

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagai atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulisan orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar keserjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 02 April 2023

Elsa Fadilah

NIM: 191420173

## ABSTRAK

**Nama: Elsa Fadilah, NIM: 191420173, Judul Skripsi: Pengaruh Aktiva Produktif, Pembiayaan Bermasalah dan Likuiditas terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Periode 2015-2022).**

Aktiva Produktif yang meningkat, FDR yang cenderung sehat, dan NPF yang mampu ditekan tidak membuat profitabilitas Bank Panin Dubai Syariah meningkat. Hal tersebut tidak sejalan dengan teori yang ada. Kesenjangan terjadi pula pada penelitian terdahulu yang menunjukkan hasil berbeda-beda, sehingga perlu diteliti ulang mengenai permasalahan tersebut.

Tujuan penelitian ini yaitu untuk menguji dan menganalisis pengaruh Aktiva Produktif, NPF, dan FDR terhadap profitabilitas dengan CAR sebagai variabel *Moderating* pada PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Periode 2015-2022. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan data sekunder berbentuk *time series*. Metode pengumpulan data dilakukan dengan mengakses laporan keuangan yang dipublikasikan oleh Bank Panin Dubai Syariah melalui *website* resminya. Data tersebut diolah dengan alat bantu SPSS 25. Analisis yang digunakan meliputi uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda dan uji MRA.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa aktiva produktif, NPF dan FDR berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas Bank Panin Dubai Syariah. Hasil serupa diperoleh dengan uji *f* yang menyatakan aktiva produktif, NPF dan FDR berpengaruh secara simultan terhadap profitabilitas. Uji moderasi menginterpretasikan bahwa CAR tidak mampu memoderasi pengaruh aktiva produktif, NPF dan FDR terhadap profitabilitas.

**Kata Kunci: Aktiva Produktif, Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Kecukupan modal.**

## ABSTRACT

**Name: Elsa Fadilah, NIM: 191420173, Thesis Title: The Effect of Earning Assets, Problem Financing, and Liquidity on Profitability with Capital Adequacy as a Moderating Variable (Study at PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Period 2015-2022)**

Increasing earning assets, FDR tends to be healthy, and suppressed NPF did not increase Bank Panin Dubai Syariah's profitability. This is not in line with the existing theory. Discrepancies also occur in previous studies, which show different results, so it is necessary to re-examine this problem.

This study aims to examine and analyze the effect of Earning Assets, NPF, and FDR on profitability with CAR as a Moderating variable at PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk, for the 2015-2022 period. This research is quantitative, with secondary data in the form of a time series. The data collection method is done by accessing the financial reports Bank Panin Dubai Syariah published through its official website. The data was processed using SPSS 25. The analysis used included the classical assumption test, multiple linear regression test, and MRA test.

The results of this study indicate that earning assets, NPF and FDR partially affect the profitability of Bank Panin Dubai Syariah. Similar results were obtained with the f test, which stated that earning assets, NPF, and FDR simultaneously affected profitability. The moderation test interprets that CAR is not able to moderate the effect of earning assets, NPF and FDR on profitability.

**Keywords: Earning Assets, Problem Financing, Liquidity, Capital Adequacy**



Nomor : **Nota Dinas** Kepada Yth.  
Lampiran : 1 (satu) **Dekan** Fakultas Ekonomi  
eksemplar  
Hal : **Usulan Munaqasyah** dan Bisnis Islam  
**a.n. Elsa Fadilah** **UIN SMH Banten**  
**NIM. 191420173** di –  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Elsa Fadilah, NIM. 191420173** dengan judul Skripsi “**Pengaruh Aktiva Produktif, Pembiayaan Bermasalah, dan Likuiditas terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi pada PT Bank Panin Dubai Syariah, Tbk Periode 2015-2022)**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Serang, 13 Mei 2023

Pembimbing I

**Dr. Suryani, M.Si**  
NIP. 197912222008012012

Pembimbing II

**Fitri Raya, M.Ek**  
NIP. 198808102019032010

**PERSETUJUAN**

**PENGARUH AKTIVA PRODUKTIF, PEMBIAYAAN  
BERMASALAH DAN LIKUIDITAS TERHADAP  
PROFITABILITAS DENGAN KECUKUPAN MODAL SEBAGAI  
VARIABEL MODERASI (STUDI PADA PT BANK PANIN  
DUBAI SYARIAH TBK PERIODE 2015-2022)**

Oleh:

**ELSA FADILAH**

**NIM: 191420173**

Menyetujui,

**Pembimbing I**



**Dr. Suryani, M.Si**

NIP. 197912222008012012

**Pembimbing II**



**Fitri Raya, M.Ek**

NIP. 198808102019032010

Mengetahui,

**Dekan Fakultas**

**Ekonomi dan Bisnis Islam**



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**

NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan**

**Perbankan Syariah**



**Henny Saraswati, M.M**

NIP. 198511172019032013

## PENGESAHAN

Skripsi a.n **Elsa Fadilah** NIM: **191420173**, yang berjudul: **Pengaruh Aktiva Produktif, Pembiayaan Bermasalah dan Likuiditas terhadap Profitabilitas dengan Kecukupan Modal sebagai Variabel Moderasi (Studi Pada PT Bank Panin Dubai Syariah Tbk Periode 2015-2022)**,

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota



**Dr. Budi Sudrajat, M.A**  
NIP. 197403072002121004



**Nurmaita Hamsyah, M.Si**  
NIDN. 2005057904

### Anggota

Penguji I

Penguji II



**Dr. Hadi Peristiwa, S.E., M.M**  
NIP. 198111032011011004



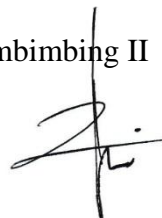
**Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si**  
NIP. 19836112006042001

Pembimbing I

Pembimbing II



**Dr. Suryani, M.Si**  
NIP. 197912222008012012



**Fitri Raya, M.Ek**  
NIP. 198808102019032010

## **PERSEMBAHAN**

Terima kasih kepada Allah SWT atas seluruh rahmat dan pertolongan yang telah diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih telah menghadirkan berbagai pihak yang selalu memberi energi positif dan doa baik disaat saya terpuruk.

Skripsi ini menjadi salah satu karya sederhana yang saya persembahkan untuk kedua orang tua, alhmarhumah ibu Nurhayati dan bapak Saikhu tercinta. Terima kasih atas kasih sayang dan semua hal baik yang dikerahkan untuk saya dengan tulus. Semoga seluruh pengorbanannya Allah balas dengan berlipat ganda pahala, keberkahan dan keselamatan baik di dunia maupun di akhirat.

Tak lupa saya ucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri yang telah mampu melewati berbagai hal dengan baik. Terima kasih kepada kakak-kakak saya yang sudah memberi motivasi dan doa untuk dapat menyelesaikan pendidikan ini. Semoga skripsi ini menjadi salah satu bakti saya kepada mereka.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا اتَّقُوا اللَّهَ وَذَرُوا مَا بَقِيَ مِنَ الرِّبَا إِن كُنتُمْ مُؤْمِنِينَ

Wahai orang-orang yang beriman! Bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang beriman.

-Q.S Al-Baqarah 278



## **RIWAYAT HIDUP**

Elsa Fadilah adalah nama lengkap penulis yang lahir di Serang, 01 Desember 2000. Penulis merupakan anak ke tiga dari tiga bersaudara. Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu lulusan SMKN 1 Kota Serang dengan mengambil keahlian Akuntansi, kemudian melanjutkan pendidikan di UIN SMH Banten jurusan Perbankan Syariah sampai saat ini.

Semasa kuliah penulis mengikuti organisasi internal Kelompok Studi Pasar Modal (KSPM) sebagai Sekretaris dan Kelompok Ekonomi Syariah (KES) sebagai anggota. Organisasi tersebut membantu penulis dalam menggeluti bidang ekonomi syariah.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan tepat waktu. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan pada Rasulullah SAW yang menjadi suri tauladan bagi umat Islam sampai akhir zaman. Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., selaku Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Ibu Henny Saraswati, M.M., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang sudah memberikan arahan, menebarkan ilmunya dan memberikan motivasi kepada penulis.
4. Ibu Dr. Suryani, M.Si., sebagai pembimbing I dan Ibu Fitri Raya, M.Ek., sebagai pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Hadi Peristiwo, S.E., M.M sebagai penguji I dan ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si sebagai penguji II yang sudah memberikan masukan dalam proses revisi skripsi.

6. Bapak dan ibu dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, khususnya jurusan perbankan syariah yang sudah berkontribusi dalam mendidik dan membimbing penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
7. Saudara, sahabat, serta teman-teman seperjuangan Jurusan Perbankan Syariah Angkatan 2019 yang saling membantu satu sama lain selama penyusunan skripsi ini.
8. Seluruh pihak yang ikut serta membantu dalam penyusunan skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Semoga Allah SWT membalas kebaikannya

Penulis menyadari bahwa skripsi ini terdapat banyak kekurangan, sehingga kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan untuk perbaikan selanjutnya. Akhir kata, semoga skripsi skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Serang 12 Mei 2023

Penulis,

**Elsa Fadilah**

NIM. 191420173

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	i
ABSTRAK .....	ii
ABSTRACT .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
PERSETUJUAN.....	v
PENGESAHAN .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
MOTTO.....	viii
RIWAYAT HIDUP .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	11
C. Batasan Masalah .....	12
D. Perumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian.....	14
F. Manfaat Penelitian.....	14
G. Sistematika Pembahasan .....	16
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	17
A. Landasan Teori .....	17
1. Aktiva Produktif.....	17
2. Pembiayaan Bermasalah.....	20
3. Likuiditas.....	24
4. Profitabilitas Bank Syariah .....	26

5.	Kecukupan Modal .....	28
6.	Bank Syariah .....	30
B.	Penelitian Terdahulu.....	32
C.	Hubungan Antar Variabel.....	48
1.	Hubungan Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas .....	48
2.	Hubungan pembiayaan bermasalah dengan profitabilitas .....	49
3.	Hubungan likuiditas dengan profitabilitas.....	49
4.	Hubungan Aktiva Produktif terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh CAR.....	50
5.	Hubungan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh CAR .....	51
6.	Hubungan Likuiditas terhadap Profitabilitas yang Dimoderasi oleh CAR.....	52
D.	Kerangka Penelitian.....	53
E.	Hipotesis .....	56
BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....		58
A.	Ruang Lingkup Penelitian .....	58
B.	Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data .....	59
1.	Sumber Data.....	58
2.	Teknik Pengumpulan Data .....	58
C.	Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel .....	60
D.	Definisi Operasional Variabel .....	61
E.	Teknik Analisis Data .....	64
1.	Uji Asumsi Klasik .....	64
2.	Uji Regresi Linier Berganda .....	66
3.	Uji Hipotesis.....	68
4.	Uji Moderating Regression Analysis (MRA) .....	69
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....		71
A.	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	71
B.	Deskripsi Data .....	73

1. Aktiva Produktif .....	73
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	74
3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	75
4. <i>Return on Asset</i> (ROA) .....	76
5. <i>Return on Equity</i> (ROE).....	77
6. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	78
C. Analisis Data Penelitian .....	79
1. Uji Asumsi Klasik .....	79
2. Analisis Regresi Linear Berganda.....	86
3. Uji Hipotesis.....	89
4. Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA).....	94
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	97
1. Pengaruh Aktiva Produktif, <i>Non Performing Financing</i> (NPF), dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas.....	97
2. Pengaruh Aktiva Produktif, <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) secara simultan terhadap Profitabilitas .....	101
3. Pengaruh Aktiva Produktif, <i>Non Performing Financing</i> (NPF), dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) berpengaruh terhadap Profitabilitas melalui <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) sebagai variabel moderating.....	103
BAB V KESIMPULAN .....	106
A. Kesimpulan.....	106
B. Keterbatasan Penelitian .....	106
C. Saran .....	107
DAFTAR PUSTAKA.....	109
LAMPIRAN-LAMPIRAN .....	117

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Jumlah BUS, UUS dan BPRS 2015-2022 .....	1
Gambar 1.2 Aktiva Produktif Periode 2015-2022.....	5
Gambar 1. 3 <i>Non Perfoming Financing</i> Periode 2015-2022.....	6
Gambar 1.4 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Periode 2015-2022.....	7
Gambar 1.5 ROA dan ROE Periode 2015-2022 .....	8
Gambar 2.1 Bagan Kerangka Pemikiran .....	55
Gambar 4.1 Kurva $t_{hitung}$ dan $t_{tabel}$ .....	90

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	33
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	61
Tabel 4.1 Aktiva Produktif Periode 2015-2022.....	73
Tabel 4. 2 <i>Non Performing Financing</i> Periode 2015-2022 .....	74
Tabel 4.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Periode 2015-2022 .....	75
Tabel 4.4 <i>Return on Asset</i> (ROA) Periode 2015-2022 .....	76
Tabel 4.5 <i>Return on Equity</i> (ROE) Periode 2015-2022.....	77
Tabel 4.6 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Periode 2015-2022 .....	78
Tabel 4.7 Hasil uji Normalitas ROA .....	79
Tabel 4.8 Hasil Uji Normalitas ROE.....	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Normalitas ROA .....	80
Tabel 4.10 Hasil Uji Normalitas ROE.....	81
Tabel 4.11 Hasil Uji Multikolinearitas ROA .....	82
Tabel 4.12 Hasil Uji Multikolinearitas ROE.....	82
Tabel 4.13 Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser ROA.....	83
Tabel 4.14 Hasil Uji Heteroskedastisitas Glejser ROE .....	83
Tabel 4.15 Hasil uji Run Test ROA .....	84
Tabel 4.16 Hasil Uji Run Test ROE.....	85
Tabel 4.17 Regresi Linear Berganda ROA.....	86
Tabel 4.18 Regresi Linear Berganda ROE.....	86
Tabel 4.19 Hasil Uji t ROA .....	89
Tabel 4.20 Hasil Uji t ROE .....	89
Tabel 4.21 Hasil Uji F ROA.....	91
Tabel 4.22 Hasil Uji F ROE .....	92
Tabel 4.23 Hasil Uji Koefisien Determinasi ROA .....	93
Tabel 4.24 Hasil uji Koefisien Determinasi ROE .....	93
Tabel 4.25 Hasil Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA) ROA .....	94
Tabel 4.26 Hasil Uji <i>Moderating Regression Analysis</i> (MRA) ROE .....	94