

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) yang diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiatisme 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, 05 Juni 2025



FINA AFRILIYANA
NIM : 211420043

ABSTRAK

Nama: Fina Afriliyana, Nim: 211420043. Judul Skripsi: Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia.

Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama di Indonesia yang mulai beroperasi pada tahun 1992. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis kinerja keuangan Bank Muamalat melalui pengukuran *Return On Asset* (ROA). Dalam laporan keuangannya, profitabilitas Bank Muamalat masih mengalami fluktuasi sehingga mengakibatkan profit bank tidak stabil. Salah satunya adalah beban operasional yang dikeluarkan terlalu besar dibandingkan dengan pendapatan yang dihasilkan.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1). Apakah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, dan Efisiensi Operasional secara parsial berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2024?. 2). Apakah Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, dan Efisiensi Operasional secara simultan berpengaruh Terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2016-2024?. Tujuan pada peneliitan ini adalah untuk mengetahui pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas (ROA) secara parsial maupun simultan pada Bank Muamalat Indonesia periode 2016 – 2024.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif dengan objek penelitian Bank Muamalat Indonesia. Variabel yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Return On Asset*, CKPN, DPK, dan BOPO. Data yang digunakan merupakan data sekunder berupa laporan keuangan triwulan periode 2016 – 2024 yang diperoleh melalui *website* resmi Bank Muamalat. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linear berganda. Metode yang digunakan yaitu analisis deskriptif, uji asumsi klasik terdiri dari uji normalitas, uji autokorelasi, uji heteroskedastisitas, dan uji multikolinieritas, analisis regresi berganda, uji parsial (t), uji simultan (F), dan koefisien determinasi dengan bantuan program SPSS versi 26.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (X1) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan memperoleh nilai $T_{hitung} 0,925 < T_{tabel} 1,688$ diperkuat dengan nilai probability lebih dari 0,05 yaitu $0,362 > 0,05$. Sementara variabel DPK (X2) berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan memperoleh nilai T_{hitung} sebesar $2,181 > T_{tabel} 1,688$ dan nilai probability lebih kecil dari 0,05 yaitu $0,037 < 0,05$. Dan variabel efisiensi operasional (X3) tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi $T_{hitung} - 0,576 < T_{tabel} 1,688$ diperkuat oleh nilai probability yakni $0,569 > 0,05$. Sedangkan hasil penelitian secara simultan variabel CKPN, DOK, dan Efisiensi Operasional berpengaruh signifikan terhadap ROA berdasarkan hasil uji F dengan $F_{hitung} 10,360 > F_{tabel} 2,901$ dan nilai signifikansinya adalah $0,003 < 0,05$.

Kata kunci: CKPN, DPK, BOPO, dan ROA



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

Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug,
Kota Serang 42171 Email: surat@uinbanten.ac.id Website :
www.uinbanten.ac.id. Telp/Fax. (0254)200323/200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. Fina Afriliyana NIM. 211420043	UIN SMH BANTEN di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Fina Afriliyana, NIM: 211420043** dengan judul Skripsi **“Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia Periode”** 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 dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 04 Juni 2025

Pembimbing I

Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI
NIP. 196402121991032003

Pembimbing II,

Denara Akmal, M. Acc.
NIP. 199508042022032002

PERSETUJUAN

PENGARUH CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI, DANA PIHAK KETIGA, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA

Oleh:

FINA AFRILIYANA

NIM: 211420043

Menyetujui,

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI.

NIP. 196402121991032003

Pembimbing II



Denara Akmal, M. Acc.

NIP.199508042022032002

Menyetujui,

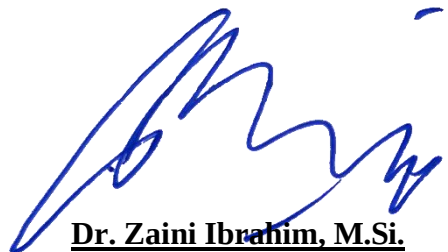
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.SI.

NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Fina Afriliyana**, NIM. **211420043** yang berjudul “**Pengaruh Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia**” telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 Juni 2025 , 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.

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.

NIP. 198204222023211018

Sekretaris Merangkap Anggota



Najmi Hillalliyati, M.Pd.

NIP. 199004052020122009

Anggota-Anggota

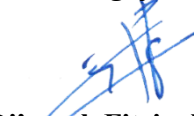
Penguji I



Asti Aini, S.E., M.Ak.

NIP. 198102192006042002

Penguji II



Di'amah Fitriyah, M.Pd.

NIP. 198703062015032003

Pembimbing I



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. SI.

NIP. 196402121991032003

Pembimbing II



Denara Akmal, M. Acc.

NIP.199508042022032002

PERSEMBAHAN

Dengan tulus saya menyampaikan rasa syukur yang mendalam kepada Allah SWT atas segala rahmat dan petunjuk-Nya. Segala hal yang saya capai tidak terlepas dari kehendak-Nya. Shalawat dan salam juga saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW sebagai teladan dalam hidup penulis. Skripsi ini saya persembahkan dengan penuh hormat dan rendah hati untuk:

Panutanku tercinta. Bapak Ridwanudin, sosok terhebat yang selalu menjadi pelindung dan pendorong semangat untuk penulis. Dalam setiap langkah yang kutapaki, ada doa dan keringatmu yang selalu membersamai. Dalam setiap keberhasilanku ada kerja keras dan pengorbanan yang tersembunyi. Terimakasih atas cinta yang tak terucap namun selalu terasa.

Pintu surgaku tersayang. Mamah Supiyati yang tak pernah lelah menjadi pelita dalam setiap gelapku. Terimakasih atas limpahan doa yang tiap hari engkau panjatkan secara diam-diam. Pelukan yang menenangkan dan kesabaran yang tak pernah habis. Tetaplah menjadi sumber ketegaran dalam setiap jatuhku dan tempat kembali dalam setiap lelahku.

Meskipun Bapak dan Mamah tidak pernah merasakan bangku perkuliahan, namun berkat pengorbanan dan perjuangan kalianlah, impian penulis dapat terwujud hingga mencapai titik ini. Terimakasih untuk semua hal yang kalian berikan kepada penulis yang tidak tahu bagaimana untuk membalasnya.

Semoga Allah SWT membalas semua kebaikan Bapak dan Mamah dengan keberkahan yang tak terhingga. Selalu diberikan kesehatan dan umur panjang untuk dapat menemani penulis dikala senang maupun sedih. Doa dan rasa syukurku selalu menyertai Bapak dan Mamah, kini dan selamanya.

Aaamiin yaa rabbal'aalamiin

MOTO

وَلَا تَهِنُوا وَلَا تَحْزَنُوا وَأَنْتُمْ الْأَعْلَوْنَ إِنْ كُنْتُمْ مُؤْمِنِينَ ﴿١٣٩﴾ (آل عمران/٣)
(﴿١٣٩﴾)

“Dan janganlah kamu (merasa) lemah, dan jangan (pula) bersedih hati,
sebab kamu paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang beriman”

(Q.S. Ali – Imran: 139)

لَا الشَّمْسُ يَنْبَغِي لَهَا أَنْ تُدْرِكَ الْقَمَرَ وَلَا اللَّيْلُ سَابِقُ النَّهَارِ وَكُلٌّ فِي فَلَكٍ
يَسْبَحُونَ ﴿٤٠﴾ (يس/٣٦: ٤٠)

“Tidaklah mungkin bagi matahari mengejar bulan dan malam pun tidak
dapat mendahului siang. Masing-masing beredar pada garis edarnya”

(Q.R. Yasin: 40)

“Kesuksesan bukanlah akhir, kegagalan bukanlah kehancuran. Keberanian
untuk melanjutkan adalah hal yang paling penting”

(Winston Churchill)

RIWAYAT HIDUP

Penulis Bernama Fina Afriliyana, lahir di Serang pada 09 April 2003. Tepatnya, di Kampung Cilanggir, Desa Kosambironyok, Kecamatan Anyer, Kabupaten Serang. Penulis merupakan anak bungsu dari dua bersaudara dari pasangan kekasih Bapak Ridwannudin dan Ibu Supiyati.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: memulai pendidikan di RA Al Amin, kemudian melanjutkan ke Sekolah Dasar Negeri Cilanggir lulus tahun 2015, MTS Negeri 4 Serang lulus tahun 2018, SMA Negeri 1 Anyer lulus tahun 2021. Disaat pandemi covid melanda tahun 2021, penulis tetap melanjutkan pendidikannya diperguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Perbankan Syariah (PBS), Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr.Wb

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan 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 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai, Dana Pihak Ketiga, dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Indonesia”***. Penulis menyadari, dalam penulisan skripsi ini telah banyak mendapatkan dukungan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi – tingginya, terutama kepada:

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 lingkungan Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. semoga Allah SWT membalas kebaikan Bapak.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana

Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis, semoga Allah SWT membalas kebaikan Ibu.

3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si., ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mengarahkan, mendidik, serta memberikan motivasi kepada penulis. Semoga Allah SWT membalas kebaikannya.
4. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si., selaku Dosen pembimbing I dan Ibu Denara Akmal, M.Acc., selaku Dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini. Terima kasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
5. Bapak Mochamad Indrajit Roy, S.P., M.M., selaku dosen pembimbing akademik, yang dengan segala perhatiannya selalu memperhatikan perkembangan akademik dan memberikan arahan terbaik selama perkuliahan. Terima kasih atas bimbingannya. Semoga Allah SWT membalas kebaikan bapak.
6. 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.
7. Keluarga besar Mahasiswa Perbankan Syariah B Angkatan 2021 yang telah memberikan motivasi dan membantu dalam penyusunan skripsi ini.
8. Kakak tersayang bernama Yuli Fuji Aningsih, S.Pd, yang selalu ada dalam setiap langkah perjuangan penulis. Terima kasih telah menjadi pendengar terbaik dan pelindung dalam suka maupun duka. Cintamu dan segala bentuk omelan menjadi salah satu alasan penulis bisa sampai dititik ini.

9. Kakak ipar terhebat, Muhammad Herlan Setiadi yang selalu setia untuk membantu penulis dikala kesusahan. Terima kasih atas kebaikan yang telah diberikan.
10. Ponakan tersayang Adzril Ghifar Setiadi yang sudah menjadi *mood booster* untuk penulis dalam menempuh pendidikan selama ini. Tumbuhlah menjadi anak yang hebat dan membanggakan.
11. Sahabat kecil penulis Risa Wulandari, Seli Nurjanah, dan Nunung Nuraeni. Terima kasih telah memberikan kebahagiaan sejak masa kecil hingga sekarang. Semoga persahabatan ini bisa terjalin hingga akhir tua.
12. Sahabat penulis sedari MTS Novianah Putri dan Siti Nurkhoiroh. Terima kasih sudah menjadi teman terbaik selama hampir 10 tahun. Terima kasih sudah menerima sifat keburukan penulis dan selalu memberikan motivasi ketika penulis sedang sedih dan tidak percaya diri.
13. Teman-teman Penerus Walisongo Tazkiya Fairus Salma, Ghaitsa Nurushofia, Risda Khoirunnisa, Margi Nurqolbia, Rama Saputra, Agis Abdaka, Arif Dwi Suhendra, dan Fazri Rifal. Terimakasih telah menemani selama dunia perkuliahan, saling memberi semangat dan motivasi dalam Menyusun skripsi ini. Terima kasih untuk canda tawa dan kebersamaan selama 4 tahun bersama-sama.
14. Teman sedari maba hingga sekarang, Ratnasari yang sudah menjadi teman terbaik penulis dikala suka maupun duka. Terima kasih atas kebahagiaan dan motivasi yang telah diberikan untuk penulis.
15. Teman kelas yang baik hati, Siti Maryam yang sudah menerima penulis ketika butuh tempat tinggal dimasa bimbingan skripsi. Terima kasih atas segala kebaikannya.

16. Tidak kalah pentingnya terima kasih untuk diriku sendiri, yang sudah berusaha meskipun sering merasa tidak mampu. Terima kasih telah memilih untuk terus berjalan, walau kadang tertatih. Alhamdulillah atas segala proses yang dilalui, akhirnya sampai di titik ini.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Serang, 04 Juni 2025

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Fina Afriliyana', written on a light-colored rectangular background.

Fina Afriliyana
NIM. 211420043

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	15
C. Batasan Masalah.....	17
D. Rumusan Masalah	17
E. Tujuan Penelitian.....	18
F. Manfaat Penelitian.....	19
G. Sistematika Pembahasan.....	20

BAB II KAJIAN TEORETIS 22

A. Landasan Teori	22
1. Teori Sinyal (<i>Signaling Theory</i>)	22
2. Pengertian Bank Syariah	24
3. Landasan Hukum.....	25
4. Prinsip – prinsip Bank Syariah	27
B. Profitabilitas Bank	29
1. Pengertian Profitabilitas	29
2. Jenis – jenis profitabilitas	32
C. Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	33
D. Dana Pihak Ketiga.....	38
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga.....	38
2. Jenis Produk Dana Pihak Ketiga	39
3. Landasan Syariah pada produk Tabungan, Giro, dan Deposito .	41
E. Efisiensi Operasional.....	41
F. Penelitian Terdahulu	45
G. Hubungan Antar Variabel	58
H. Kerangka Penelitian.....	60
I. Hipotesis Penelitian	62

BAB III METODE PENELITIAN..... 65

A. Waktu dan Tempat Penelitian	65
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	65
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	66
D. Populasi dan Sampel Penelitian.....	67
E. Teknik Pengumpulan Data.....	69
F. Teknik Analisis Data.....	69
1. Analisis Statistik Deskriptif	70
2. Uji Asumsi Klasik.....	70

3. Analisis Regresi Linear Berganda	74
4. Pengujian Hipotesis	75
G. Variabel Penelitian.....	78
H. Definisi Operasional Variabel.....	79
BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	82
A. Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	82
1. Sejarah Singkat Bank Muamalat Indonesia.....	82
2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	83
3. Logo Bank Muamalat Indonesia	83
4. Produk – Produk Bank Muamalat Indonesia	84
B. Statistik Deskriptif.....	85
C. Analisis Hasil Penelitian.....	88
1. Uji Asumsi Klasik	88
2. Uji Analisis Regresi Linear Berganda	93
3. Uji Hipotesis	95
D. Hasil dan Pembahasan	100
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	107
A. Kesimpulan	107
B. Keterbatasan Penelitian	108
C. Saran.....	109
DAFTAR PUSTAKA	110
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	118

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Perkembangan ROA pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2024	6
Grafik 1. 2 Data rata-rata CKPN pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2024	9
Grafik 1. 3 Dana Pihak Ketiga pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2024	11
Grafik 1. 4 Rasio BOPO pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2016 – 2024	13