

Likuiditas berasal dari liquid yang berarti cair atau mudah, likuiditas dalam sebuah perusahaan dapat dibagi dua yaitu likuiditas badan usaha dan likuiditas perusahaan.

- 1) Likuiditas badan usaha adalah kemampuan suatu perusahaan untuk melunasi utang-utang jangka pendeknya tepat waktu.
- 2) Likuiditas perusahaan adalah kemampuan suatu perusahaan untuk membiayai aktivitas operasionalnya dalam periode tertentu.³³

Menurut Fred Weston dalam buku kasmir rasio likuiditas merupakan rasio yang menggambarkan kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajiban (hutang) jangka pendek. Artinya apabila perusahaan ditagih, perusahaan akan mampu untuk memenuhi hutang tersebut terutama hutang yang susah jatuh tempo.

Sedangkan menurut kasmir rasio likuiditas atau rasio modal kerja merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur seberapa likuidnya suatu perusahaan.³⁴

Jadi rasio likuiditas adalah untuk mengukur seberapa likuidnya perusahaan untuk membayar kewajiban jangka pendek yang dimiliki perusahaan pada periode tertentu dengan membandingkan total komponen

³³ Jenita dan Herispon, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, (Sumatera Barat; CV. Azka Pustaka, 2022), h. 45.

³⁴ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, *op. cit.*, h.129-130.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

yang ada di aktiva lancar dengan komponen di pasiva lancar yang dimiliki bank. Jika bank tidak bisa mengembalikan kewajiban jangka pendeknya, ini akan menyebabkan menurunnya kepercayaan nasabah kepada pada bank.

b. Indikator rasio likuiditas

Likuiditas dalam perusahaan dapat diukur dengan menggunakan beberapa formula yaitu rasio lancar (*current ratio*), rasio lebih lancar (*quick ratio*), rasio kas (*cash ratio*), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR).³⁵ Pada penelitian ini, peneliti menggunakan formula *Financing To Deposit Ratio* (FDR). Berdasarkan Surat Edaran BI No. 9/24/Dpbs, FDR merupakan perbandingan antara total pembiayaan yang akan diberikan dengan dana pihak ketiga yang diukur dalam persentase.

$$\text{FDR} = \text{Total Pembiayaan} / \text{Total Dana} \times 100\%$$

Oleh karena itu, bank harus bisa mengelola dana yang dimiliki dengan mengoptimalkan penyaluran pembiayaan agar kondisi likuiditas bank tetap terjaga.

³⁵ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan, op. cit.*, h.134.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Tabel 2.3

Kriteria penilaian peringkat FDR

Peringkat	Keterangan	Kriteria
1	Sangat sehat	$50\% < FDR \leq 75\%$
2	Sehat	$75\% < FDR \leq 85\%$
3	Cukup Sehat	$85\% < FDR \leq 100\%$
4	Kurang Sehat	$100\% < FDR \leq 120\%$
5	Tidak Sehat	$FDR > 120\%$

Laporan SE-BI No. 6/23/DPNP Tahun 2004

Tujuan dari pengukuran ini untuk mengetahui seberapa likuid suatu bank. Semakin tinggi tingkat FDR, semakin illikuid suatu bank. Dalam keadaan illikuid, bank akan kesulitan untuk memenuhi kewajiban-kewajiban jangka pendeknya, seperti adanya penarikan tiba-tiba oleh nasabah terhadap simpanannya. Sebaliknya, semakin rendah tingkat FDR, semakin likuid suatu bank. Keadaan bank yang semakin likuid menunjukkan banyaknya dana menganggur (*idle fund*) yang dapat memperkecil kesempatan bank untuk memperoleh penerimaan yang lebih besar.

Dalam praktiknya terdapat banyak manfaat atau tujuan analisis rasio likuiditas bagi perusahaan, baik bagi pihak pemilik perusahaan, manajemen perusahaan dan pihak yang memiliki hubungan dengan perusahaan seperti kreditor dan distributor dan supplier. Berikut adalah tujuan dan manfaat yang dapat dipetik dari hasil rasio likuiditas:

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 1) Untuk mengukur kemampuan perusahaan membayar kewajiban atau utang yang segera jatuh tempo pada saat ditagih. Artinya, kemampuan untuk membayar kewajiban yang sudah waktunya dibayar sesuai jadwal batas waktu yang telah ditetapkan (tanggal dan bulan tertentu).
- 2) Untuk mengukur kemampuan perusahaan membayar kewajiban jangka pendek dengan aktiva lancar secara keseluruhan. Artinya jumlah kewajiban yang berumur dibawah satu tahun atau sama dengan satu tahun, dibandingkan dengan total aktiva lancar.
- 3) Untuk mengukur kemampuan perusahaan membayar kewajiban jangka pendek dengan aktiva lancar tanpa memperhitungkan sediaan atau piutang. Dalam hal ini aktiva lancar dikurangi sediaan dan utang yang dianggap likuiditasnya lebih rendah.
- 4) Untuk mengukur dan membandingkan antara jumlah sediaan yang ada dengan modal kerja perusahaan.
- 5) Untuk mengukur seberapa besar uang kas yang tersedia untuk membayar utang.
- 6) Sebagai alat perencanaan kedepan, terutama yang berkaitan dengan perencanaan kas dan utang.
- 7) Untuk melihat kondisi dan posisi likuiditas perusahaan dari waktu ke waktu dengan membandingkannya untuk beberapa periode.
- 8) Untuk melihat kelemahan yang dimiliki perusahaan, dari masing-masing komponen yang ada di aktiva lancar dan hutang lancar.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

- 9) Menjadi alat pemicu bagi pihak manajemen untuk memperbaiki kinerjanya, dengan melihat rasio likuiditas yang ada pada saat ini.

Bagi pihak luar perusahaan, seperti pihak penyandang dana (kreditor), investor, distributor dan masyarakat luas, rasio likuiditas bermanfaat untuk menilai kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban kepada pihak ketiga.³⁶

B Penelitian Terdahulu

Tabel 2.4
Penelitian Terdahulu

No	NAMA	JUDUL	JENIS	HASIL	PERBEDAAN
1	Anisa Sri Rahayu (2021)	Pengaruh pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan <i>Capital adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Return On Asset</i> pada Perbankan yang terdaftar di BEI.	Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode kuantitatif dengan jenis pendekatan asosiatif.	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa DPK tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dan CAR berpengaruh signifikan terhadap ROA.	Lokasi penelitian, tahun penelitian, Variabel X2.

³⁶ Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*, op. cit., h. 132.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	© Udik Atmiko (2021) Hak cipta milik UIN Suska Riau	<i>Non Performing Financing dan Financing To Deposit Ratio</i> dalam mempengaruhi ROA pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN di Indonesia	Penelitian ini menggunakan penelitian eksplanatory dengan pendekatan kuantitatif.	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa NPF memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA. Dan FDR tidak terdapat pengaruh dan tidak signifikan terhadap ROA.	Lokasi penelitian, tahun penelitian, dan penambahan variabel DPK.
3	Dedek Saripah (2020) State Islamic University of Sultan Syarif Kasir	Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan <i>Non Performing Financing</i> , Biaya Operasional (BOPO), dan <i>Financing To Deposit Ratio</i> Terhadap ROA pada Bank Umum Syariah Nondevisa.	Penelitian ini menggunakan metode pendekatan penelitian kuantitatif dengan metode analisis data menggunakan model regresi linier berganda.	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa DPK dan BOPO secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA. Sedangkan variabel FDR secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, dan variabel NPF tidak berpengaruh terhadap variabel ROA.	Lokasi penelitian, tahun penelitian, dan variabel X4.
4	Hus Ahmad Huseaeni (2017)	Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan <i>Non Performing Financing</i> Terhadap ROA pada BPRS di Indonesia.	Metode yang digunakan dalam penelitian adalah metode kuantitatif dengan jenis pendekatan asosiatif.	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa DPK secara parsial berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA. Sedangkan NPF secara parsial berpengaruh positif dan	Lokasi penelitian dan penambahan variabel Likuiditas.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang	© Hak cipta milik UIN Suska Riau			berpengaruh signifikan terhadap ROA, dan secara simultan DPK dan NPF berpengaruh signifikan terhadap variabel ROA.	
	Agustin Pri Hestari (2021)	Analisis Pengaruh FDR terhadap ROA Pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN.	Penelitian ini tergolong penelitian kuantitatif deskriptif.	Hasil penelitian ini membuktikan bahwa FDR tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap ROA.	Lokasi penelitian, tahun penelitian, dan penambahan variabel DPK dan NPF

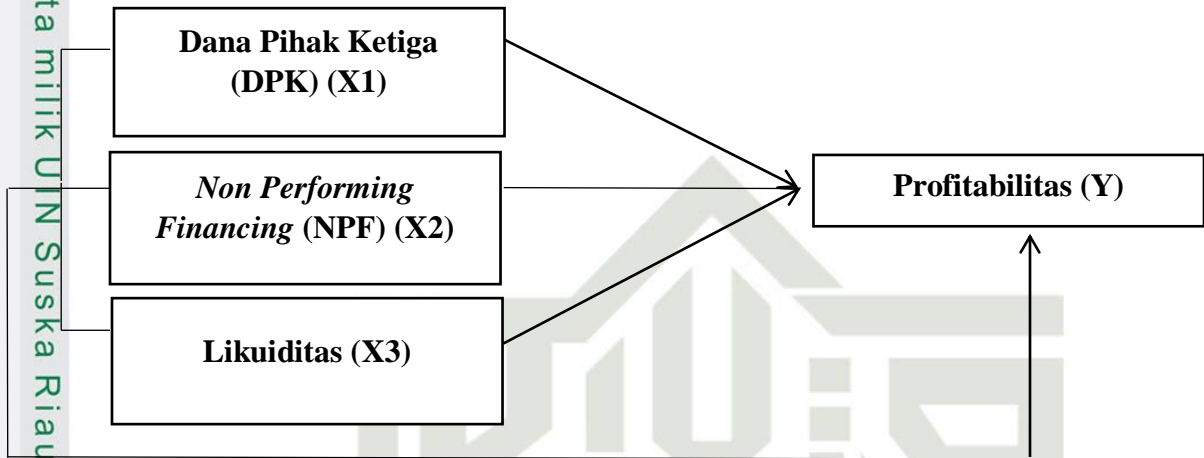
Sumber : Berbagai Penelitian Terdahulu

C. Kerangka Berpikir

Kerangka Berpikir bertujuan untuk mempermudah dan memahami persoalan yang sedang diteliti secara mengarah penelitian pada pemecahan masalah yang sedang dihadapi. Mengenai hubungan variabel dependen dengan variabel independen, maka dapat digambarkan kerangka konseptual sebagai berikut:

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Gambar 2.1
Kerangka Berpikir



Sumber : Berbagai Penelitian Terdahulu

Keterangan:

1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara persial terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.
2. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.



D. Hipotesa

Berdasarkan pada rumusan masalah dapat dirumuskan hipotesis pada penelitian ini yaitu:

1. Hipotesis 1

H0 : Tidak ada pengaruh signifikan antara Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara parsial terhadap Profitabilitas..

H1 : Ada pengaruh signifikan antara Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara persial terhadap Profitabilitas..

2. Hipotesis 2

H0 : Tidak ada pengaruh signifikan antara Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profitabilitas..

H1 : Ada pengaruh signifikan antara Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profitabilitas.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

E. Definisi Operasional Variabel

Tabel 2.5
Definisi Operasional Variabel

Variabel	Definisi Operasional	Indikator
Return on Asset (ROA)	Return on asset (ROA) adalah sebuah indikator kinerja yang digunakan untuk menilai profitabilitas suatu bank. ROA mencerminkan efisiensi perusahaan dalam menghasilkan keuntungan melalui pemanfaatan aset yang dimilikinya. Secara khusus, ROA digunakan untuk mengevaluasi kemampuan manajemen bank dalam memperoleh laba secara menyeluruh dari total aktiva yang dimiliki oleh bank tersebut. ³⁷	$ROA = \left(\frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata Total Aset}} \right) \times 100\%$
Dana Pihak Ketiga (DPK) (X1)	Dana pihak ketiga (DPK) adalah dana yang diperoleh dari masyarakat dalam bentuk tabungan, giro dan deposito yang memberikan indikasi sejauh mana dana yang diterima berkontribusi terhadap total kewajiban perusahaan. ³⁸	$\text{Rasio Dana Pihak Ketiga} = \left(\frac{\text{Tabungan} + \text{Giro} + \text{Deposito}}{\text{Total Kewajiban}} \right) \times 100\%$
Non Performing financing (NPF)	Non Performing Financing (NPF), yaitu persentase pembiayaan yang tidak perform, mengalami keterlambatan dalam pembayaran cicilan. ³⁹	$\text{NPF Ratio} = \left(\frac{\text{Total Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Total Pembiayaan}} \right) \times 100\%$
Financing to Deposits Ratio (FDR)	FDR merupakan sebuah indikator kinerja yang digunakan untuk menilai likuiditas suatu bank. Rasio	

³⁷ Sudarmin Parenrengi dan Tyahya Whisnu H, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas Bank," *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis*, Volume 1, No. 1, (2018), h.10.

³⁸ Lukman Dendawijaya, *op. cit.*, h.49.

³⁹ Ahmad Ifham Sholihin, *Ekonomi Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia, 2013), h.277.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber: a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah. b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

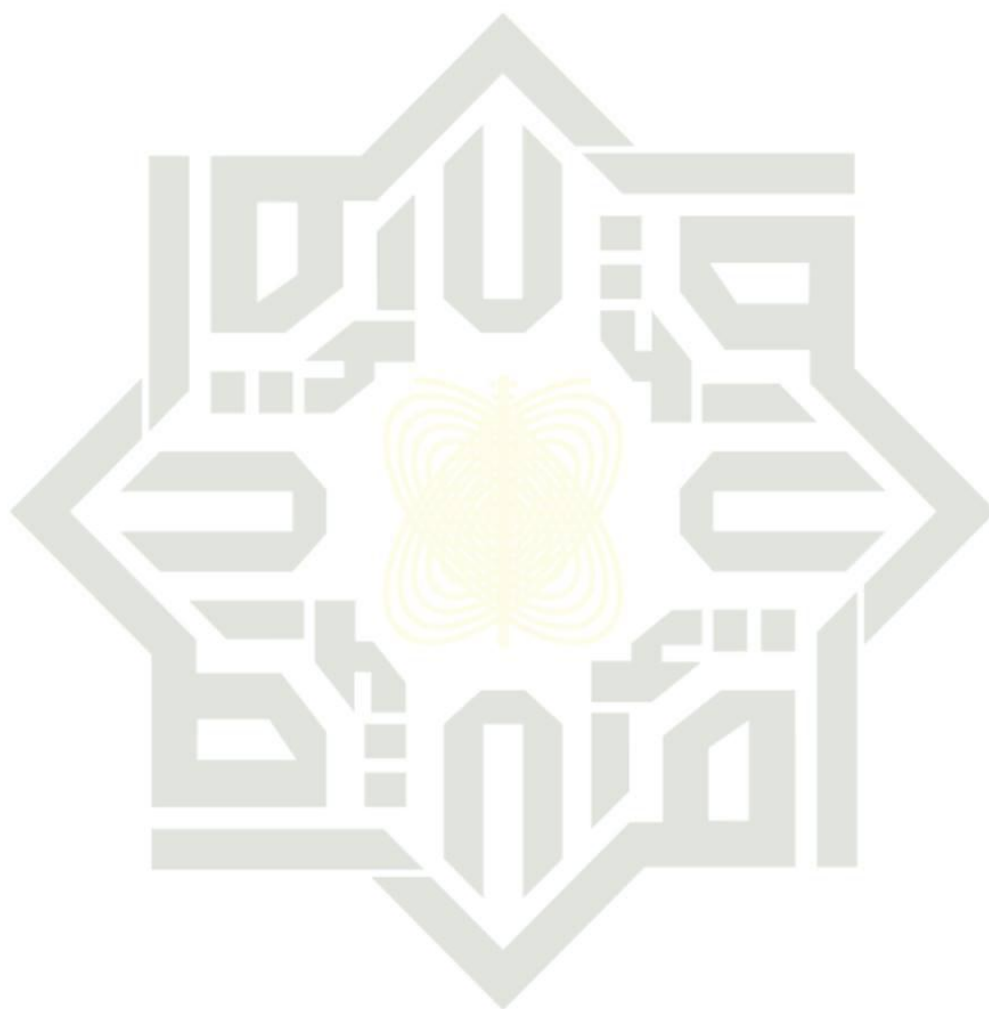
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

ini digunakan untuk mengukur jumlah penyalur dana berupa pembiayaan dimana setelah dibandingkan dengan dana simpanan masyarakat (tabungan).⁴⁰

Financing to Deposits Ratio =

$$\left(\frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total Dana}} \right) \times 100\%$$

Sumber : Literatur Penelitian Terkait



UIN SUSKA RIAU

⁴⁰ Agustin Tri Lestari, *op. cit.*, h.40.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

A. Lokasi Penelitian

Penelitian ini dilakukan di Bank Nagari Kantor Pusat yang berlokasi di Jln. Pemuda No. 21 Padang. Penelitian ini dilaksanakan dengan mengakses halaman website pada <https://www.banknagari.co.id>

B. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Pada penelitian ini peneliti menggunakan jenis penelitian korelasi yang merupakan bagian dari penelitian kuantitatif untuk mengetahui tingkat hubungan antara dua variabel atau lebih, tanpa melakukan perubahan tambahan, atau manipulasi terhadap data yang sudah ada.⁴¹ Penelitian kuantitatif menekankan analisisnya pada data-data numerical (angka) yang diolah dengan metode statistika.⁴²

C. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh

⁴¹ Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2013), h.4.

⁴² Saifudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2014), h.5.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.⁴³ Populasi pada penelitian ini merupakan seluruh data keuangan perusahaan. Sampel pada penelitian ini adalah Laporan Keuangan tahunan diambil 8 tahun terakhir yaitu tahun 2015-2022 dengan teknik *purposive sampling*.

D. Subjek dan Objek Penelitian

1. Subjek Penelitian

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia subjek penelitian adalah orang, tempat, atau benda yang diamati dalam rangka pembubutan sebagai sasaran.⁴⁴ Yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.

2. Objek Penelitian

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia objek penelitian adalah hal yang menjadi sasaran penelitian.⁴⁵ Menurut Sugiyono objek penelitian adalah sasaran ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu tentang suatu hal objektif, valid dan reliable tentang suatu hal (variabel tertentu).⁴⁶ Yang menjadi objek pada penelitian ini adalah Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga *Non Performing Financing*

⁴³ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), h. 80.

⁴⁴ Dep. Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1989), h.862.

⁴⁵ *Ibid.*, h.622.

⁴⁶ Sugiyono, *op. cit.*, h.41.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

(NPF), dan Likuiditas berpengaruh terhadap Profitabilitas Unit usaha Syariah Bank Nagari.

E. Sumber Data

Pada penelitian ini peneliti menggunakan data sekunder. Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data.⁴⁷ Data sekunder penelitian ini berupa data Laporan Keuangan PT. Bank Nagari yang diperoleh dari website <https://www.banknagari.co.id>

F. Analisis Data

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda untuk menguji Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas berpengaruh terhadap Profitabilitas. Analisis ini dilakukan dengan tahapan sebagai berikut:

1. Uji Deskriptif

Uji ini digunakan peneliti untuk memberikan informasi mengenai karakteristik variabel penelitian yang utama, yaitu dengan cara data disusun, diklasifikasikan kemudian disajikan sehingga diperoleh gambaran umum tentang total Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing*

⁴⁷ *Ibid.*, h. 137.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Financing (NPF), dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Bank Nagari periode 2015-2022.

2. Uji Asumsi Klasik

a. Uji Normalitas

Menurut Ghozali Uji Normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi, variabel pengganggu atau residual memiliki distribusi normal. Untuk melihat normalitas residual adalah dengan melihat grafik histogram yang membandingkan antara data observasi dengan distribusi yang mendekati distribusi normal. Namun demikian hanya dengan melihat histogram ini dapat menyesatkan khususnya untuk jumlah sampel yang kecil. Metode yang lebih handal adalah dengan melihat normal probability plot yang membandingkan distribusi kumulatif dari distribusi normal. Distribusi normal akan membentuk satu garis diagonal, jika distribusi data residual normal maka garis yang menggambarkan data sesungguhnya akan mengikuti garis diagonalnya.⁴⁸

Selain itu metode lain yang dapat digunakan untuk melihat normalitas residual adalah dengan uji statistik non-parametrik

⁴⁸ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*, (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018), h. 154.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Kolmogorov-Smirnov (K-S). distribusi dapat dikatakan normal apabila signifikansi $> 0,05$.⁴⁹

b. Uji Multikolinieritas

Uji multikolinieritas digunakan untuk menguji apakah suatu model regresi penelitian terdapat korelasi antar variabel independen (bebas). Model regresi yang baik adalah yang tidak terjadi korelasi antara variabel independen dan bebas dari gejala multikolinieritas. Mengetahui ada atau tidaknya gejala multikolinieritas yaitu dengan melihat besaran dari nilai VIF (Variance Inflation Factor) dan juga nilai Tolerance. Tolerance mengukur variabilitas variabel terpilih yang tidak dijelaskan oleh variabel independen lainnya. Nilai yang dipakai untuk menunjukkan adanya gejala multikolinieritas yaitu adalah nilai $VIF < 10,00$ dan nilai Tolerance $> 0,10$.⁵⁰

c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi muncul karena observasi yang berurutan sepanjang waktu berkaitan satu sama lainnya.⁵¹ Permasalahan ini muncul karena gangguan (*residual*) tidak bebas dari satu observasi ke observasi lainnya. Model regresi yang baik adalah model regresi yang bebas dari autokorelasi. Uji autokorelasi menggunakan uji Durbin-Watson (DW test) yang mensyaratkan adanya intercept (konstanta)

⁴⁹ *Ibid.*, h. 161.

⁵⁰ *Ibid.*, h. 107.

⁵¹ *Ibid.*, h. 121.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

dalam model regresi dan tidak ada variabel lag di antara variabel independen.⁵²

Langkah awal melakukan uji Durbin-Watson adalah merumuskan hipotesis. Pengambilan keputusan ada atau tidaknya autokorelasi :

Tabel 3.1
Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin-Watson.

Hipotesis Nol	Keputusan	Kriteria
Tidak ada autokorelasi positif	Tolak	$0 \leq d \leq dl$
Tidak ada autokorelasi positif	No Decision	$dl \leq d \leq du$
Tidak ada autokorelasi negatif	Tolak	$4-dl \leq d \leq 4$
Tidak ada autokorelasi negatif	No Decision	$4-du \leq d \leq 4-dl$
Tidak ada autokorelasi	Jangan tolak	$du \leq d \leq 4-du$

Sumber : Ghozali (2018)

Keterangan :

Dw = Durbin-Watson (DW), Du = *Durbin Watson Upper* (batas atas DW), Dl = *Durbin Watson Lower* (batas bawah DW).

Pada saat pengujian Durbin Watson tidak berjalan normal, kemudian untuk mendeteksi adanya autokorelasi dapat dilakukan melalui uji run test. Menurut Ghozali Run Test digunakan untuk melihat apakah data residual terjadi secara random atau tidak (sistematis). Jika residual random (acak) yaitu nilai signifikansi di atas 5% maka dapat dikatakan

⁵² *Ibid.*, h. 122.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

antar residual tidak terdapat hubungan korelasi atau dapat dikatakan tidak terdapat gejala autokorelasi.

- 1) Jika nilai signifikansi $\geq 0,05$, maka tidak terjadi autokorelasi.
- 2) Jika nilai signifikansi $\leq 0,05$, maka terjadi autokorelasi.⁵³

d. Uji Heteroskedastisitas

Heteroskedastisitas berarti varian variabel gangguan yang tidak konstan. Uji heteroskedastisitas digunakan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan variance dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Pengujian heteroskedastisitas dapat dengan melihat grafik scatterplot antara SRESID dan ZPRED yaitu ada atau tidaknya pola tertentu. Dasar pengambilan keputusannya adalah sebagai berikut :

- 1) Jika ada pola tertentu, seperti titik-titik yang ada membentuk pola tertentu yang teratur (bergelombang, melebar kemudian menyempit, maka mengindikasikan telah terjadi heteroskedastisitas.
- 2) Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.⁵⁴

⁵³ *Ibid.*, h. 121.

⁵⁴ *Ibid.*, h. 137-138



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Sebagai cara untuk memperkuat uji scatterplot terdapat cara lain yaitu dengan pengujian uji Glejser untuk regresi nilai absolute residual terhadap variabel bebas.⁵⁵ Berikut ini pengambilan keputusan yang digunakan dalam pengujian ini :

- 1) Jika nilai signifikansi < 0.05 H0 diterima, maka terdapat heteroskedastisitas.
- 2) Jika nilai signifikansi > 0.05 H0 ditolak maka tidak terdapat heteroskedastisitas.

3. Uji Model

Menurut Ghozali analisis regresi linear berganda digunakan untuk mengetahui arah dan seberapa besar pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Hasil dari analisis regresi linear berganda akan menguji seberapa besar pengaruh DPK, NPF, dan Likuiditas terhadap profitabilitas. Persamaan regresi linear berganda sederhana adalah:

$$Y = a + b_1x_1 + b_2x_2 + b_3x_3 + e$$

Keterangan:

Y	= Profitabilitas	x_1	= Dana Pihak Ketiga
A	= Koefisien konstanta	x_2	= <i>Non Performing Financing</i>
b_1 b_2 b_3	= koefisien regresi	x_3	= Likuiditas
E	= <i>Error Term</i>		

⁵⁵ *Ibid.*, h. 137.



Koefisien b akan bernilai positif (+) jika menunjukkan hubungan searah antara variabel independen dengan variabel dependen. Artinya setiap kenaikan variabel independen akan menyebabkan kenaikan variabel dependen, demikian pula sebaliknya jika terjadi penurunan pada variabel independen, koefisien b akan bernilai negatif (-) bila menunjukkan hubungan yang berlawanan arah antara variabel independen dan variabel dependen.

4. Uji Hipotesis

Untuk Pengujian adanya pengaruh kemungkinan kegagalan Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Likuiditas terhadap Profitabilitas, dapat dilakukan dengan beberapa tahap berikut:

a. Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi terletak pada 0 dan 1. Klasifikasi koefisien korelasi yaitu, 0 (tidak ada korelasi), 0-0,49 (korelasi lemah), 0,50 (korelasi moderat), 0,51-0,99 (korelasi kuat), 1,00 (korelasi sempurna). Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabel-variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.⁵⁶

b. Pengujian secara Parsial (Uji t)

Uji parsial pada dasarnya menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel penjelas atau independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen.⁵⁷ Uji t dilakukan pada hipotesis untuk mengetahui signifikansi pengaruh masing-masing variabel independen yaitu DPK, NPF, dan Likuiditas secara individu terhadap Profitabilitas. Hipotesis dari uji t adalah sebagai berikut:

- 1) Apabila $t_{hitung} > t_{tabel}$ atau $t_{statistik} < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.
- 2) Apabila $t_{hitung} < t_{tabel}$ atau $t_{statistik} > 0,05$ maka H_a di tolak H_0 diterima, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat

Didalam buku pintar IBM SPSS Statistik 19 dijelaskan jika nilai t_{hitung} bernilai negatif (-) maka bilangan negatif t tidak bermakna minus (hitungan) dan pengujian hipotesis dilakukan diuji kiri, dan terletak pada area tolak H_0 dan terima H_1 .⁵⁸ Maka hasil yang

⁵⁶ *Ibid.*, h.97.

⁵⁷ *Ibid.*, h. 57.

⁵⁸ Jonathan Sarwono, *Buku Pintar IBM SPSS Statistics 19*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2011), h. 193.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

didapatkan berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Variabel dependen.

c. Pengujian secara Simultan (Uji F)

Uji F disini bertujuan untuk mengetahui apakah variabel bebas (independen) secara bersama-sama berpengaruh terhadap variabel terikat (dependen). Dalam penelitian ini Uji statistik f tingkat signifikan yang digunakan adalah 5% (0.05) yang berarti resiko kesalahan pengambilan keputusan adalah 0.05. Untuk mengetahui signifikansi pengaruh DPK, NPF, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas secara bersama-sama terdapat hipotesis dari uji f sebagai berikut :

- 1) Apabila $F_{hitung} > F_{tabel}$ atau $F_{statistik} < 0,05$ maka H_0 ditolak dan H_a diterima, berarti terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.
- 2) Apabila $F_{hitung} < F_{tabel}$ atau $F_{statistik} > 0,05$ maka H_a di tolak H_0 diterima, berarti tidak terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel bebas terhadap variabel terikat.⁵⁹

⁵⁹ *Ibid.*, h.56.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

1. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, tidak terdapat pengaruh positif dan signifikan antara DPK (X1) dan FDR (X3) terhadap profitabilitas (ROA) pada UUS PT. Bank Nagari Sumatera Barat periode 2015-2022. Dengan nilai t hitung $< t$ tabel DPK (X1) ($1,421 < 2,048$), dan nilai signifikansi $> 0,05$ ($0,166 > 0,05$) dan t hitung $< t$ tabel FDR (X3) ($1,421 < 2,048$), dan nilai signifikansi $> 0,05$ ($0,166 > 0,05$), maka H_0 diterima dan H_a ditolak. Sementara variabel NPF (X2) terdapat pengaruh dan signifikan terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai t hitung $> t$ tabel ($2,292 > 2,048$) dan nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,03 < 0,05$), maka H_a diterima dan H_0 ditolak, dengan nilai koefisien regresi pada variabel NPF sebesar $-1,528$, sehingga dapat disimpulkan bahwa *Non Performing Financing* berpengaruh secara negatif terhadap *Return on Asset* Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat.
2. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, terdapat pengaruh positif dan signifikan antara DPK (X1), NPF (X2) dan FDR (X3) terhadap profitabilitas (ROA) pada UUS PT. Bank Nagari Sumatera Barat periode 2015-2022. Dengan nilai f hitung $> f$ tabel ($3,182 > 2,946$), dan nilai signifikan $< 0,05$ ($0,039 < 0,05$). Maka H_a diterima dan H_0 ditolak, dengan nilai *Adjusted R square* $0,174$, artinya kekuatan hubungan DPK, NPF, dan FDR sebesar $17,4\%$



terhadap *Return On Asset*. Sedangkan sisanya sebesar 82,6% dijelaskan oleh faktor-faktor lainnya yang dianggap memiliki pengaruh besar terhadap variabel dependen *Return On Asset*.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan analisis data yang dilakukan, dapat memberikan beberapa saran dan masukan agar penelitian ini dapat berguna untuk kedepannya, diantaranya:

1. Bagi Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat

- a. Meningkatnya Dana Pihak Ketiga pada UUS Bank Nagari diharapkan bank dapat meningkatkan penyaluran kembali dananya dengan baik agar bank mendapatkan peningkatan laba melalui biaya adm maupun pendapatan margin.
- b. Untuk variabel FDR diharapkan UUS Bank Nagari dapat memperhatikan pembiayaan yang disalurkan sehingga pembiayaan yang disalurkan menghasilkan peningkatan laba sehingga ROA juga dapat meningkat.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya yang mengampu pada penelitian sejenis, diharapkan untuk menggunakan variabel-variabel lain seperti, *Capital Adequacy Ratio*, *Net Receiabel Asset*, *Net Profit Margin*, atau variabel lainnya yang dapat mempengaruhi Return On Asset, sehingga mendapatkan sudut pandang yang berbeda.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Amelia, Ratih et.al. *Keuangan dan Perbankan*. CV. Sadari: Bandung. 2019.
- Arikunto, Suharsini. *Prosedur Penelitian: Suatu Pendekatan Praktik*. Rineka Cipta: Jakarta. 2013.
- Azwar, Saifudin. *Metode Penelitian*. Pustaka Pelajar. Yogyakarta. 2014.
- Darmawi, Herman. *Manajemen Perbankan*. Bumi Aksara: Jakarta. 2014.
- Dendawijaya, Lukman. *Manajemen Perbankan*. Ghalia Indonesia: Jakarta. 2009.
- Departemen Agama RI. *Al Quran dan Terjemahannya*. Syamil Cipta Media. Bandung. 2019.
- Ghozali, Imam. *Analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 25*. UNDIP: Semarang. 2018.
- Hartanto, Dicki. *Bank dan Lembaga Keuangan lain*. Aswaja Pressindo: Yogyakarta. 2012.
- Hery. *Analisis Laporan Keuangan*. PT. Grasindo: Jakarta. 2016.
- Indonesia. *Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Sebagaimana Telah Diubah Dengan Undang-Undang No 10 Tahun 1998*. Jakarta.
- Indonesia. *Pasal 1 Nomor 21 Undang-Undang No. 21 Tahun 2008*. Jakarta.
- Indonesia. *UU No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah*. Jakarta.
- Ismail. *Manajemen Perbankan*. Prenadamedia: Jakarta. 2013.
- Jenita dan Herispon. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. CV. Azka Pustaka: Sumatera Barat. 2022.
- Karim, Adiwarmar. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Raja Grafindo Persada: Jakarta. 2010.
- Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Rajawali Pers: Jakarta. 2012.
- Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada: Jakarta. 2015.
- Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan*. Edisi Revisi. Rajawali Pers: Jakarta. 2014.
- Kasmir, *Analisis Laporan Keuangan*. Raja Grafindo Persada: Jakarta. 2016.
- Muhammad. *Manajemen Bank Syariah*. UPP AMP YKPN: Yogyakarta. 2005.


Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Nurnasrina dan P Adiyes Putra. *Kegiatan Usaha Bank Syariah*. Kalimedia: Yogyakarta. 2018.

Prasetyoningrum, Ari Kristin. *Risiko Bank Syariah*. Pustaka pelajar: Yogyakarta: 2015.

Sarwono, Jonathan. *Buku Pintar IBM SPSS Statistics 19*. PT Elex Media Komputindo. Jakarta. 2011.

Siswanto, Ely. *Manajemen Keuangan Dasar*. Universitas Negeri Malang: Malang. 2021.

Sholihin, Ahmad Ifham. *Ekonomi Syariah*. PT. Gramedia: Jakarta. 2013.

Sugiyono. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta: Bandung. 2017.

Sulham, M dan Ely Siswanto. *Manajemen Bank: Konvensional dan Syariah*. UIN-Malang Press: Malang. 2008.

Yunita, Nur Afni. *Analisis Tingkat Kesehatan Bank*. Sefa Bumi Persada: Aceh. 2018.

B. Jurnal

Husaeni, Uus Ahmad. "Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Non Performing Financing Terhadap ROA pada BPRS di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Syariah* Volume 5, No. 1. 2017.

Jatmiko, Udik. "Non Performing Financing dan Financing To Deposit Ratio dalam mempengaruhi Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia." *Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* Volume 10, No. 2. 2021.

Lestari, Agustin Tri. "Pengaruh FDR terhadap ROA pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN Di Indonesia periode 2011 – 2019." *Jurnal Perbankan Syariah* Volume 5, No. 1, 2021.

Nainggolan, Edisah Putra. "Pengaruh DPK dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Milik Pemerintah tahun 2015 - 2018." *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis* Volume 19, No. 2., 2019.

Priatna, Husaeri. "Non Performing Loan sebagai resiko Bank atas Pemberian Kredit." *Jurnal Ilmiah Akuntansi* Vol. 8.No. 1, 2017.



Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Rahayu, Anisa Sri. “Pengaruh Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga (DPK) dan Capital Adequacy Ratio terhadap Return On Asset.” *Jurnal Akuntansi dan Bisnis* Volume 6, No. 2. 2021.

Sudarmin Parenrengi dan Tyahya Whisnu H. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal dan Penyaluran Kredit terhadap Profitabilitas Bank.” *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis* Volume 1, No. 1. 2018

C. Website

Masdar, Suyitno. “*Pentingnya Pembukuan dalam Perspektif Islam*”. artikel dari <https://kotaku.pu.go.id/view/6356/pentingnya-pembukuan-dalam-perspektif-islam>. Diakses pada 7 April 2023.



UIN SUSKA RIAU

LAMPIRAN

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



UIN SUSKA RIAU



Lampiran 1 = X1 Rasio Keuangan Dana Pihak Ketiga (DPK)

Tahun	Triwulan	DPK				Total kewajiban	DPK (Ratio)
		Tabungan	Giro	Deposito	Total		
2015	1	102,499	20,854	335,939	459,292	1,222,431	0.37572018
	2	102,272	30,098	391,270	523,640	1,246,570	0.42006466
	3	116,237	12,827	272,558	401,622	1,262,851	0.31802802
	4	124,138	11,921	201,598	337,657	1,274,820	0.26486641
2016	1	109,854	13,518	407,087	530,459	1,280,669	0.41420461
	2	132,113	26,792	386,622	545,527	1,314,617	0.41497029
	3	136,838	17,954	420,760	575,552	1,315,484	0.43752109
	4	141,089	22,913	516,086	680,088	1,340,715	0.50725769
2017	1	146,538	30,670	609,566	786,774	1,383,339	0.56874996
	2	139,492	39,811	670,491	849,794	1,379,394	0.61606329
	3	166,039	24,053	500,681	690,773	1,351,088	0.51127166
	4	178,292	28,817	635,226	842,335	1,379,394	0.61065584
2018	1	183,462	28,676	710,137	922,275	1,378,500	0.66904244
	2	188,587	22,835	566,268	777,690	1,448,847	0.53676475
	3	209,273	19,909	611,366	840,548	1,445,028	0.58168285
	4	347,284	21,148	769,291	1,137,723	1,455,737	0.78154433
2019	1	343,932	22,061	782,704	1,148,697	1,491,806	0.77000428
	2	363,387	22,069	778,871	1,164,327	1,527,339	0.76232388
	3	386,223	30,718	1,079,982	1,496,923	1,651,544	0.90637791
	4	420,484	37,133	1,150,868	1,608,485	1,734,969	0.92709726
2020	1	435,913	30,399	1,214,923	1,681,235	1,790,808	0.93881365
	2	479,147	40,881	1,203,919	1,723,947	1,864,620	0.92455675
	3	481,074	23,732	1,225,554	1,730,360	1,956,794	0.88428317
	4	526,119	31,852	1,387,360	1,945,331	2,318,207	0.83915328
2021	1	527,679	24,463	1,546,899	2,099,041	2,247,949	0.93375828
	2	605,654	28,675	1,594,842	2,229,171	2,455,660	0.90776858
	3	618,092	30,961	1,694,442	2,343,495	2,543,139	0.92149702
	4	676,727	39,750	1,622,736	2,339,213	2,655,360	0.88094006
2022	1	667,704	39,706	1,636,499	2,343,909	2,541,232	0.92235144
	2	759,155	39,179	1,638,696	2,437,030	2,703,569	0.90141217
	3	816,410	45,870	1,624,536	2,486,816	2,969,971	0.83731996
	4	909,881	51,473	1,813,229	2,774,583	3,280,908	0.84567534

Sumber : Laporan Keuangan

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 2 = Rasio Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), Likuiditas (FDR), dan Profitabilitas (Return On Asset (ROA))

NO	Tahun	Triwulan	DPK	NPF	FDR	ROA
1	2015	1	37.57	1.92	208.7	1.41
2		2	42	2.25	199.94	5.38
3		3	31.8	2.63	195.57	3.8
4		4	26.48	2.36	201.34	5.22
5	2016	1	41.42	2.63	179.37	1.32
6		2	41.49	2.82	200.32	2.58
7		3	43.75	2.53	171.44	4.07
8		4	50.72	2.33	138.11	5.44
9	2017	1	56.87	2.35	122.21	1.26
10		2	61.6	2.37	119.2	2.3
11		3	51.12	2.61	134.73	3.77
12		4	61.06	2.38	128.53	5
13	2018	1	66.9	3.03	115.8	1.44
14		2	53.67	2.41	128.18	2.61
15		3	58.16	2.32	136.09	4.6
16		4	78.15	2.28	121.61	5.62
17	2019	1	77	2.54	119.64	1.22
18		2	76.23	2.37	121.56	2.33
19		3	90.63	2.4	105.14	2.57
20		4	92.7	2.13	98.57	3.36
21	2020	1	93.88	2.54	93.72	0.58
22		2	92.45	2.79	90.9	1.13
23		3	88.42	2.78	87.49	1.56
24		4	83.91	2.27	75.67	1.68
25	2021	1	93.37	2.04	79.81	1.29
26		2	90.77	1.92	77.14	3.42
27		3	92.14	1.77	79.82	3.18
28		4	88.09	1.65	82.93	2.81
29	2022	1	92.23	1.65	89.42	1.01
30		2	90.14	1.57	87.24	3.99
31		3	83.73	1.57	85.51	4.33
32		4	84.56	1.4	80.75	3.98

Sumber : Laporan Keuangan

- Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

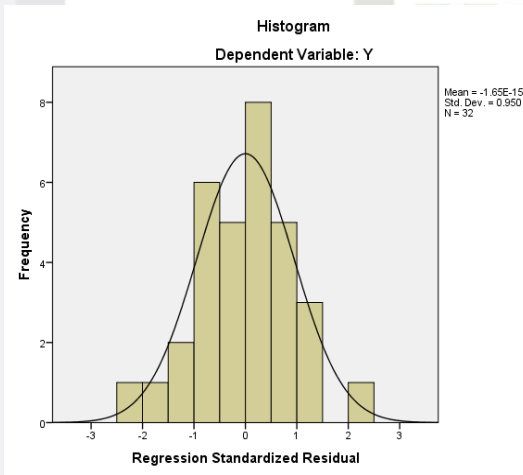
Lampiran 3 = Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
DPK	32	26.48	93.88	69.1566	21.81286
NPF	32	1.40	3.03	2.2691	.40805
FDR	32	75.67	208.70	123.6391	42.56843
ROA	32	.58	5.62	2.9456	1.52214
Valid N (listwise)	32				

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Lampiran 4 = Uji Normalitas



Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 5 = Multikolinieritas

Coefficients^a

Model	Collinearity Statistics	
	Tolerance	VIF
1 (Constant)		
DPK (X1)	.129	7.774
NPF (X2)	.834	1.199
FDR (X3)	.128	7.808

a. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Lampiran 6 = Autokorelasi

1. Durbin-Watson

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.504 ^a	.254	.174	1.38308	2.077

a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

b. b. Dependent Variable: Y (ROA)

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

2. Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	.09092
Cases < Test Value	16
Cases >= Test Value	16
Total Cases	32
Number of Runs	14
Z	-.898
Asymp. Sig. (2-tailed)	.369

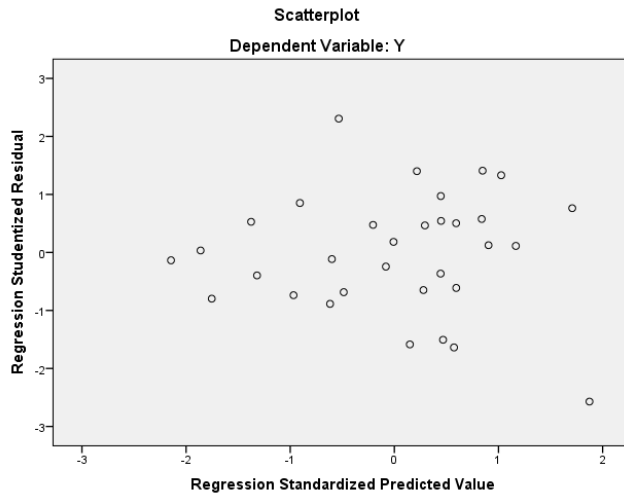
a. Median

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

Lampiran 7 = Heteroskedastisitas



Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Uji Glejser

Coefficients^a

Model	Unstandardize d Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	.614	2.445		.251	.804
X1 (DPK)	.006	.018	.151	.312	.757
X2 (NPF)	-.545	.371	-.279	-1.467	.154
X3 (FDR)	.010	.009	.548	1.130	.268

a. Dependent Variable: ABS_RES

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)



Lampiran 8 = Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	10.289	4.388		2.345	.026
X1 (DPK)	-.045	.032	-.647	-1.421	.166
X2 (NPF)	-1.528	.666	-.410	-2.292	.030
X3 (FDR)	-.006	.016	-.171	-.375	.710

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Lampiran 9 = Koefisien Korelasi dan Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.504 ^a	.254	.174	1.38308

- a. Predictors: (Constant), X3, X2, X1
- b. Dependent Variable: Y

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Lampiran 10 Uji Simultan

ANOVA^a

Model	Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1 Regression	18.262	3	6.087	3.182	.039 ^b
Residual	53.562	28	1.913		
Total	71.824	31			

- a. Dependent Variable: Y
- b. Predictors: (Constant), X3, X2, X1

Sumber: Hasil Out Put SPSS Statistik Versi 22 (Hasil Olahan)

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu mass
 b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau
 Lampiran 11 t tabel

df	Pr	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1	1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884	
2	0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712	
3	0.76489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453	
4	0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318	
5	0.72669	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343	
6	0.71756	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763	
7	0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529	
8	0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079	
9	0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681	
10	0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370	
11	0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470	
12	0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963	
13	0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198	
14	0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739	
15	0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283	
16	0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68615	
17	0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577	
18	0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048	
19	0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940	
20	0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181	
21	0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715	
22	0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499	
23	0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49987	2.80734	3.48496	
24	0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678	
25	0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019	
26	0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500	
27	0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103	
28	0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816	
29	0.68304	1.31143	1.69913	2.04523	2.46202	2.75639	3.39624	
30	0.68276	1.31042	1.69726	2.04227	2.45726	2.75000	3.38518	
31	0.68249	1.30946	1.69552	2.03951	2.45282	2.74404	3.37490	
32	0.68223	1.30857	1.69389	2.03693	2.44868	2.73848	3.36531	
33	0.68200	1.30774	1.69236	2.03452	2.44479	2.73328	3.35634	
34	0.68177	1.30695	1.69092	2.03224	2.44115	2.72839	3.34793	
35	0.68156	1.30621	1.68957	2.03011	2.43772	2.72381	3.34005	
36	0.68137	1.30551	1.68830	2.02809	2.43449	2.71948	3.33262	
37	0.68118	1.30485	1.68709	2.02619	2.43145	2.71541	3.32563	
38	0.68100	1.30423	1.68595	2.02439	2.42857	2.71156	3.31903	
39	0.68083	1.30364	1.68488	2.02269	2.42584	2.70791	3.31279	
40	0.68067	1.30308	1.68385	2.02108	2.42326	2.70446	3.30688	

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
Lampiran 12 F tabel

$\alpha = 0,05$ $df_2=(n-k-1)$	$df_1=(k-1)$							
	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161.44 8	199.500	215.70 7	224.583	230.162	233.98 6	236.768	238.883
2	18.513	19.000	19.164	19.247	19.296	19.330	19.353	19.371
3	10.128	9.552	9.277	9.117	9.013	8.941	8.887	8.845
4	7.709	6.944	6.591	6.388	6.256	6.163	6.094	6.041
5	6.608	5.786	5.409	5.192	5.050	4.950	4.876	4.818
6	5.987	5.143	4.757	4.534	4.387	4.284	4.207	4.147
7	5.591	4.737	4.347	4.120	3.972	3.866	3.787	3.726
8	5.318	4.459	4.066	3.838	3.687	3.581	3.500	3.438
9	5.117	4.256	3.863	3.633	3.482	3.374	3.293	3.230
10	4.965	4.103	3.708	3.478	3.326	3.217	3.135	3.072
11	4.844	3.982	3.587	3.357	3.204	3.095	3.012	2.948
12	4.747	3.885	3.490	3.259	3.106	2.996	2.913	2.849
13	4.667	3.806	3.411	3.179	3.025	2.915	2.832	2.767
14	4.600	3.739	3.344	3.112	2.958	2.848	2.764	2.699
15	4.543	3.682	3.287	3.056	2.901	2.790	2.707	2.641
16	4.494	3.634	3.239	3.007	2.852	2.741	2.657	2.591
17	4.451	3.592	3.197	2.965	2.810	2.699	2.614	2.548
18	4.414	3.555	3.160	2.928	2.773	2.661	2.577	2.510
19	4.381	3.522	3.127	2.895	2.740	2.628	2.544	2.477
20	4.351	3.493	3.098	2.866	2.711	2.599	2.514	2.447
21	4.325	3.467	3.072	2.840	2.685	2.573	2.488	2.420
22	4.301	3.443	3.049	2.817	2.661	2.549	2.464	2.397
23	4.279	3.422	3.028	2.796	2.640	2.528	2.442	2.375
24	4.260	3.403	3.009	2.776	2.621	2.508	2.423	2.355
25	4.242	3.385	2.991	2.759	2.603	2.490	2.405	2.337
26	4.225	3.369	2.975	2.743	2.587	2.474	2.388	2.321
27	4.210	3.354	2.960	2.728	2.572	2.459	2.373	2.305
28	4.196	3.340	2.946	2.714	2.558	2.445	2.359	2.291
29	4.183	3.328	2.934	2.701	2.545	2.432	2.346	2.278
30	4.171	3.316	2.922	2.690	2.534	2.421	2.334	2.266
31	4.160	3.305	2.911	2.679	2.523	2.409	2.323	2.255
32	4.149	3.295	2.901	2.668	2.512	2.399	2.313	2.244
33	4.139	3.285	2.892	2.659	2.503	2.389	2.303	2.235
34	4.130	3.276	2.883	2.650	2.494	2.380	2.294	2.225
35	4.121	3.267	2.874	2.641	2.485	2.372	2.285	2.217
36	4.113	3.259	2.866	2.634	2.477	2.364	2.277	2.209
37	4.105	3.252	2.859	2.626	2.470	2.356	2.270	2.201
38	4.098	3.245	2.852	2.619	2.463	2.349	2.262	2.194
39	4.091	3.238	2.845	2.612	2.456	2.342	2.255	2.187
40	4.085	3.232	2.839	2.606	2.449	2.336	2.249	2.180

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu massa
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

**PENGESAHAN
PERBAIKAN SKRIPSI**

Skripsi dengan judul “ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT”, yang ditulis oleh:

Nama : MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
 NIM : 12020511061
 Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah diperbaiki sesuai dengan permintaan Tim Penguji Munaqasyah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.

Pekanbaru, 10 Januari 2024

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Dr. H.Akmal Abdul Munir, Lc.,MA

Sekretaris
Musnawati,SE.,M.Ak

Penguji I
Dr. Amrul Muzan,S.HI.,MA

Penguji II
Dr. Rozi Andriani,SE.Sy.,M.E

Mengetahui:
 Kabag T.U
 Fakultas Syariah dan Hukum

Azmiati, S.Ag.,M.Si
 NIP. 19721210 200003 2 003



SURAT KETERANGAN

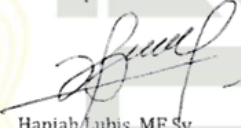
Pengelola *Journal of Sharia and Law*, dengan ini menerangkan bahwa;

Nama Author : **Muhammad Fajar Junaidi**
 Email : jmuhammadfajar@gmail.com
 Judul Artikel : **Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Bank Nagari Sumatera Barat**
 Pembimbing I : **Dr. Jonnius, SE, M.M.**
 Pembimbing II : **Afrizal Ahmad, M.Sy.**

Telah submit dan telah diterima (*accepted*) oleh pihak jurnal untuk diterbitkan pada *Journal of Sharia and Law* Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Syarif Kasim Riau.

Demikian surat ini kami buat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekanbaru, 23 November 2023
 An. Pimpinan Redaksi


 Haniah Lubis, ME.Sy.
 NIP. 198311072019032004

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber:
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
 UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
 FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SHARI'AH AND LAW

Jl. H.R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuah Madani - Pekanbaru 28293 PO.Box. 1004 Telp. / Fax 0761-562052
 Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 09 Juni 2023

© Hak Cipta milik UIN Suska Riau
 UIN SUSKA RIAU

Urut : 04/F.I/PP.01.1/4531/2023

Penting

Pembimbing Skripsi

Kepada Yth.

1. Dr. Jonnius S.E,MM (Pemb. I Materi)
2. Aprizal Ahmad, M.Sy (Pemb. II Metodologi)

Dosen Fakultas Syariah dan Hukum
 UIN Sultan Syarif Kasim Riau
 Pekanbaru

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Dengan Hormat,

Pimpinan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau menunjuk saudara sebagai Pembimbing Skripsi sebagai berikut :

Nama	MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
NIM	12020511061
Jurusan	Ekonomi Syariah S1
Judul Skripsi	Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF), dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah Bank Nagari
Lama Membimbing	Maksimal 6 bulan (9 Juni 2022 s.d 9 Desember 2023)

Demikian disampaikan atas kerjasama Saudara, terima kasih

a.n. Dekan

Wakil Dekan I



Dr. H. Erman, M.Ag

NIP. 19751217 200112 1 003

Tembusan:
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
FAKULTAS SYARIAH & HUKUM

كلية الشريعة و القانون

FACULTY OF SHARIAH AND LAW

Jl. H. R. Soebrantas No. 155 KM. 15 Tuahmadani - Pekanbaru 28293 PO. Box. 1004 Telp / Fax. 0761-562052
Web. www.fasih.uin-suska.ac.id Email : fasih@uin-suska.ac.id

Pekanbaru, 07 September 2023

Un.04/F.I/PP.00.9/7886/2023

Biasa

(Satu) Proposal

Mohon Izin Riset

Kepada Yth.

Pimpinan PT. Bank Nagari Sumatera Barat

Assalamu 'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Disampaikan bahwa salah seorang mahasiswa Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Sultan Syarif Kasim Riau :

Nama : MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI
NIM : 12020511061
Jurusan : Ekonomi Syariah S1
Semester : VII (Tujuh)
Lokasi : PT. Bank Nagari Sumatera Barat

bermaksud akan mengadakan riset guna menyelesaikan Penulisan Skripsi yang berjudul : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) dan Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT. Bank Nagari Sumatera Barat

Pelaksanaan kegiatan riset ini berlangsung selama 3 (tiga) bulan terhitung mulai tanggal surat ini dibuat. Untuk itu kami mohon kiranya kepada Saudara berkenan memberikan izin guna terlaksananya riset dimaksud.

Demikian disampaikan, terima kasih.

a.n. Rektor

Dekan

Dr. Zulkifli, M. Ag
NIP.19741006 200501 1 005



UIN SUSKA RIAU

© Hak cipta dilindungi Undang-Undang
a. Penguji
b. Penguji

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

embusan
Rektor UIN Suska Riau

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

UIN SUSKA RIAU



Padang, 14 September 2023

SR/309/HC/UM/09-2023

Izin Riset

Kepada Yth.
 Dekan I Fakultas Syariah dan Hukum
 Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau
 di -

TEMPAT

Sehubungan dengan surat Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Nomor UN.04/F.I./PP.00.9/7886/2023 tanggal 07 September 2023 perihal Mohon Izin Riset atas nama berikut :

Nama : Muhammad Fajar Junaidi
 NIM : 12020511061
 Jurusan : Ekonomi Syariah
 Judul : Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) dan Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas Unit Usaha Syariah PT Bank Nagari Sumatera Barat

Dengan ini kami sampaikan bahwa pada prinsipnya dapat kami setuju sepanjang data yang diminta tidak menyangkut rahasia Bank dan Jabatan. Adapun dalam pelaksanaan pengambilan data tersebut agar Ybs. selalu menerapkan protokol pencegahan penyebaran pandemi *Corona Virus Desease-19 (Covid-19)*.

Untuk maksud di atas diharapkan yang bersangkutan dapat menghubungi :
 - PT Bank Nagari Kantor Pusat

Demikian kami beritahukan agar dapat dimaklumi dan atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Divisi Human Capital,



Bank Nagari
KANTOR PUSAT

DEDI INDRA
Pemimpin

Tembusan :
 - Divisi

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

1. Dilarang menyalin, mengutip, atau menjiplak sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber.

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.



PEMERINTAH PROVINSI RIAU
DINAS PENANAMAN MODAL DAN PELAYANAN TERPADU SATU PINTU

Gedung Menara Lancang Kuning Lantai I dan II Komp. Kantor Gubernur Riau
 Jl. Jend. Sudirman No. 460 Telp. (0761) 39064 Fax. (0761) 39117 **PEKANBARU**
 Email : dpmptsp@riau.go.id

REKOMENDASI

Nomor : 503/DPMPPTSP/NON IZIN-RISET/59031
 TENTANG

**PELAKSANAAN KEGIATAN RISET/PRA RISET
 DAN PENGUMPULAN DATA UNTUK BAHAN SKRIPSI**



1.04.02.01

Kepala Dinas Penanaman Modal dan Pelayanan Terpadu Satu Pintu Provinsi Riau, setelah membaca Surat permohonan Riset dari : **Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau, Nomor : UIN/04.F.I/PP.00.9/7886/2023 Tanggal 7 September 2023**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

1. Nama : **MUHAMMAD FAJAR JUNAIDI**
2. NIM / KTP : 12020511061
3. Program Studi : EKONOMI SYARIAH
4. Jenjang : S1
5. Alamat : PEKANBARU
6. Judul Penelitian : **ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN LIKUIDITAS (FDR) TERHADAP PROFITABILITAS UNIT USAHA SYARIAH PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT**
7. Lokasi Penelitian : PT. BANK NAGARI SUMATERA BARAT

Dengan ketentuan sebagai berikut:

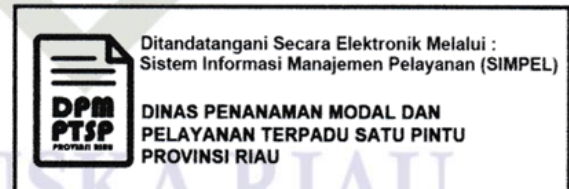
1. Tidak melakukan kegiatan yang menyimpang dari ketentuan yang telah ditetapkan.

2. Pelaksanaan Kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data ini berlangsung selama 6 (enam) bulan terhitung mulai tanggal rekomendasi ini diterbitkan.

3. Kepada pihak yang terkait diharapkan dapat memberikan kemudahan serta membantu kelancaran kegiatan Penelitian dan Pengumpulan Data dimaksud.

Demikian rekomendasi ini dibuat untuk dipergunakan seperlunya.

Dibuat di : Pekanbaru
 Pada Tanggal : 11 September 2023



Tembusan

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Gubernur Sumatera Barat
3. Up. Dinas Penanaman Modal dan PTSP Provinsi Sumatera Barat di Padang
4. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
5. Yang Berhubungan

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

© Hak cipta milik UIN Suska Riau

K Cipta Dilindungi Undang-undang

Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutipkan dan menyebutkan sumber:

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

State Islamic University of Sultan Hassanudin Kasirin

UIN SUSKA RIAU