

## **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 Ekonomi 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 sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 19 Juni 2023

**Putri Setianingsih**  
NIM: 191410167

## ABSTRAK

Nama: Putri Setianingsih, NIM: 191410167, Judul Skripsi: Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan Pembiayaan UMKM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.

Penelitian ini dilakukan di Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan untuk mengetahui apakah variabel *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Pembiayaan UMKM berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) di Bank Umum Syariah selama periode 2017-2022. Variabel yang diteliti yaitu *Non-Performing Financing* ( $X_1$ ), *Capital Adequacy Ratio* ( $X_2$ ), PUMKM ( $X_3$ ) dan *Return On Assets* (Y). Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1) Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas bank umum syariah. 2) Untuk mengetahui pengaruh kecukupan modal terhadap profitabilitas bank umum syariah. 3) Untuk mengetahui pengaruh Pembiayaan UMKM terhadap pembiayaan bermasalah bank umum syariah. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linier berganda di mana metode ini digunakan untuk mengetahui pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan Pembiayaan UMKM berpengaruh terhadap *Return On Assets* (ROA) yang ditampilkan dalam bentuk persamaan regresi. Metode statistik deskriptif, uji asumsi klasik diantaranya uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas, dan uji autokorelasi, serta menggunakan uji hipotesis diantaranya regresi linear berganda, koefisien korelasi<sup>®</sup>, koefisien determinasi (*adjusted r square*), uji simultan (uji f), dan uji parsial (uji t) dengan bantuan program SPSS versi 25.0. Kesimpulan yang diperoleh hasil penelitian ini adalah: 1) *Non-Performing Financing* berpengaruh dan signifikan terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah, hal tersebut dibuktikan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  variabel *Non-Performing Financing* (NPF) lebih besar dari  $t_{tabel}$  ( $-4,558 > -1,995$ ) maka  $H_1$  diterima. 2) *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh dan signifikan terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah, hal tersebut dibuktikan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) lebih besar dari  $t_{tabel}$  ( $2,439 > 1,995$ ) maka  $H_1$  diterima. 3) PUMKM berpengaruh tetapi tidak signifikan terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah, hal tersebut dibuktikan dengan hasil nilai  $t_{hitung}$  variabel PUMKM lebih besar dari  $t_{tabel}$  ( $1,016 > 1,995$ ) maka  $H_3$  diterima. 4) *Non-Performing Financing*, *Capital Adequacy Ratio* dan Pembiayaan UMKM terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah sebesar 77,6% dan sisanya sebesar 22,4% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian. Bahwa *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), dan PUMKM berpengaruh terhadap *Return On Assets* Bank Umum Syariah.

*Kata Kunci: NPF, CAR, Pembiayaan UMKM, dan ROA*



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Syeekh Nawawi Al-Bantani No.30 Kec.Curug,Kota Serang Telp. (0254)2003323 Fax. (0254)200022

Nomor : Nota Dinas  
Lampiran : 1 (satu) Eksemplar  
Ekonomi  
Hal : **Usulan Munaqasyah  
a.n Putri Setianingsih  
NIM. 191410167**

Kepada Yth.  
**Dekan** Fakultas  
dan Bisnis Islam  
**UIN SMH Banten**  
di –  
Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Diperkenalkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Putri Setianingsih, NIM. 191410167** dengan judul Skripsi "**Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan Pembiayaan UMKM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Ibu, kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 19 Juni 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Wazir, M.S.I.**  
NIP. 196302251990031005

**Zeno Noeralamsyah, M.E.I.**  
NIP. 198404172018011001

**PERSETUJUAN**

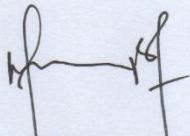
**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, KECUKUPAN  
MODAL, DAN PEMBIAYAAN UMKM TERHADAP  
PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH**

Oleh:

**Putri Setianingsih**  
NIM: 191410167


Menyetujui,

**Pembimbing I**



**Dr. Wazin, M.S.I.**  
NIP. 196302251990031005

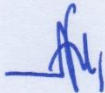
**Pembimbing II**



**Zenno Noeralamsyah, M.E.I.**  
NIP. 198404172018011001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi  
dan Bisnis Islam**



**Prof. Dr. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.**  
NIP. 196402121991032000

**Ketua Jurusan  
Ekonomi Syariah**



**Hj. Mukhlisotul Jannah, M.M., M.Ak.**  
NIP. 197408222005012003

## PENGESAHAN


Skripsi a.n. Putri Setianingsih NIM: 191410167 yang berjudul: ***“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan Pembiayaan UMKM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah***, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 20 Juli 2023. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

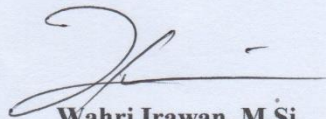
Serang, 20 Juli 2023

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

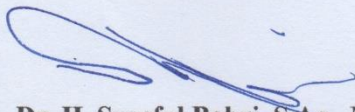
  
**Dr. Itang, M.Ag.**  
NIP. 197108041998031003


  
**Wahri Irawan, M.Si.**  
NIDN. 2005059602

Anggota,

Penguji I


Penguji II

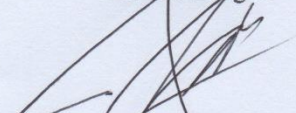
  
**Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., M.M,CHCM.**  
NIP. 197203171999031001

  
**Dr. Helaluddin, M.Pd.**  
NIP. 198110052015031001

Pembimbing I

Pembimbing II

  
**Dr. Wazin, M.S.I.**  
NIP. 196302251990031005

  
**Zenno Noeralamsyah, M.E.I.**  
NIP. 198404172018011001

## PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirabbil 'alamin* puji syukur saya panjatkan kepada Allah *Subhānahu Wa Ta'ālā*, yang telah memberikan kasih sayang serta memberikan kekuatan dan kemudahan. Akhirnya dengan kehendak dan ridhaNya serta nikmat terutama nikmat sehat, skripsi saya dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada Nabi Muhammad *Salallahu'alaihi Wassalam*.

Dengan segala rasa syukur, skripsi ini saya persembahkan dan dedikasikan sebagai bentuk rasa syukur kepada Orang Tua tercinta yang telah mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini, pengorbanannya tak sanggup untuk dibalas dengan apapun. Mungkin skripsi ini tidak ada bandingannya dengan perjuangan dan pengorbanan kalian untuk bisa membuatku seperti ini. Saya berjanji tidak akan menyia-nyiakan semuanya dan saya akan menjadi yang terbaik yang saya bisa. Saya akan berusaha membalas jasa-jasa kalian meskipun tidak ada apa-apanya dibandingkan dengan perjuangan kalian.

Skripsi ini adalah bentuk persembahan istimewa saya untuk orang tua dan keluarga saya. Semoga ibu, bapak, dan ayah bangga dengan dan bahagia melihat anaknya sudah bisa menyelesaikan studinya.

## MOTTO

وَأَكْمَلُ الْمُؤْمِنِينَ إِيمَانًا أَحْسَنُهُمْ خُلُقًا

*“Dan orang mukmin yang paling sempurna imannya adalah mereka yang paling baik akhlaknya” (HR.Ahmad)*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama lengkap Putri Setianingsih, lahir di Pekalongan, 26 September 2001. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara, dari orang tua bernama, Ayah Wasduri dan Ibu Muaemis. Bertempat tinggal di LINGK. Lebak Gempol, Panancangan, Cipocok Jaya, Kota Serang, Banten.

Pendidikan formal yang telah ditempuh MIS Tegalrejo Pekalongan Barat Lulus pada Tahun 2013 SMPN 15 Pekalongan Lulus pada Tahun 2016 dan MAN 1 Kota Pekalongan Lulus pada Tahun 2019, kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Ekonomi Syariah.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Laboratorium *Tabarru'* Sosial Kemanusiaan, sebagai anggota dan pengurus tahun 2023.



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Ungkapan Puji dan syukur kehadiran Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul ***“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, dan Pembiayaan UMKM terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah.***

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Hj. Mukholishotul Jannah, M.M., M.Ak..E.I. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Dr. Wazin, M.S.I. selaku Pembimbing I dan Bapak Zenno Noeralamsyah, M.E.I. selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
6. Kepada teman seperjuangan saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah mendo'akan dan memberi dukungan hingga terselesaikannya skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya. *Wassalamu"alaikum Wr. Wb*

Serang, 19 Juni 2023

Penulis,

**Putri Setianingsih**

NIM. 191410167

## DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	i
ABSTRAK .....	ii
USULAN MUNAQASYAH .....	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR TABEL .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	17
C. Batasan Masalah .....	18
D. Perumusan Masalah.....	18
E. Tujuan Penelitian.....	19
F. Manfaat/Signifikansi Penelitian .....	19
G. Penelitian Terdahulu Yang Relevan .....	20
H. Kerangka Pemikiran .....	25
I. Sistematika Pembahasan .....	26
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	27
A. Tinjauan Ekonomi Syariah tentang Problematika Perbankan .....	27
B. Karakteristik Ekonomi Syariah .....	30
C. Prinsip-Prinsip Yang Berlaku Dalam Ekonomi Syariah .....	31

D. Kecukupan Modal atau <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	34
E. Pembiayaan Bermasalah atau <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) .....	40
F. Profitabilitas atau <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	46
G. Hubungan antar Variabel.....	50
H. Hipotesis .....	53
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>55</b>
A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	55
B. Populasi dan Sampel.....	56
C. Jenis Metode Penelitian .....	58
D. Teknik Pengumpulan Data .....	59
E. Teknik Analisis Data .....	60
<b>BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>68</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	68
B. Deskripsi Data Penelitian .....	71
C. Analisis Data dan Pembahasan.....	74
1. Statistik Deskriptif .....	74
2. Uji Asumsi Klasik.....	76
3. Uji Hipotesis .....	81
D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	90
1. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) terhadap Return On Assets Secara Parsial.....	90
2. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Return On Assets</i> Secara Parsial .....	92
3. Pengaruh PUMKM terhadap <i>Return On Assets</i> Secara Parsial .....	94
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>96</b>
A. Kesimpulan.....	96
B. Saran .....	98
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>99</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR GAMBAR

<b>Gambar 1. 1</b> Perkembangan Return On Assets Bank Umum Syariah Periode 2017-2022 .....	5
<b>Gambar 1. 2</b> Perkembangan Capital Adequacy Ratio Bank Umum Syariah Periode 2017-2022 .....	7
<b>Gambar 1. 3</b> Perkembangan Non-Performing Financing Bank Umum Syariah Periode 2017-2022 .....	9
<b>Gambar 1. 4</b> Pertumbuhan Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2022 .....	15
<b>Gambar 1. 5</b> Kerangka Konseptual .....	24
<b>Gambar 4. 1</b> Grafik P-P Plot .....	77
<b>Gambar 4. 2</b> Scatterplot .....	78

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 1. 1</b> Perkembangan Pembiayaan Modal Kerja UMKM dan Non UMKM Bank Umum Syariah Tahun 2017-2022 (dalam Miliar Rupiah) .....	13
<b>Tabel 1. 2</b> Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	21
<b>Tabel 2. 1</b> Kriteria Penilaian Peringkat <i>Capital Adequacy ratio</i> (CAR) .....	38
<b>Tabel 2. 2</b> Kriteria Penilaian Peringkat <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) .....	45
<b>Tabel 2. 3</b> Kriteria Penilaian Peringkat <i>Return On Assets</i> (ROA).....	49
<b>Tabel 3. 1</b> Bank Umum Syariah (BUS) yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan .....	57
<b>Tabel 4. 1</b> Perkembangan CAR, NPF, Pembiayaan Modal Kerja UMKM, dan ROA di Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Tahun 2017 sampai dengan 2022.....	72
<b>Tabel 4. 2</b> Statistik Deskriptif .....	75
<b>Tabel 4. 3</b> Uji Multikolinearitas.....	79
<b>Tabel 4. 4</b> Uji Autokorelasi.....	80
<b>Tabel 4. 5</b> Koefisien Regresi.....	81
<b>Tabel 4. 6</b> Analisis Koefisien Korelasi .....	83
<b>Tabel 4. 7</b> Pedoman Uji Koefisien Korelasi .....	84
<b>Tabel 4. 8</b> Analisis Koefisien Determinasi .....	84
<b>Tabel 4. 9</b> Uji Stimultan.....	86
<b>Tabel 4. 10</b> Uji Parsial .....	87