

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 di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau menyontek karya tulis orang lain, maka saya sedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 13 Juni 2024

Penulis



DIANA SAPUTRI

NIM. 201420136

ABSTRAK

Nama : **DIANA SAPUTRI**, NIM : 201420136, Judul Skripsi: **Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Mudharabah Melalui Profitabilitas Sebagai Variabel Moderating pada Bank Syariah Indonesia tahun 2016-2023**

Sektor industri perbankan merupakan bagian penting dalam perekonomian mengingat perannya sebagai perantara keuangan yang mempertemukan kedua pihak antara pihak yang memberikan dana dan pihak yang membutuhkan dana. Bank Syariah Indonesia merupakan hasil penggabungan dari 3 bank syariah BUMN diantaranya PT Bank BRI Syariah, PT Bank BNI Syariah, dan PT Bank Syariah Mandiri. Hasil dari penggabungan ketiga bank ini akan menjadi energi baru bagi perekonomian Indonesia dan diharapkan mampu bersaing dengan bank syariah di kancah global. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Apakah pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023? 2) Apakah secara parsial profitabilitas berpengaruh dalam memoderasi kecukupan modal dan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023? 3) Apakah pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal berpengaruh secara simultan terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023? 4) Apakah secara simultan profitabilitas berpengaruh dalam memoderasi kecukupan modal dan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023?

Penelitian ini bertujuan: 1) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal secara parsial terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023. 2) Untuk mengetahui dan menganalisis secara parsial profitabilitas dalam memoderasi kecukupan modal dan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023. 3) Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal secara simultan terhadap pembiayaan mudharabah pada BSI 2016-2023. 4) Untuk mengetahui dan menganalisis secara simultan profitabilitas dalam memoderasi kecukupan modal dan pembiayaan bermasalah terhadap pembiayaan mudharabah BSI 2016-2023

Penelitian ini menggunakan metode parametrik yaitu *Moderated Regression Analysis* (MRA) untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah dan kecukupan modal terhadap pembiayaan mudharabah melalui profitabilitas sebagai variabel moderating Bank Syariah Indonesia, kemudian menggunakan uji normalitas *Kolmogorov Smirnov-Test* untuk mengetahui data terdistribusi secara normal atau tidak.

Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa secara uji parsial NPF dan CAR tidak memiliki pengaruh terhadap pembiayaan mudharabah, serta profitabilitas (ROA) tidak memoderasi NPF dan CAR terhadap pembiayaan mudharabah. sedangkan secara uji simultan NPF dan CAR memiliki pengaruh terhadap pembiayaan mudharabah, serta profitabilitas (ROA) memoderasi NPF dan CAR terhadap pembiayaan mudharabah.

Kata Kunci: *Kecukupan modal, pembiayaan bermasalah, profitabilitas, mudharabah*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman, No. 30 Serang 42118 Telp (0254)
2003323 Fax. (0254) 200022

| | | |
|----------|---|--|
| Nomor | : Nota Dinas | Kepada Yth. |
| Lampiran | : 1 (satu) Eksemplar | Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam |
| Hal | : Usulan Munaqasyah a.n. Diana Saputri NIM. 201420136 | UIN SMH Banten di - |

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Serang

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi saudara **Diana Saputri, NIM. 201420136** yang berjudul "**Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Mudharabah melalui Profitabilitas sebagai Variabel Moderating pada Bank Syariah Indonesia 2016 - 2023**" diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 13 Juni 2024

Pembimbing I

Anita, M.Si

NIP. 198208082015032003

Pembimbing II

Siti Marfuah, S.kom.I.,M.P.I

NIP. 199012182019032014

PERSETUJUAN

**“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN KECUKUPAN
MODAL TERHADAP PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* MELALUI
PROFITABILITAS SEBAGAI VARIABEL *MODERATING* PADA
BANK SYARIAH INDONESIA 2016 - 2023”**

Oleh:

DIANA SAPUTRI
NIM. 201420136

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Anita, M.Si
NIP. 198208032015032003




Siti Marfuah, S.kom.I.,M.P.I
NIP. 199012182019032014

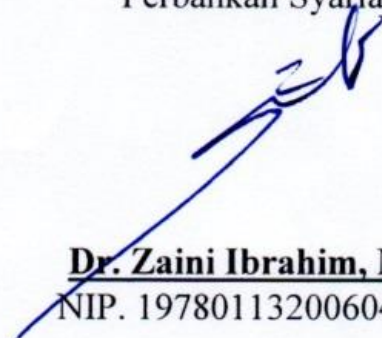
Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam,

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah,



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 197801132006041002

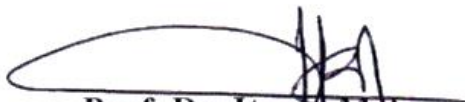
PENGESAHAN

Skripsi a.n Diana Saputri NIM: 201420136 yang berjudul: *“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Mudharabah melalui Profitabilitas sebagai Variabel Moderating pada Bank Syariah Indonesia”*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 15 Juli 2024.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,


Prof. Dr. Itan M. Ag.
NIP. 197108041998031003

Sekretaris Merangkap Anggota,


Sanawi, S. Ag., M. A.
NIP. 197010232014121002

Anggota,

Penguji I,


Aan Ansori, S. Kom., M. M., M. Kom.
NIP. 197310152007011027

Penguji II,


Irmatul Hasanah, M. Si.
NIP. 199108302019032021

Pembimbing I,


Anita, S. E., M. Si.
NIP. 198208032015032003

Pembimbing II,


Siti Marfu'ah, S. kom. I., M. P. I.
NIP. 199012182019032014

PERSEMBAHAN

Skripsi ini adalah persembahan kecil saya untuk orang-orang yang saya sayangi dan saya cintai; kedua orang tua saya yang selalu memberikan semangat, tenaga dan doa terbaiknya Bapak Rudi Hartono dan Ibu Miyanah, serta adik-adik saya,

Ahmad Syarif Hidayatullah dan Ahmad Fawwaz Maulana.

MOTTO

مِّنْكُمْ تَرَاضٍ عَنِ تِجَارَةٍ تَكُونُ إِلَّا الْبَاطِلُ بَيْنَكُمْ أَمْوَالِكُمْ تَأْكُلُوا لَا آمَنُوا الَّذِينَ أَيُّهَا
رَحِيمًا بِكُمْ كَانَ اللَّهُ إِنَّ أَنْفُسَكُمْ تَقْتُلُوا وَلَا

“Wahai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan harta sesamamu dengan cara yang batil (tidak benar), kecuali berupa perniagaan atas dasar suka sama suka di antara kamu. Janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya

Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S An-nisa: 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Diana Saputri dilahirkan di Sumur Wuluh desa Margasari, Kabupaten Serang pada tanggal 02 April 2002, dari kedua orang tua yang bernama Bapak Rudi Hartono dan Ibu Miyanah. Penulis merupakan anak pertama dari tiga bersaudara.

Pendidikan yang telah ditempuh penulis adalah Sekolah Dasar Negeri (SDN) Margasari lulus pada tahun 2015, Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 1 Bojonegara lulus pada tahun 2018, Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Bojonegara lulus pada tahun 2020, kemudian penulis melanjutkan pendidikan ke Perguruan Tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menempuh pendidikan di bangku perkuliahan, penulis mengikuti organisasi Ikatan Mahasiswa Bojonegara dan Pulo Ampel (IKMBP). Demikian riwayat hidup penulis dibuat secara singkat dan sebenar-benarnya.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Ungkapan Puji dan Syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita karena masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang menuntun kita dari zaman kegelapan menuju zaman terang benderang.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan *Mudharabah* Melalui *Profitabilitas* Sebagai Variabel *Moderating* pada Bank Syariah Indonesia”.

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dalam pengembangan diri di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, dan memberikan motivasi kepada penulis.
4. Ibu Anita, M.S.i., Pembimbing I dan ibu Siti Marfuah, S.kom.I.,M.P.I., Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam penyusunan skripsi.
5. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staff, dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.

6. Bapak Aan Ansori, S.Kom., M.M., M.Kom., selaku Penguji I dan Ibu Irmatul Hasanah, M.Si., selaku Penguji II yang telah memberikan kritik, saran, dan masukannya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepada rekan-rekan yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf apabila 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, 13 Juni 2024

Penulis,



Diana Saputri

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------------------------------------|
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | i |
| ABSTRAK | ii |
| PERSETUJUAN..... | iv |
| PENGESAHAN | Error! Bookmark not defined. |
| PERSEMBAHAN..... | vi |
| MOTTO | vii |
| RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PENGANTAR..... | ix |
| DAFTAR ISI..... | xii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xv |
| DAFTAR TABEL..... | xvi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar belakang | 1 |
| B. Identifikasi Masalah..... | 9 |
| C. Batasan Masalah..... | 9 |
| D. Rumusan Masalah | 10 |
| E. Tujuan Penelitian | 10 |
| F. Manfaat Penelitian | 11 |
| G. Sistematika Pembahasan | 12 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | 14 |
| A. Deskripsi Teori..... | 14 |
| 1. Pembiayaan (Financing) | 14 |
| 2. Pembiayaan Bermasalah | 16 |
| 3. Kecukupan Modal..... | 21 |
| 4. Pembiayaan Mudharabah..... | 24 |
| 5. Profitabilitas..... | 31 |
| B. Penelitian Terdahulu yang Relevan | 32 |
| C. Variabel dan Hubungan Antar Variabel..... | 40 |
| D. Kerangka Pemikiran..... | 41 |
| E. Hipotesis..... | 42 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 45 |
| A. Objek Penelitian..... | 45 |
| B. Populasi dan Sampel | 45 |
| C. Jenis Metode Penelitian..... | 45 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 46 |
| E. Teknik Analisis Data..... | 47 |
| 1. Statistik Deskriptif | 48 |
| 2. Uji Normalitas..... | 48 |
| 3. Uji Asumsi Klasik..... | 49 |
| 4. Uji Hipotesis | 51 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN..... | 58 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 58 |
| 1. Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia (BSI) | 58 |
| 2. Fungsi dan Peran BSI..... | 59 |
| B. Deskripsi Data Penelitian..... | 60 |
| 1. Pembiayaan Bermasalah | 60 |
| 2. Kecukupan Modal..... | 62 |
| 3. Pembiayaan Mudharabah..... | 64 |
| 4. Profitabilitas..... | 65 |
| C. Hasil Analisis Data..... | 67 |
| 1. Hasil Analisis Deskriptif..... | 67 |
| 2. Hasil Uji Normalitas | 69 |
| 3. Hasil Uji Asumsi Klasik | 70 |
| 4. Uji Hipotesis | 73 |
| D. Pembahasan..... | 84 |
| 1. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF) terhadap Pembiayaan Mudharabah | 84 |
| 2. Pengaruh Kecukupan Modal (CAR) terhadap Pembiayaan <i>Mudharabah</i> | 85 |
| 3. Pengaruh Profitabilitas (ROA) dalam Memoderasi Pembiayaan Bermasalah (NPF) terhadap Pembiayaan Mudharabah | 86 |
| 4. Pengaruh Profitabilitas (ROA) dalam Memoderasi Kecukupan Modal (CAR) terhadap Pembiayaan Mudharabah | 87 |

| | |
|--|-----------|
| 5. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Kcukupan Modal terhadap Pembiayaan Mudharabah..... | 87 |
| 6. Pengaruh Profitabilitas (ROA) dalam memoderasi Pembiayaan Bermasalah (NPF) dan Kecukupan Modal (CAR) terhadap Pembiayaan Mudharabah | 88 |
| BAB V PENUTUP | 89 |
| A. Kesimpulan | 89 |
| B. Saran..... | 91 |
| DAFTAR PUSTAKA | 93 |
| LAMPIRAN | 94 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| Gambar 2.1 Skema kerangka berpikir..... | 41 |
| Gambar 4.1 Laporan Rasio Keuangan NPF Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2023..... | 61 |
| Gambar 4.2 Laporan Rasio Keuangan CAR Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2023 | 63 |
| Gambar 4.3 Laporan Rasio Keuangan Pembiayaan Mudharabah Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2023..... | 65 |
| Gambar 4.4 Laporan Rasio Keuangan ROA Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2023 | 66 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Kriteria Penilaian CAR | 24 |
| Tabel 2.2 Kriteria penilaian return on asset (ROA) | 32 |
| Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu yang Relevan | 32 |
| Tabel 4 1 Hasil Statistik Deskriptif | 68 |
| Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test..... | 70 |
| Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas Coefficients ^a | 71 |
| Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas | 72 |
| Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi | 73 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi Linier Berganda..... | 74 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Selisih Nilai Mutlak Variabel Moderasi Persamaan 1 | 76 |
| Tabel 4.8 Hasil Uji Selisih Nilai Mutlak Variabel Moderasi Persamaan 2 | 77 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji koefisien Determinasi Persamaan 1..... | 78 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji koefisien determinasi Persamaan 2 | 79 |
| Tabel 4.11 Hasil uji-f (simultan) Persamaan 1..... | 80 |
| Tabel 4.12 Hasil Uji-f (Simultan) Persamaan 2..... | 81 |
| Tabel 4.13 Hasil Uji-t (parsial) | 82 |