

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.

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS
PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan untuk melengkapi tugas dan memenuhi syarat
Guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Fakultas Syariah dan Hukum



Oleh:

AHMAD HUSIN
12020517390

**PROGRAM S1
EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2024 M/ 1445**

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.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

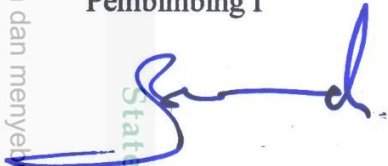
Skripsi dengan Judul “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA”, yang ditulis oleh:

Nama : Ahmad Husin
NIM : 12020517390
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,

Pembimbing I



Dr. Budi Azwar, SE, M.S.Ec
19800104200801105

Pembimbing II



Nuryanti, S.E.I., ME Sy
198701032023212035

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **Pengaruh Non Performing Financing dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Indonesia**, yang ditulis oleh:

Nama : Ahmad Husin
NIM : 12020517390
Program Studi : Ekonomi Syariah

Telah dimunaqasyahkan pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 16 Mei 2024
Pukul : 16.00 WIB
Tempat : Ruang Munaqasyah (gedung belajar Lt. 2)

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

Pekanbaru, Mei 2024

TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Ketua
Muhammad Nurwahid, M.Ag

Sekretaris
Musnawati, S.E., M.Ak

Penguji I
Bambang Hermanto, M.Ag

Penguji II
Dr. Jonnius S.E, M.M



Mengetahui

Dekan Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. Zulkipli, M. Ag

NIP. 19410062005011005

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
1. Dilarang diperjualbelikan atau sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengizinkan dan menyetujui. 2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.
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.



SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Ahmad Husin
NIM : 12020517390
Tempat/Tgl. Lahir : Selat Panjang, 27 September 2001
Fakultas : Syariah dan Hukum
Prodi : Ekonomi Syariah

Judul Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya*:
**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN LIKUIDITAS TERHADAP
 PTOFITABILITAS PADA PT. BANK SYARIAH INDONESIA**

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa :
**1. Penulisan Disertai/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya * dengan judul sebagaimana
 tersebut di atas adalah hasil pemikiran dan penelitian saya sendiri.**

2. Semua kutipan pada karya tulis saya ini sudah disebutkan sumbernya.

**3. Oleh karena itu Disertasi/Thesis/Skripsi/Karya Ilmiah lainnya , *saya ini, saya nyatakan
 bebas dari plagiat.**

**4. Apa bila dikemudian hari terbukti terdapat plagiat dalam penulisan
 Disertasi/Thesis/Skripsi/(Karya Ilmiah lainnya)*saya tersebut, maka saya bersedia
 menerima sanksi sesuai peraturan peraturan perundang-undangan.**

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

**Pekanbaru,.....
 Saya membuat pernyataan**



• pilih salah satu sesuai jenis karya tulis

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang
 1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengindahkan sumbernya.
 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.

ABSTRAK**Ahmad Husin (2024) PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PT. BANK SYARIAH INDONESIA**

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh fluktuasi profitabilitas di PT. Bank Syariah Indonesia yang menyebabkan penurunan laba. indikator yang digunakan untuk mengukur tingkat profitabilitas adalah Return On Asset (ROA) sebagai variabel dependen dan *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) yang merupakan bagian dari Likuiditas sebagai variabel independen. Penelitian bertujuan untuk mengetahui pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing To Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) di bank tersebut.

Metode penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif. Dengan menggunakan data sekunder yang di ambil di PT. Bank Syariah Indonesia, dengan memperoleh data dari Bursa efek Indonesia. Menggunakan sampel laporan keuangan dari tahun 2021-2023 melalui *literary research*, dengan analisis data menggunakan Regresi Linier Berganda, untuk menguji pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF berpengaruh negatif terhadap ROA, dan FDR tidak berpengaruh terhadap ROA. Sementara secara simultan NPF, dan FDR berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan pengaruh 82.5%, sedangkan sisanya 17,5% 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 NPF ($3.244 > 1.833$), dan nilai signifikansi $< 0,05$ ($0,010 < 0,05$), maka H_{a1} diterima H_{01} ditolak, dan t hitung < t tabel FDR ($0.767 < 1.833$), dan nilai signifikansi ($0,463 > 0,05$), maka H_{a2} ditolak H_{02} diterima. Sementara untuk uji F secara simultan diperoleh nilai t hitung > t tabel ($21.182 > 4.256$) dan nilai signifikansi ($0,00 < 0,05$), maka H_{a3} diterima dan H_{03} ditolak.

Kata kunci : *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 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.

KATA PENGANTAR



Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

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, skripsi ini disusun dengan tujuan untuk melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S-1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau dengan judul **“Pengaruh Non Performing Financing dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Indonesia”**

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. Peneliti ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada kedua orangtua yakni Ibunda Indrawati dan Ayahanda Izhar tercinta atas semua kasih sayang, pengorbanan, dukungan, kepercayaan, serta doa yang selalu meridhoi setiap langkah ananda untuk mencapai kesuksesan.



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. Peneliti ucapkan terimakasih kepada saudara kandung sedarahku, Abang Isa Saputra dan Ahmad Ibrahim yang selalu *support* dan dukung adik kecilmu ini hinga bisa menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Prof. Dr. Khairunnas Rajab, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau Beserta jajarannya.
4. Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau, beserta Bapak Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., MA. 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.
5. 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.
6. Bapak Dr. Budi Azwar. S.E. M.Ec selaku Dosen Pembimbing I, akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
7. Ibu Nuryanti, S.E.I., ME.Sy selaku Dosen Pembimbing II, akademik yang telah membimbing, mengarahkan dan memberikan nasehat kepada penulis selama menempuh perkuliahan.
8. 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.
9. Pimpinan Bank Syariah Indonesia yang telah membantu penulis melengkapi hasil penelitian ini.
10. Sahabat-sahabat seperjuangan, Sharomi Affandi, Tomy Hydayat, Habib Antoni, Wiwit Rumiati, Bryan Claudya, Kak Imar, Osa dan semua teman yang terlibat. Terimakasih sudah menemani setiap langkah penulis selama ini, segala motivasi



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.

dan bantuan yang diberikan sangat bermakna bagi penulis dalam menyelesaikan tanggung jawab ini.

11. Peneliti ucapkan terimakasih kepada Muhammad fajar Junaidi, yang telah membantu sekaligus mengajar saya dalam menyelesaikan mengenai perskripsian ini.
12. Peneliti ucapkan terimakasih kepada Ichsanul Reihan Adel yang selalu ada membantu peneliti dikala kesulitan dalam membayar UKT semoga semua kebikan yang tulus dan ihklas membantu di balas sama Allah SWT.
13. Teman-teman Kelas I20 yang selalu berjuang dari awal kuliah hingga bisa menyelesaikan perkuliahan dengan sabar dan tekun.
14. Terimakasih untuk kita semua. Keluarga besar SCEI, KSPM, IPMS dan HMPS Ekonomi Syariah yang telah mempertemukan penulis dengan orang-orang hebat di dalamnya.
15. 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.
16. 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, Amiin Yarabbal Alamiin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Pekanbaru, Mei 2024

Penulis,

AHMAD HUSIN
NIM. 12020517390



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.

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	7
C. Rumusan Masalah	8
D. Tujuan Penelitian	8
E. Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. Kerangka Teoritis	11
1. Pengertian Pembiayaan Syariah	11
B. <i>Non Performing Financing</i>	15
C. Likuiditas	19
D. Profitabilitas	23
E. Penelitian Terdahulu	26
F. Kerangka Berfikir	28
G. Definisi Operasional Variabel	29
H. Hipotesa	30
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis Penelitian	32
B. Pendekatan Penelitian	32
C. Lokasi Penelitian	33
D. Subjek dan Objek Penelitian	33
1. Subjek Penelitian	33



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. Objek Penelitian	34
E. Populasi dan Sampel penelitian	34
F. Sumber Data	35
G. Teknik Pengumpulan Data	35
H. Analisis Data	36
1. Uji <i>Deskriptif</i>	36
2. Uji Asumsi Klasik	36
a. Uji Normalitas	36
b. Multikolinieritas	37
c. Autokorelasi	38
d. Uji Heteroskedastisitas	39
3. Uji Model	40
4. Uji Hipotesis	41
a. Uji Koefisien Dterminasi (R ²)	41
b. Pengujian Secara Parsial (Uji t)	42
c. Pengujian Secara Simultan (Uji F)	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	44
A. Gambaran Lokasi Penelitian	44
1. Bursa Efek Indonesia	44
a. Sejarah Bursa Efek Indonesia	44
2. Bank Syariah Indonesia	45
a. Profil Bank Syariah Indonesia	45
b. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	47
c. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia	47
B. Hasil Penelitian	49
1. Uji <i>Deskriptif</i>	49
2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Uji Model	51
4. Uji Hipotesis	55
C. Pembahasan	60
1. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia	60
2. Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia	60
3. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia	62

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 V KESIMPULAN DAN SARAN	63
A. Kesimpulan	63
B. Saran	64
DAFTAR PUSTAKA	66
LAMPIRAN	



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.

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria NPf, FDR dan ROA	5
Tabel 2.2 Kriteria penilaian peringkat NPF	17
Tabel 2.3 Kriteria penilaian peringkat FDR	21
Tabel 2.4 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 2.5 Definisi Operasional Variabel	29
Tabel 3.1 Dasar Pengambilan Keputusan Uji Durbin-Watson.	38
Tabel 4.1 Daftar Produk Simpanan BSI.....	47
Tabel 4.2 Daftar Produk Pembiayaan BSI.....	48
Tabel 4.3 Digital Bank	49
Tabel 4.3 Hasil Uji Analisis Statistik Deskriptif	50
Tabel 4.4 Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	52
Tabel 4.5 Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson	53
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas – Uji Glejser	54
Tabel 4.7 Regresi Linear Berganda	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Simultan.....	58
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	59

Daftar Gambar

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	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 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 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 syariah seperti, Pembiayaan Murabahah, Musyarakah dan produk lainnya. yang nantinya disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan.¹ Menurut Muhammad terkait dengan fungsi dan peran lembaga perbankan, maka secara khusus bank syariah secara nyata dapat terwujud dalam aspek-aspek, yaitu menjadi perekat nasionalisme baru, memberdayakan ekonomi umat dan beroperasi secara transparan, memberikan return yang lebih

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



baik. mendorong penurunan spekulasi di pasar keuangan dan mendorong pemerataan pendapatan.²

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.

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

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ وَلْيَكْتُب بَيْنَكُمْ كَاتِبٌ بِالْعَدْلِ وَلَا يَأْبَ كَاتِبٌ أَنْ يَكْتُبَ كَمَا عَلَّمَهُ اللَّهُ فَلْيَكْتُبْ وَلْيُمْلِلِ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ وَلَا يَبْخَسَ مِنْهُ شَيْئًا فَإِنْ كَانَ الَّذِي عَلَيْهِ الْحَقُّ سَفِيهًا أَوْ ضَعِيفًا أَوْ لَا يَسْتَطِيعُ أَنْ يُمْلَئَ هُوَ فَلْيُمْلِلْ وَلِيُّهُ بِالْعَدْلِ وَاسْتَشْهِدُوا شَهِيدَيْنِ مِنْ رَجَالِكُمْ فَإِنْ لَمْ يَكُونَا رَجُلَيْنِ فَرَجُلٌ وَامْرَأَتْنِ مِمَّنْ تَرْضَوْنَ مِنَ الشُّهَدَاءِ أَنْ تَضِلَّ إِحْدَاهُمَا فَتُذَكَّرَ إِحْدَاهُمَا الْأُخْرَىٰ وَلَا

² Medina Almunawwaroh dan Rina Marlina Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia jurnal “Ekonomi dan Keuangan” Syariah Vol. 2 No. 1 January 2018 Page 1-18



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.

يَأْبَ الشُّهَدَاءُ إِذَا مَا دُعُوا وَلَا تَسْمُوا أَنْ تَكْتُبُوهُ صَغِيرًا أَوْ كَبِيرًا إِلَىٰ أَجَلٍ ذَلِكُمْ أَقْسَطُ
عِنْدَ اللَّهِ وَأَقْوَمٌ لِلشَّهَادَةِ وَأَدْنَىٰ أَلَّا تَرْتَابُوا إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً حَاضِرَةً تُدِيرُونَهَا بَيْنَكُمْ
فَلَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَلَّا تَكْتُبُوهَا وَأَشْهَدُوا إِذَا تَبَايَعْتُمْ وَلَا يُضَارَّ كَاتِبٌ وَلَا شَهِيدٌ ۗ وَإِنْ
تَفَعَّلُوا فَإِنَّهُ فُسُوقٌ بِكُمْ وَاتَّقُوا اللَّهَ وَيُعَلِّمُكُمُ اللَّهُ وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ

Artinya: Wahai orang-orang yang beriman! Apabila kamu melakukan utang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya. Dan hendaklah seorang penulis di antara kamu menuliskannya dengan benar. Janganlah penulis menolak untuk menuliskannya sebagaimana Allah telah mengajarkan kepadanya, maka hendaklah dia menuliskan. Dan hendaklah orang yang berutang itu mendiktekan, dan hendaklah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya, dan janganlah dia mengurangi sedikit pun daripadanya. Jika yang berutang itu orang yang kurang akalnya atau lemah (keadaannya), atau tidak mampu mendiktekan sendiri, maka hendaklah walinya mendiktekannya dengan benar. Dan persaksikanlah dengan dua orang saksi laki-laki di antara kamu. Jika tidak ada (saksi) dua orang laki-laki, maka (boleh) seorang laki-laki dan dua orang perempuan di antara orang-orang yang kamu sukai dari para saksi (yang ada), agar jika yang seorang lupa, maka yang seorang lagi mengingatkannya. Dan janganlah saksi-saksi itu menolak apabila dipanggil. Dan janganlah kamu bosan menuliskannya, untuk batas waktunya baik (utang itu) kecil maupun besar. Yang demikian itu, lebih adil di sisi Allah, lebih dapat menguatkan kesaksian, dan lebih mendekatkan kamu kepada ketidakraguan, kecuali jika hal itu merupakan perdagangan tunai yang kamu jalankan di antara kamu, maka tidak ada dosa bagi kamu jika kamu tidak menuliskannya. Dan ambillah saksi apabila kamu berjual beli, dan janganlah penulis dipersulit dan begitu juga saksi. Jika kamu lakukan (yang demikian), maka sungguh, hal itu suatu kefasikan pada kamu. Dan bertakwalah kepada Allah, Allah memberikan pengajaran kepadamu, dan Allah Maha Mengetahui segala sesuatu.³

³ Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahan* (Bandung: Syamil Cipta Media, (2019), h.48.



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.

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 penghutang 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).⁴

Menurut Undang-undang 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. Selain berdasarkan prinsip syariah, perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah juga berasaskan prinsip demokrasi ekonomi dan prinsip kehati-hatian.⁵

⁴ Suyitno Masdar, “Pentingnya Pembukuan dalam Perspektif Islam”, artikel dari <https://kotaku.pu.go.id/view/6356/pentingnya-pembukuan-dalam-perspektif-islam>. Diakses pada 7 November 2023.

⁵ 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 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.

Tabel 1.1
NPF, FDR, dan ROA (2021-2023)

	Tahun	Triwulan	NPF	Ket	FDR	Ket	ROA	Ket
1.	2021	1	3.09	-	77.28	-	1.72	-
		2	3.11	↑	74.53	↓	1.70	↓
		3	3.05	↓	74.45	↓	1.70	↔
		4	2.93	↓	73.59	↓	1.61	↓
2.	2022	1	2.91	↓	74.37	↑	1.93	↑
		2	2.78	↓	78.14	↑	2.03	↑
		3	2.67	↓	81.45	↑	2.08	↑
		4	2.42	↓	79.37	↓	1.98	↓
3.	2023	1	2.36	↓	79.14	↓	2.48	↑
		2	2.31	↓	87.80	↑	2.36	↓
		3	2.21	↓	88.31	↑	2.34	↓
		4	2.08	↓	81.73	↓	2.35	↑

Sumber : Laporan Keuangan PT. Bank syariah Indonesia 2021-2023

Berdasarkan pada tabel 1.1 jika di lihat dari rasio *Non Performing Financing* (NPF) yang merupakan tingkat risiko pembiayaan, secara teori NPF berpengaruh negatif terhadap ROA. Pada tahun 2021 triwulan ke 4 dan tahun 2022 triwulan ke 4 terjadi GAP Theory antara NPF dan ROA. Pada tahun 2021 triwulan ke 4 rasio NPF mengalami penurunan ↓ sebesar 0,12 % menjadi 2,93 % dari tahun 2021 triwulan ke 3, Sementara rasio ROA mengalami penurunan ↓ sebesar 0,09 % menjadi 1,61 %. Dan pada tahun 2022 triwulan ke 4 Rasio NPF mengalami penurunan ↓ sebesar 0,25 % menjadi 2,42 % dari tahun 2022 triwulan ke 3, Sementara rasio ROA mengalami penurunan ↓ sebesar 0,1 % menjadi 1,98 %. Pada tahun 2023 triwulan ke 2 rasio NPF mengalami penurunan ↓ sebesar 0.05% dari tahun 2023 teiwilan ke 1, Sementara rasio ROA mengalami penurunan ↓ sebesar 0.12% menjadi 2.36 % dari tahun



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.

2023 triwulan ke 1. Pada tahun 2023 triwulan ke 3 mengalami penurunan ↓ sebesar 0.1% menjadi 2.21% dari tahun 2023 triwulan ke 2, Sementara rasio ROA mengalami penurunan sebesar 0,02% menjadi 2.34% dari tahun 2023 triwulan ke 2. Ini bertentangan dengan teori yang menyatakan ketika terjadi kenaikan NPF maka Profitabilitas menurun.

Sementara jika dilihat dari rasio *Financing To Deposit Ratio* (FDR) yang merupakan bagian dari likuiditas, secara teori menyatakan bahwa Financing To Deposit Ratio (FDR) berpengaruh positif terhadap Return on Asset (ROA). Pada tahun 2021 sampai tahun 2023 pertumbuhan FDR pada Bank Syariah Indonesia berpengaruh positif. Artinya apabila FDR mengalami peningkatan, maka ROA juga mengalami peningkatan. Begitupun sebaliknya, jika FDR mengalami penurunan maka ROA juga ikut mengalami penurunan. Akan tetapi 2021 triwulan ke 3 terjadinya gap teori antara rasio FDR dan ROA. Pada tahun 2021 triwulan ke 3 rasio FDR mengalami penurunan ↓ sebesar 0.86% menjadi 73.59% dari tahun 2021 triwulan ke 2. Sementara ROA sama sekali tidak mengalami penurunan ataupun ↔ kenaikan. Pada Tahun 2022 Perusahaan mampu menjaga kestabilan FDR dan ROA sehingga tidak terjadinya gap teori. Sedangkan Pada tahun 2023 triwulan ke 1 rasio FDR mengalami penurunan ↓ sebesar 0.23% menjadi 79.14% dari tahun 2021 triwulan ke 4. Sementara ROA mengalami peningkatan ↑ sebesar 0.5% Menjadi 2.48 % dari tahun 2021 triwulan ke 4. Pada tahun 2023 triwulan ke 2 rasio FDR mengalami peningkatan ↑ sebesar 8.66% menjadi 87.80% dari tahun 2023 triwulan ke 1. Sementara pada tahun 2023 triwulan ke 2 ROA mengalami penurunan ↓ sebesar 0.12% menjadi 2.36% dari tahun 2023 triwulan ke 1. pada tahun 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.

triwulan ke 3 rasio FDR mengalami peningkatan \uparrow sebesar 0.51% menjadi 88.31% dari tahun 2023 triwulan ke 2. sementara tahun 2023 triwulan ke 2 rasio ROA mengalami penurunan \downarrow sebesar 0.02% menjadi 2,34% dari tahun 2023 triwulan ke 2. Pada tahun 2023 triwulan ke 4 rasio FDR mengalami penurunan \downarrow sebesar 6.58% dari tahun 2023 triwulan ke 3. sementara tahun 2023 triwulan ke 4 ROA mengalami peningkatan \uparrow sebesar 0.01% dari tahun 2023 triwulan ke 3. Hal ini bisa dilihat dari tanda panah yang berwarna merah dan hitam.

Berdasarkan uraian diatas, penulis merasa tertarik untuk membahas hal ini menjadi sebuah penelitian yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia”**.

B. Batasan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah serta menghindari keisimpangsiuran 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 12 sampel per variabel. Maka Adapun batasan masalah yang akan diteiliti difokuskan pada pengambilan data dari periode 2021-2023 per triwulan.

C. Rumusan Masalah

1. Apakah *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia ?



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. Apakah Likuiditas berpengaruh terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia ?
3. Apakah *Non Performing Financing* dan Likuiditas berpengaruh secara Simultan terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia ?

D. Tujuan Penulisan

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka di rumuskan tujuan penelitian adalah:

1. Untuk menganalisa pengaruh *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia
2. Untuk menganalisa pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia

E. Manfaat Penulisan

1. Manfaat Praktis
 - 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 di bangku kuliah dab menambah ilmu pengetahuan dalam membuat karya ilmiah.
 - c. Penelitian ini sebagai tugas dan syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE) pada Fakultas Syariah dan Hukum.



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. Manfaat Teoritis

- a. Bagian Akademik, penelitian ini dapat menjadi sumbangan ilmu pengetahuan bagi peneliti selanjutnya dan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan Pendidikan S1 pada jurusan Ekonomis Syariah di Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau.
- b. Memberikan inspirasi untuk peneliti selanjutnya dalam menggunakan komponen penelitian ini baik secara utuh atau sebagian komponennya saja. Seperti Variabel penelitian, metode penelitian, dan lain sebagainya.

F. 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.

BAB III : METODE PENELITIAN

Menguraikan tentang metode penelitian yang akan digunakan untuk penelitian ini yang berisikan tentang jenis penelitian, data dan teknik

**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.

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 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 II

LANDASAN TEORI

A. Kerangka Teoritis

1. Pengertian Pembiayaan Syariah

Pengertian Pembiayaan atau kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara pihak debitur dan kreditur, dan dibawajibkan membayar hutang yang telah ditetapkan jika akan melakukan pelunasan hutangnya., berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil.⁶

Berdasarkan UU No. 10 Tahun 1998 tentang perbankan dalam pasal 1 nomor (12) dikatakan bahwa pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah penyediaan uang atau tagihan dengan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu atau periode tertentu.⁷

⁶ Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2016), h.73.

⁷ UU RI Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas UU Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan



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 pada dasarnya adalah manifestasi dari kepercayaan, keyakinan, dan amanah. Dalam konteks lembaga pembiayaan, pembiayaan merupakan bentuk kepercayaan yang diberikan oleh pihak yang memiliki dana (sahib al-mal) kepada pihak lain untuk menjalankan amanah tersebut. Penggunaan dana haruslah transparan, adil, dan sesuai dengan ketentuan yang telah disepakati dengan jelas oleh kedua belah pihak, sehingga memberikan manfaat yang saling menguntungkan.⁸

Menurut Muhammad Secara makro, tujuan pembiayaan adalah untuk memperkuat ekonomi secara keseluruhan dengan menyediakan dana untuk mendukung peningkatan aktivitas usaha, meningkatkan produktivitas, menciptakan lapangan kerja baru, dan menghasilkan distribusi pendapatan yang lebih merata di masyarakat. Bertujuan untuk:

- a. Peningkatan ekonomi umat Artinya: masyarakat yang tidak dapat akses secara ekonomi, dengan adanya pembiayaan mereka dapat melakukan akses ekonomi.
- b. Meningkatkan produktivitas Artinya: adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat agar mampu meningkatkan daya produksinya.
- c. Tersedianya dana bagi peningkatan usaha Artinya: untuk pengembangan usaha membutuhkan dana tambahan. Dana tambahan ini dapat diperoleh melalui aktivitas pembiayaan. Pihak yang surplus dana menyalurkan

⁸ Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2016), h. 3.

kepada pihak yang kekurangan dana, sehingga dapat digulirkan. Meningkatkan produktivitas Artinya: adanya pembiayaan memberikan peluang bagi masyarakat agar mampu meningkatkan daya produksinya.

- d. Membuka lapangan kerja baru Artinya: dengan dibukanya sektor-sektor usaha melalui penambahan dana pembiayaan, maka sektor usaha tersebut akan menyerap tenaga kerja.
- e. Terjadinya distribusi pendapatan Artinya: masyarakat usaha produktif mampu melakukan aktivitas kerja, berarti mereka akan memperoleh pendapatan dari hasil usahanya.

Secara mikro pembiayaan diberikan dengan tujuan :

- a. Dalam upaya memaksimalkan laba Artinya setiap usaha yang dibuka memiliki tujuan tertinggi, yaitu menghasilkan laba usaha. Setiap pengusaha berkeinginan untuk memperoleh laba maksimal. Dalam usaha mewujudkan usaha tersebut, maka mereka perludukung dana yang cukup.
- b. Upaya meminimalkan resiko Artinya usaha yang dilakukan bisa menghasilkan laba yang maksimal, maka salah satu unsurnya ialah dengan cara meminimalkan resiko yang mungkin timbul. Resiko kekurangan modal usaha dapat diperoleh dengan cara pembiayaan. Pendayagunaan sumber ekonomi Artinya sumber daya ekonomi dapat dikembangkan dengan melakukan mixing antara sumber daya alam dengan sumber daya manusianya ada, namun sumber daya modalnya tidak ada, maka dapat dipastikan diperlukan penambahan modal yaitu dengan cara pembiayaan.

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 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.

- c. Penyaluran kelebihan dana Artinya dalam kehidupan masyarakat ini ada pihak yang memiliki kelebihan sementara dan ada pihak yang kekurangan. Dalam kaitannya dengan masalah dana, maka mekanisme pembiayaan dapat menjadi sarana penghubung dalam penyeimbangan dan penyaluran kelebihan dana dari pihak yang kelebihan (surplus) kepada pihak yang kekurangan (deficit) dana.
- d. Menghindari terjadinya dana menganggur Dana yang masuk melalui berbagai rekening pada passive bank syariah, harus segera disalurkan dalam bentuk aktiva produktif. Sehingga terjadi keseimbangan antara dana yang masuk dan dana keluar.⁹

Tujuan pembiayaan yang lain terdiri dari dua fungsi yang saling berkaitan dengan pembiayaan:

- a. Profitability yaitu tujuan untuk memperoleh hasil dari pembiayaan berupa keuntungan yang diraih dari bagi hasil yang diperoleh dari usaha yang dikelola bersama nasabah.
- b. *Safety* yaitu keamanan dari prestasi atau fasilitas yang diberikan harus benar-benar terjamin sehingga tujuan profitability dapat benar-benar tercapai tanpa hambatan yang berarti.

⁹ Ahmad Rijanto,, Pendampingan UMKM. Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia.2019.h.2



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. Pengertian *Non Performing Financing* (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 tinggi.¹⁰

Sedangkan menurut Ismail, mengatakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) adalah Pembiayaan yang sudah dikategorikan pembiayaan bermasalah, karena sudah terdapat tunggakan.¹¹

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 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.¹²

¹⁰ Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), h. 126.

¹¹ Ismail, *Manajemen Perbankan*(Jakarta: Prenadamedia, 2013) h.124.

¹² 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 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

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

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.

a. Indikator 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:

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

Menurut Peraturan Bank Indonesia No. 15/2/PBI/2013 kredit bermasalah meliputi kredit dengan kualitas kurang lancar, diragukan dan macet sebagaimana dimaksud dalam ketentuan Bank Indonesia mengenai penilaian kualitas aset bank umum dan ditetapkan secara neto sebesar 5% (lima persen) dari total kredit.

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.

Table 2.1
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 :¹³

1) Lancar (pas)

Kriteria atau ukuran suatu kredit dapat dikatakan lancar apabila:

- a) Pembayaran Angsuran pokok dan/atau bunga tepat waktu, dan
- b) Memiliki mutasi rekening yang aktif, atau
- c) Bagian dari kredit yang dijamin dengan agunan tunai (*cash collateral*).

2) Dalam perhatian khusus (*special mention*)

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

¹³ 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 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.

- d) terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang belum melampaui 90 hari, atau
 - e) kadang-kadang terjadi cerukan, atau
 - f) jarang terjadi pelanggaran terhadap kontrak yang diperjanjikan, atau
 - g) mutasi rekening rekatif, atau
 - h) didukung dengan pinjaman baru
- 3) Diragukan (*doubtful*)
- Dikatakan diragukan apabila memenuhi kriteria-kriteria berikut antara lain :
- a) terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 180 hari, atau
 - b) Terjadi cerukan yang bersifat permanen, atau
 - c) Terjadi wanprestasi lebih dari 180 hari, atau
 - d) Terjadi kapitalisasi bunga Dokumen hukum yang lemah baik untuk perjanjian kredit maupun pengikatan jaminan.
- 4) Macet (*loss*)
- Kualitas kredit dikatakan macet apabila memenuhi kriteria berikut antara lain :
- a) Terdapat tunggakan pembayaran angsuran pokok dan/atau bunga yang telah melampaui 270 hari.
 - b) Kerugian operasional ditutup dengan pinjaman baru



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.

- c) Dari segi hukum dan kondisi pasar, jaminan tidak dapat dicairkan pada nilai yang wajar.

3. 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.

- a. Likuiditas badan usaha adalah kemampuan suatu perusahaan untuk melunasi utang-utang jangka pendeknya tepat waktu.
- b. Likuiditas perusahaan adalah kemampuan suatu perusahaan untuk membiayai aktivitas operasionalnya dalam periode tertentu.¹⁴

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.¹⁵

¹⁴ Jenita dan Herispon, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, (Sumatera Barat; CV. Azka Pustaka, 2022), h. 45

¹⁵ 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 mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.

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

1) 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).¹⁶ 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.

¹⁶ 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 2.2
Kriteria penilaian peringkat FDR

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

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:

- a) Untuk mengukur kemampuan perusahaan membayar kewajiban atau utang yang segera jatuh tempo pada saat ditagih. Artinya, kemampuan untuk



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.

- membayar kewajiban yang sudah waktunya dibayar sesuai jadwal batas waktu yang telah ditetapkan (tanggal dan bulan tertentu).
- b) 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.
 - c) 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.
 - d) Untuk mengukur dan membandingkan antara jumlah sediaan yang ada dengan modal kerja perusahaan.
 - e) Untuk mengukur seberapa besar uang kas yang tersedia untuk membayar utang.
 - f) Sebagai alat perencanaan kedepan, terutama yang berkaitan dengan perencanaan kas dan utang.
 - g) Untuk melihat kondisi dan posisi likuiditas perusahaan dari waktu ke waktu dengan membandingkannya untuk beberapa periode.
 - h) Untuk melihat kelemahan yang dimiliki perusahaan, dari masing-masing komponen yang ada di aktiva lancar dan hutang lancar.
 - i) Menjadi alat pemicu bagi pihak manajemen untuk memperbaiki kinerjanya, dengan melihat rasio likuiditas yang ada pada saat ini.



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.

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.

4. Pengertian Profitabilitas

Menurut Kasmir profitabilitas adalah rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan. Rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan.¹⁷ Menurut Hery rasio profitabilitas merupakan rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam menghasilkan laba dari aktivitas normal bisnisnya.¹⁸ 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.¹⁹

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

¹⁷ Kasmir, Analisis Laporan Keuangan, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2015), h.130

¹⁸ Hery, Analisis Laporan Keuangan, (Jakarta: PT. Grasindo, 2016), h. 192

¹⁹ Ely Siswanto, Manajemen Keuangan Dasar, (Malang: Universitas Negeri Malang, 2021), h.35



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.

a. 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.²⁰

Tabel 2.3
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

²⁰ 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 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.

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.

Untuk mengukur produktivitas dari seluruh dana perusahaan yang digunakan baik modal sendiri.



B. Penelitian Terdahulu

**Tabel 2.4
Penelitian Terdahulu**

No	Nama	Judul	Jenis	Hasil	Perbedaan
1	Slamet Riyadi dan Agung Yulianto (2014)	Pengaruh pembiayaan bagi hasil, pembiayaan jual beli, <i>financing to deposit ratio</i> dan Non Performing Financing terhadap Profitabilitas	Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan model regresi linear berganda	Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan bagi hasil berpengaruh negative terhadap profitabilitas, pembiayaan dan jual beli dan NPF tidak berpengaruh terhadap profitabilitas dan FDR berpengaruh positif terhadap profitabilitas	Lokasi peneloiitan, tahun penelitian, dan variable penelitian
2	Uus Ahmad Husaeni (2017)	Analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga dan <i>Non Performing Financing</i> terhadap ROA pada Bank Syariah Anak Perusahaan BUMN di Indonesia	Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan jenis pendekatan asosiatif	Hasil penelitian ini meuktikan bahwa DPK secara parsial berpengaruh negative dan tidak signifikan terhadap ROA. Sedangkan NPF secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, dan secara simultan DPK dan NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA	Lokasi penelitian dan tahun penelitian
3	Edy Suprianto, Hendry Setiawan,	Pengaruh Non Performing	Penelkitian ini tergolong penelitian	Hasil penelitian ini menunjukkan	Tahun penelitian,

Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

© Hak cipta dimiliki UIN Suska Riau

State Islamic University of Sultan Syarif Kasim

1. Dilarang 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 masa
- 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 masa

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.

<p>dan Dedi Rusdi (2020)</p>	<p>Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia</p>	<p>kuantitatif deskriptif</p>	<p>bahwa NPF berpengaruh negative terhadap profitabilitas bank syariah di Indonesia.</p>	
<p>Rifka Nurul Izzah, Ahmad Mulyadi Kosim, dan Syarifah Gustiawati (2019)</p>	<p>Pengaruh Non Performing Financing Dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Profitabilitas</p>	<p>Penelitian ini menggunakan metode penelitian kuantitatif. Populasi pada penelitian ini adalah Bank BJB Syariah Cabang Bogor. Dalam penelitian ini menggunakan teknik purposive sampling dengan menggunakan laporan keuangan Bank BJB Syariah Bogor tahun 2010-2018</p>	<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Non Performing Financing secara parsial memiliki pengaruh yang signifikan terhadap (ROA), dengan nilai Sign0,001 (0,001 < 0,05). (2) Capital Adequacy Ratio secara parsial memiliki pengaruh yang tidak signifikan terhadap ROA, dengan nilai Sig 0,529 (0,529 > 0,05). (3) Non Performing Financing dan Capital Adequacy Ratio berpengaruh positif terhadap profitabilitas (ROA) dengan nilai Sig 0,002 (0,002 < 0,05)</p>	<p>Tahun penelitian, dan lokasi penelitian</p>
<p>5 Ulin Nuha Aji Setiawan, Astiwi Indriani</p>	<p>Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing</p>		<p>Hasil penelitian menunjukkan bahwa Non Performing Financing (NPF) dan Capital Rasio</p>	

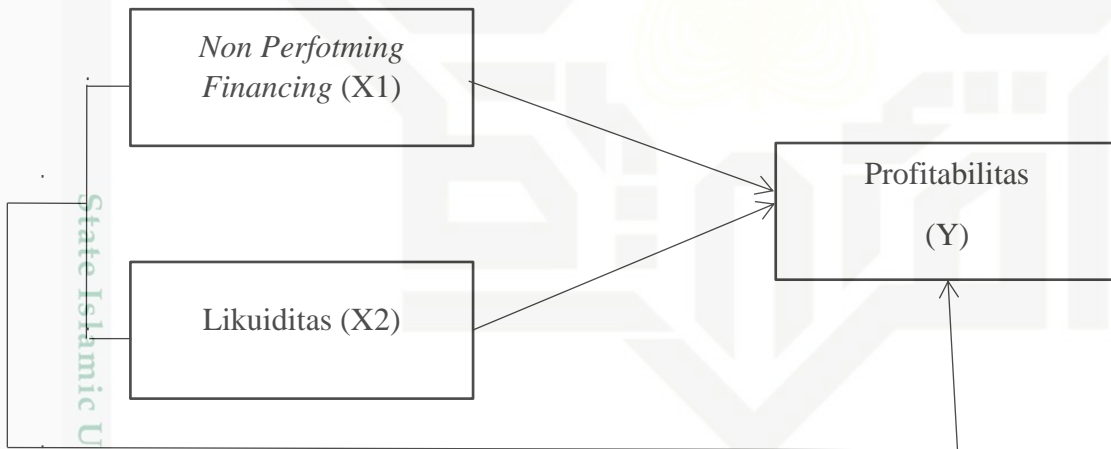
Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan Pembiayaan sebagai Variabel Intervening	Kecukupan Dana (CAR) mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap Pembiayaan, pembiayaan.
---	---

Sumber : Berbagai Penelitian Terdahulu

C. Kerangka Berfikir

Kerangka Berfikir 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:

Gambar 2.1
Kerangka Pemikiran



Sumber : Berbagai Penelitian Terdahulu

Keterangan:

1. Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara persial terhadap Profiitabiliitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia.
2. Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profiitabiliitas Pada PT. Bank Syariah Indonesia.

D. Defenisi Operasional Variabel

Tabel 2.5
Definisi Operasional Variabel

No	Variabel	Definisi Operasional	Indikator
1	<i>Non Performing financing</i> (NPF)	Non Performing Financing (NPF), yaitu persentase pembiayaan yang tidak perform, mengalami keterlambatan dalam pembayaran cicilan. ²¹	$\text{NPF Ratio} = \left(\frac{\text{Total Pembiayaan Bermasalah}}{\text{Total Pembiayaan}} \right) \times 100\%$
2	<i>Financing to Deposits Ratio</i> (FDR)	FDR merupakan sebuah indikator kinerja yang digunakan untuk menilai likuiditas suatu bank. Rasio ini digunakan untuk mengukur jumlah penyalurah dana berupa pembiayaan dimana setelah dibandingkan dengan dana simpanan masyarakat (tabungan). ²²	$\text{Financing to Deposits Ratio} = \left(\frac{\text{Total Pembiayaan}}{\text{Total Dana}} \right) \times 100\%$

²¹ Ahmad Ifham Sholilhin, *Ekonomi Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia, 2013), h.277.

²² Agustin Tri Lestari, *op. cit.*, h.40.



© Himpunan Cipta milik UIN Suska Riau

State Islamic University of Sunan Syarif Kasim

<p><i>Return on asset</i> (ROA) (Y)</p>	<p><i>Return on asset</i> (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.²³</p>	$ROA = \left(\frac{\text{Laba Sebelum Pajak}}{\text{Rata-rata Total Aset}} \right) \times 100\%$
---	--	---

Sumber : Literatur Penelitian Terkait

E. Hipotesa

Beirdasarkan pada rumusan masalah dapat diirumuskan hiipoteisiis pada peineiliitiiian iinii yaiitu:

1. Hipotesis 1

H01 : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas.

Ha1 : Ada pengaruh signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas..

²³ 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.

Hal Cipta Diindungi 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.

2. Hipotesis 2

H02 : Tidak ada pengaruh signifikan antara Likuiditas (FDR) terhadap Profitabilitas.

Ha2 : Ada pengaruh signifikan antara Likuiditas (FDR) terhadap Profitabilitas..

3. Hipotesis 3

H03 : Tidak ada pengaruh signifikan antara *Non Performing Financing* (NPF), dan Likuiditas secara simultan terhadap Profitabilitas..

Ha3 : Ada pengaruh signifikan antara *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 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 METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian

Penelitian ini merupakan jenis penelitian asosiatif yakni penelitian yang bertujuan untuk mengetahui suatu hubungan antara dua variabel atau lebih. Dengan penelitian asosiatif ini maka akan dapat dibangun teori yang dapat berfungsi untuk menjelaskan, meramalkan, dan mengontrol suatu gejala.²⁴Jenis penelitian asosiatif yaitu rumusan masalah penelitian yang bersifat menanyakan hubungan antara variabel atau lebih. Dalam penelitian ini akan didapatkan suatu teori baru tentang hubungan antara variabel bebas dan variabel terikat, yang mana dalam penelitian ini variabel bebas mencakup pengaruh non performing financing (NPF) dan Likuiditas sedangkan dalam variabel terikat pada tingkat profitabilitas pada PT. Bank Syariah Indonesia.

B. Pendekatan Penelitian

Pendekatan yang digunakan penelitian adalah pendekatan kuantitatif, yakni merupakan salah satu jenis kegiatan penelitian yang spesifikasinya adalah sistematis, terencana dan terstruktur dengan jelas sejak awal hingga pembuatan desain penelitian, baik tentang tujuan penelitian, subjek penelitian, objek penelitian, sampel penelitian, sumber data maupun metodologinya (mulai pengumpulan data hingga analisis data). Penelitian kuantitatif merupakan

²⁴ Syofian Siregar, Metode Penelitian Kuantitatif, (Jakarta: Kencana 2013), h. 7.



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.

“penelitian dengan meneliti seberapa besar pengaruh variabel bebas (independent) terhadap variabel terikat (dependent).²⁵ Dalam penelitian ini peneliti mengarahkan pada kenyataan-kenyataan yang berhubungan dengan *Non Performin Financing* dan Likuiditas yang mempengaruhi profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2023.

C. Lokasi Penelitian

Dalam memperoleh data dan informasi yang dibutuhkan dalam penyusunan paradigma penelitian ini, penulis melakukan penelitian di PT. Bank Syariah Indonesia dengan memperoleh data dari Bursa Efek Indonesia (BEI) melalui media internet dengan situs www.idx.co.id.

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.²⁵ Yang menjadi subjek pada penelitian ini adalah PT. Bank Syariah Indonesia.

²⁵ Dep. Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1989), h.862



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

2. Objek Penelitian

Menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia objek penelitian adalah hal yang menjadi sasaran penelitian.²⁶ 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).²⁷ Yang menjadi objek pada penelitian ini adalah mengenai Pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pembiayaan pada PT. Bank Syariah Indonesia.

E. Populasi dan Sampel Penelitian

Populasi adalah wilayah generalisasi yang terdiri atas objek atau subjek yang mempunyai kualitas dan karakteristik tertentu yang ditetapkan oleh peneliti untuk dipelajari dan kemudian ditarik kesimpulannya.²⁸ Populasi pada penelitian ini merupakan seluruh data keuangan perusahaan. Sampel pada penelitian ini adalah Laporan Keuangan tahunan diambil 3 tahun terakhir yaitu tahun 2021-2023 dengan teknik *purposive sampling*.

²⁶ *Ibid.*, h.622.

²⁷ Sugiyono, *op. cit.*, h.41.

²⁸ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 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.

F. Sumber Data

Pada penelitian ini peneliti menggunakan data sekunder. Data sekunder adalah sumber data yang tidak langsung memberikan data kepada pengumpul data.²⁹ Data sekunder penelitian ini berupa data Laporan Keuangan PT. Bank Syariah Indonesia yang diperoleh dari website Bursa Efek Indonesia (BEI) melalui media internet dengan situs www.idx.co.id.

G. Teknik Pengumpulan Data

Menurut Sugiyono teknik pengumpulan data merupakan langkah yang paling strategis dalam penelitian, karena tujuan utama dari penelitian adalah mendapatkan data.³⁰ Teknik pengumpulan data yang digunakan oleh peneliti adalah Studi Pustaka (*Literary Research*), dilakukan untuk memperoleh data sekunder penelitian, dengan melakukan penelaahan teori-teori yang berkaitan dengan topik penelitian yang berasal dari sumber-sumber penelitian kepustakaan. Sumber-sumber penelitian kepustakaan dapat diperoleh dari: buku, jurnal, majalah, hasil-hasil penelitian terdahulu yang telah dipublikasikan dan sumber-sumber lainnya yang sesuai topik penelitian.

²⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2017), h. 137.

³⁰ Sugiyono, *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*, (Bandung: Alfabeta, 2015), 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.

H. Analisis Data

Penelitian ini menggunakan analisis regresi linear berganda untuk menguji Pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas 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 *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas pada PT.

Bank Syariah Indonesia.

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 histogramhal 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



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.

diagonal, jika distribusi data residual normal maka garis yang menggambarkan data sesungguhnya akan mengikuti garis diagonalnya.³¹

Selain itu metode lain yang dapat digunakan untuk melihat normalitas residual adalah dengan uji statistik non-parametrik Kolmogorov-Smirnov (K-S). distribusi dapat dikatakan normal apabila signifikansi $> 0,05$.³²

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 $Tolerance > 0,10$.³³

³¹ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*, (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018), h. 154.

³² *Ibid.*, h. 161.

³³ *Ibid.*, h. 107.

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.

c. Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi muncul karena observasi yang berurutan sepanjang waktu berkaitan satu sama lainnya.³⁴ 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) dalam model regresi dan tidak ada variabel lag di antara variabel independen.³⁵

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 :

D_w = Durbin-Watson (DW), D_u = *Durbin Watson Upper* (batas atas DW), D_l = *Durbin Watson Lower* (batas bawah DW)

³⁴ *Ibid.*, h. 121.

³⁵ *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 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.

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 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

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.



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) Jika tidak ada pola yang jelas, serta titik-titik menyebar di atas dan dibawah angka 0 pada sumbu Y, maka tidak terjadi heteroskedastisitas.³⁶

Sebagai cara untuk memperkuat uji scatterplot terdapat cara lain yaitu dengan pengujian uji Glejser untuk regresi nilai absolute residual terhadap variabel bebas.³⁷ Berikut ini pengambilan keputusan yang digunakan dalam pengujian ini.

- 1) Jika nilai signifikansi < 0.05 H_0 diterima, maka terdapat heteroskedastisitas.
- 2) Jika nilai signifikansi > 0.05 H_0 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 *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pembiayaan adalah:

³⁶ *Ibid.*, h. 137-138

³⁷ *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 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.

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

Keterangan:

Y	= Profitabilitas	X1	= <i>Non Performing Financing</i>
A	= Koefisien konstanta	X2	= Likuiditas
b1 b2 b3	= Koefisien regresi	E	= Error Term

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.³⁸

4. Uji Hipotesis

Untuk Pengujian adanya pengaruh kemungkinan kegagalan *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pembiayaan, 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

³⁸ *Ibid.*, h.97.



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.

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 R² yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variabelvariabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabelvariabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi variabel dependen.

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.³⁹ Uji t dilakukan pada hipotesis untuk mengetahui signifikansi pengaruh masing-masing variabel independen yaitu NPF, secara individu terhadap Profitabilitas. Hipotesis dari uji t adalah sebagai berikut:

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

³⁹ *Ibid.*, h. 57



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 .⁴⁰ Maka hasil yang 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.⁴¹

⁴⁰ Jonathan Sarwono, *Buku Pintar IBM SPSS Statistics 19*, (Jakarta: PT Elex Media Komputindo, 2011), h. 193

⁴¹ *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

Kesimpulan dari hasil penelitian tentang “Pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas PT. Bank syariah Indonesia” adalah sebagai berikut:

1. Terdapat pengaruh secara signifikan *Non Performing Financing* terhadap Profitabilitas. Hal ini di buktikan berdasarkan hasil pengujian secara parsial (uji t) bahwa H_{a1} di terima H_{01} di tolak, sehingga dapat disimpulkan bahwa *Non Performing Financing* berpengaruh secara negatif terhadap *Return on Asset* Pada PT. Bank Syariah Indonesia periode 2021-2023.
2. Tidak terdapat pengaruh secara signifikan FDR terhadap ROA. Hal ini dibuktikan berdasarkan hasil pengujian secara parsial (uji t). Bahwa H_{a2} ditolak dan H_{02} diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa Likuiditas tidak berpengaruh secara negatif terhadap *Return on Asset* Pada PT. Bank Syariah Indonesia periode 2021-2023.
3. Berdasarkan hasil pengujian hipotesis, Secara simultan hasil penelitian dengan menggunakan (uji f) diperoleh *Non Performing Financing* (NPF), dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) secara simultan berpengaruh terhadap Profitabilitas (ROA), yang berarti H_{a3} diterima dan H_{03} ditolak.



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. Dengan memperhatikan secara cermat dan teliti pihak Bank Syariah Indonesia harus mengawasi setiap proses pengalokasian dana, diharapkan bak dapat meningkatkan efensiensi penyaluran dana de,i meningkatkan laba melalui pendapatan margin yang lebih tinggi serta pengurangan biaya admistrasi
2. Untuk variabel FDR, Bank Syariah Indonesia diharapkan dapat memperhatikan dengan cermat pembiayaan yang disalurkan, sehingga pembiayaan yang disalurkan dapat menghasilkan peningkatan laba, agar dapat meningkatkan ROA. Dengan mempertimbangkan secara seksama pembiayaan yang disalurkan, Bank Syariah Indonesia diharapkan dapat mencapai peningkatan laba dengan efisiensi dan keuntungan yang lebih tinggi, agar berkontribusi pada peningkatan ROA.
3. 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.



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

- Ahmad Ifham Sholilhin, *Ekonomi Syariah*, (Jakarta: PT. Gramedia, 2013).
- Ahmad Rijanto, *Pendampingan UMKM*. Jawa Timur: Uwais Inspirasi Indonesia.2019.
- Dep. Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: Balai Pustaka, 1989).
- Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahan* (Bandung: Syamil Cipta Media, (2019).
- Dicki Hartanto, *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*, (Yogyakarta: Aswaja Pressindo, 2012).
- Ely Siswanto, *Manajemen Keuangan Dasar*, (Malang: Universitas Negeri Malang, 2021).
- Herman Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014).
- Hery, *Analisis Laporan Keuangan*, (Jakarta: PT. Grasindo, 2016)
- Husaeri Priatna, "Non Performing Loan sebagai resiko Bank atas Pemberian Kredit", *Jurnal Ilmiah Akuntansi*, Volume 8, No. 1., (2017).
- Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*, (Semarang: Universitas Diponegoro, 2018).
- Ismail, *Manajemen Perbankan*(Jakarta: Prenadamedia, 2013).
- Jenita dan Herispon, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, (Sumatera Barat; CV. Azka Pustaka, 2022).



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

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

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

Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2016).

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

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

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

Syofian Siregar, *Metode Penelitian Kuantitatif*, (Jakarta: Kencana 2013).

UU No. 21 Tahun 2008 *Tentang Perbankan Syariah*.

UU RI Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan atas UU Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan.

Veithzal Rivai dan Andria Permata Veithzal, *Islamic Financial Management* (Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2016).

B. Jurnal

Medina Almunawwaroh dan Rina Marliana Pengaruh Car, Npf Dan Fdr Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia jurnal “Ekonomi dan Keuangan” Syariah Vol. 2 No. 1 January 2018 Page 1-18.

**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.

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

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



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 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 = Non Performing Financing (NPF) dan Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA)

	Tahun	Triwulan	NPF	FDR	ROA
1.	2021	1	3.09	77.28	1.72
		2	3.11	74.53	1.70
		3	3.05	74.45	1.70
		4	2.93	73.59	1.61
2.	2022	1	2.91	74.37	1.93
		2	2.78	78.14	2.03
		3	2.67	81.45	2.08
		4	2.42	79.37	1.98
3.	2023	1	2.36	79.14	2.48
		2	2.31	87.80	2.36
		3	2.21	88.31	2.34
		4	2.08	81.73	2.35

Sumber : Laporan Keuangan

Lampiran 2 = Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPF	12	2.08	3.11	2.6600	.36908
FDR	12	73.59	88.31	79.1800	4.97654
ROA	12	1.61	2.48	2.0233	.30371
Valid N (listwise)	12				

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

Lampiran 3 = Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		12
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.12713282
Most Extreme Differences	Absolute	.141
	Positive	.132
	Negative	-.141
Test Statistic		.141
Asymp. Sig. (2-tailed)		.200 ^{c,d}

- a. Test distribution is Normal.
- b. Calculated from data.
- c. Lilliefors Significance Correction.
- d. This is a lower bound of the true significance.

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

Lampiran 4 = Multikolonieritas

Coefficients^a

Model		Collinearity Statistics	
		Tolerance	VIF
1	(Constant)		
	NPF	.357	2.804
	FDR	.357	2.804

- a. Dependent Variable: Y

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

Lampiran 5 = Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.908 ^a	.825	.786	.14055	2.575

- a. Predictors: (Constant), FDR, NPF

- b. Dependent Variable: ROA

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

Lampiran 6 = Uji Heteroskedatisitas (Uji Glejser)

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.246	.734		3.059	.014
NPF	-.260	.090	-1.144	-2.894	.018
FDR	-.018	.007	-1.095	-2.769	.022

a. Dependent Variable: ABS_RES

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

Lampiran 7 = Regresi Linear Berganda

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	2.816	1.570		1.794	.106
NPF	-.624	.192	-.758	3.244	.010
FDR	.011	.014	.179	.767	.463

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

Lampiran 8 = Uji Simultan (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.837	2	.418	21.182	.000 ^b
	Residual	.178	9	.020		
	Total	1.015	11			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), FDR, NPF

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 9 = Koefisien Determinasi (R²)
Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.908 ^a	.825	.786	.14055	2.575

a. Predictors: (Constant), FDR, NPF

b. Dependent Variable: ROA

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

Lampiran 10 = F tabel

$\alpha = 0,05$	$df_1=(k-1)$							
$df_2=(n-k-1)$	1	2	3	4	5	6	7	8
1	161.448	199.500	215.707	224.583	230.162	233.986	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

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.

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

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 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.



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**

Skrripsi dengan judul **Pengaruh *Non Performing Financing* dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas PT. Bank Syariah Indonesia**, yang ditulis oleh:

Nama : Ahmad Husin
NIM : 12020517390
Program Studi : Ekonomi Syariah

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

Pekanbaru, Mei 2024

TIM PENGUJI MUNASYAH

Ketua
Muhammad Nurwahid, M.Ag


Sekretaris
Musnawati, S.E., M.Ak

Penguji I
Bambang Hermanto, M.Ag

Penguji II
Dr. Jonnius S.E, M.M



Wakil Dekan I
Fakultas Syariah dan Hukum



Dr. H. Akmal Abdul Munir, Lc., M.A
NIP. 19711006 200212 1 003



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/DPMPTSP/NON IZIN-RISET/64796
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 : Un.04/F.I/PP.00.9/4036/2024 Tanggal 22 April 2024**, dengan ini memberikan rekomendasi kepada:

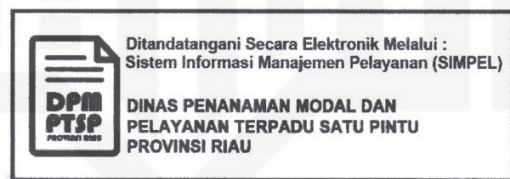
1. Nama : **AHMAD HUSIN**
2. NIM / KTP : 12020517390
3. Program Studi : **EKONOMI SYARIAH**
4. Jenjang : **S1**
5. Alamat : **PEKANBARU**
6. Judul Penelitian : **PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS PEMBIAYAAN PT BANK SYARIAH INDONESIA**
7. Lokasi Penelitian : **BURSA EFEK INDONESIA**

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 : 24 April 2024



Tembusan :

Disampaikan Kepada Yth :

1. Kepala Badan Kesatuan Bangsa dan Politik Provinsi Riau di Pekanbaru
2. Bursa Efek Indonesia Perwakilan Riau
3. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Suska Riau di Pekanbaru
4. Yang Bersangkutan

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. Cipta Dilindungi Undang-undang. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengutip sumber. Penguatannya hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penerbitan, kritik atau tinjauan suatu masalah. Penguatannya tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.

Hak cipta milik UIN Suska Riau. State Islamic University Sultan Syarif Kasim Riau



IDX

Indonesia Stock Exchange
Bursa Efek Indonesia



FORMULIR KETERANGAN

Nomor : Form-Riset-00175/BEI.PSR/04-2024
 Tanggal : 29 April 2024
 Kepada Yth. : Bapak Dr. Zulkifli, M.Ag
 Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
 UIN Suska Riau

Alamat : Jl. H.R Soebrantas No 155 KM. 15 Tuahmadani, Panam Pekanbaru

Dengan ini kami menerangkan bahwa mahasiswa di bawah ini:

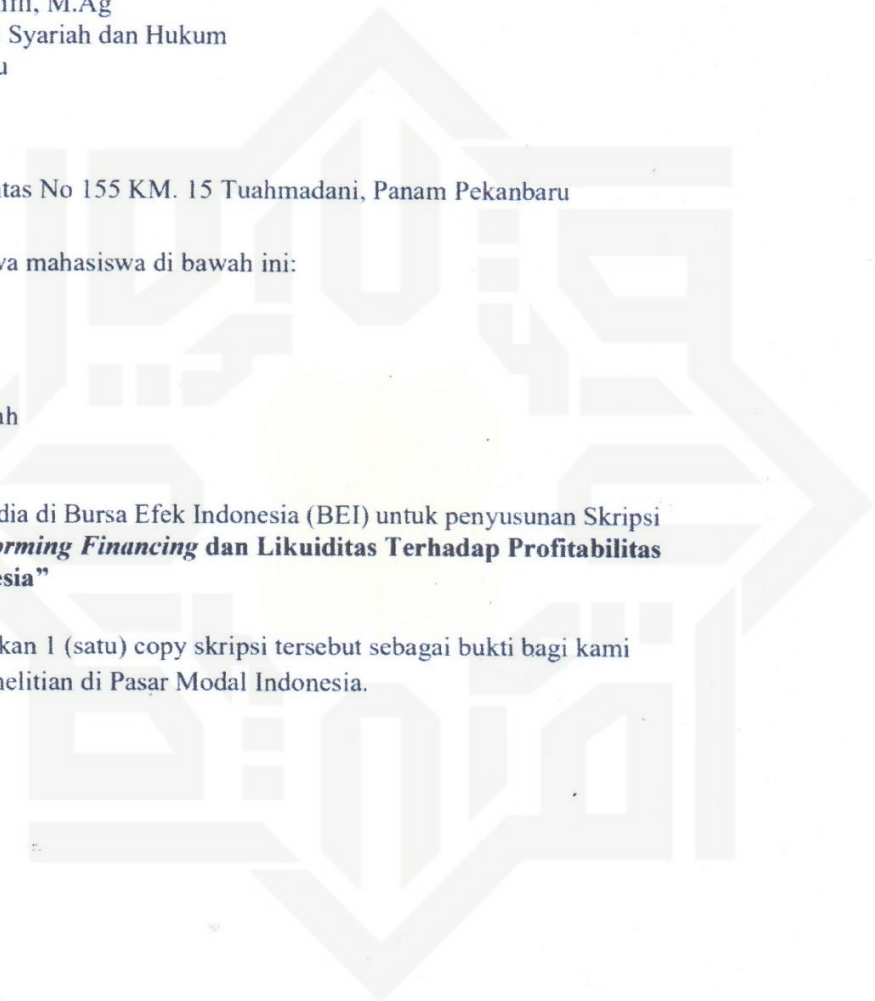
Nama : Ahmad Husin
 NIM : 12020517390
 Jurusan : Ekonomi Syariah

Telah menggunakan data yang tersedia di Bursa Efek Indonesia (BEI) untuk penyusunan Skripsi dengan judul **“Pengaruh Non Performing Financing dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pembiayaan Bank Syariah Indonesia”**

Selanjutnya mohon untuk mengirimkan 1 (satu) copy skripsi tersebut sebagai bukti bagi kami dan untuk melengkapi Referensi Penelitian di Pasar Modal Indonesia.

Hormat kami,

Emon Sulaeman
 Kepala Kantor Perwakilan BEI Riau



UIN SUSKA RIAU

1. Hak cipta dilindungi undang-undang
 2. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mengemukakan sumber.
 3. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan.
 4. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar UIN Suska Riau.
 5. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin UIN Suska Riau.