

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

Serang, 30 September 2025



Nurjannah Saadah
NIM. 191420120

ABSTRAK

Nama: Nurjannah Saadah, NIM 191420120, Judul Skripsi: *Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional, terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024)*.

Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia yang ditunjukkan melalui rasio *Return On Assets* (ROA) selama periode 2015–2024, secara konsisten berada di bawah standar ideal yang ditetapkan oleh Bank Indonesia, yaitu sebesar 1,5%. Dan terjadi ketidaksesuaian antara teori keuangan dan kondisi empiris Bank Muamalat Indonesia, di mana perbaikan pada variabel-variabel keuangan seperti NPF dan FDR tidak selalu diikuti oleh peningkatan ROA, yang mengindikasikan potensi permasalahan dalam tata kelola internal dan efektivitas manajerial. Serta, hasil-hasil penelitian terdahulu menunjukkan hubungan yang tidak konsisten antara NPF, FDR, dan BOPO terhadap ROA, juga terdapat kesenjangan penelitian (*research gap*) dan belum banyak kajian yang secara komprehensif menganalisis ketiga variabel tersebut dalam satu model periode waktu yang panjang pada Bank Muamalat Indonesia, sehingga diperlukan penelitian lanjutan untuk menguji pengaruh ketiga faktor tersebut terhadap profitabilitas secara parsial dan simultan.

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu 1). Bagaimana pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024?. 2). Bagaimana pengaruh likuiditas terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024?. 3). Bagaimana pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024?. 4). Bagaimana pengaruh pembiayaan bermasalah, likuiditas, dan efisiensi operasional terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024 secara simultan?.

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024. 2). Untuk menganalisis pengaruh likuiditas terhadap ROA Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024. 3). Untuk menganalisis pengaruh efisiensi operasional terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024. 4). Untuk menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah, likuiditas, efisiensi operasional terhadap profitabilitas Bank Muamalat Indonesia periode 2015–2024 secara simultan.

Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi linear berganda dengan pendekatan *Ordinary Least Squares* (OLS). Dimana metode ini digunakan untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah, likuiditas, efisiensi operasional terhadap profitabilitas yang ditampilkan dalam bentuk persamaan regresi linear berganda. Pendekatan *Ordinary Least Squares* (OLS) dengan memenuhi uji asumsi klasik yang digunakan diantaranya uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi, uji multikolinearitas. Selain itu uji hipotesis yang dilakukan yaitu uji t, uji F, serta perhitungan koefisien korelasi dan koefisien determinasi (R^2) menggunakan bantuan *software IBM SPSS Statistics 25*.

Hasil penelitian pada penelitian ini yaitu Pembiayaan bermasalah (NPF) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015 – 2024. Likuiditas (FDR) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015 – 2024. Efisiensi operasional (BOPO) berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas (ROA) pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015 – 2024. Terdapat pengaruh yang signifikan pembiayaan bermasalah (NPF), likuiditas (FDR), dan efisiensi operasional (BOPO) terhadap profitabilitas (ROA) secara simultan pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015 – 2024. Dengan nilai *Adjusted R square* yaitu 82,2% hal ini berarti profitabilitas dipengaruhi oleh pembiayaan bermasalah, likuiditas, dan efisiensi operasional sebesar 82,2% dan sisanya sebesar 17,8% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak termasuk dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional, Profitabilitas, NPF, FDR, BOPO, 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

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: Usulan Munaqasyah a.n. Nurjannah Saadah NIM. 191420120	UIN SMH BANTEN di – Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermauklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Nurjannah Saadah, 191420120** dengan judul Skripsi **Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional, terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024)** 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, 15 September 2025

Pembimbing I

Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 19780113 200604 1 002

Pembimbing II,

Dr. Helaluddin, M.Pd.
NIP. 19811005 201503 1 001

PERSETUJUAN

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS,
EFISIENSI OPERASIONAL, TERHADAP PROFITABILITAS
BANK MUAMALAT INDONESIA
(PERIODE 2015 – 2024)**

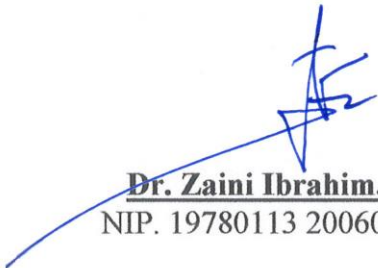
Oleh:

Nurjannah Saadah
NIM. 191420120


Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 19780113 200604 1 002



Dr. Helaluddin, M.Pd.
NIP. 19811005 201503 1 001

Menyetujui,

Dekan

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



M. Sa'di Sudrajat, M.A.
NIP. 19740307 200212 1 004



Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 19930302 201903 1 009

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Nurjannah Saadah, NIM. 191420120 yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024)” telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 05 November 2025, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.


Serang, 05 November 2025

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota


Dr. H. Efi Syarifudin, M.M.
NIP. 19780314 200501 1 005



Denara Akmal, M.Acc.
NIP. 19950804 202203 2 002

Anggota-anggota,

Penguji I

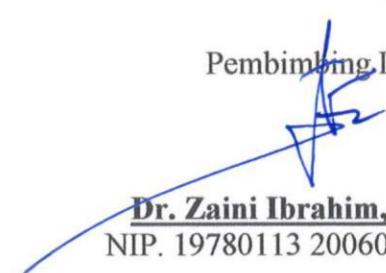
Penguji II


Dr. Dede Sudirja, M.Si.
NIP. 19770515 200801 1 016


Ma'mun Nawawi, M.E.
NIP. 19930302 201903 1 009

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 19780113 200604 1 002


Dr. Helaluddin, M.Pd.
NIP. 19811005 201503 1 001

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur, skripsi ini kupersembahkan untuk kedua orang tuaku tercinta, Bapak Sriyono dan Mama Sri Yunarsih yang selalu mendoakanku dan sangat berjasa kepadaku serta merupakan sumber kekuatanku. Dan untuk adik kembaranku Nur Halimah Saadah, serta adik kecilku Zacky Mirza Cahyono yang tak henti memberi dukungan.

MOTTO

Allah Subhanahu wa Ta'ala berfirman:

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-orang mukmin.

Al-Baqarah [2]:278

RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama lengkap Nurjannah Saadah, lahir di Tangerang 27 April 2001. Merupakan anak pertama dari tiga bersaudara, dari pasangan Bapak Sriyono dan Ibu Sri Yunarsih

Pendidikan formal yang telah ditempuh SDN Pasir Gadung 3 Kecamatan Cikupa Kabupaten Tangerang dan lulus tahun 2013. Selanjutnya melanjutkan pendidikan ke SMPN 3 Cikupa Kabupaten Tangerang dan lulus tahun 2016. Kemudian melanjutkan pendidikan ke SMAN 4 Kabupaten Tangerang hingga lulus tahun 2019. Kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah. Selama kuliah, penulis juga pernah menempuh pendidikan non formal meskipun tidak berlangsung lama yakni di BLK Salesian Don Bosco Tigaraksa dan Pondok Pesantren Bani Wahab Cikupa (2020), Pondok Pesantren Riyadul Ulum Serang (2021), Pondok Pesantren Miftahussolawat Serang (2024), dan Ponpes Al-Isti'anah Pasar Kemis, Sobat Qur'an, Pesantren Virtual At-Tabiin Depok (2025).

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis aktif di berbagai organisasi internal kampus yaitu anggota Kelompok Studi Pasar Modal (KSPM) (2019), anggota KSEI KES UIN SMH Banten tahun (2020–2021), anggota Bank Mini FEBI sebagai staf (2020), anggota Unit Kegiatan Mahasiswa (UKM) dan pengurus SIGMA Divisi Broadcasting (2020–2022) dan anggota LKI dan PSMDK (2021). Sementara itu penulis juga pernah mengikuti organisasi eksternal kampus yaitu di PMII Rayon FEBI dan IPNU IPPNU UIN SMH Banten (2021). Demikian riwayat hidup penulis yang disampaikan dengan sebenarnya.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat, hidayah, serta inayah-Nya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Atas izin Allah SWT serta berkat usaha yang sungguh-sungguh, akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional, terhadap Profitabilitas Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015–2024)”. Dalam kesempatan ini, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah memberikan doa, dukungan, serta bantuan dalam penyusunan skripsi ini, khususnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhammad Ishom, S.Ag., M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Bapak Prof. Dr. Budi Sudrajat, M.A., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Ma'mun Nawawi, M.E., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si., selaku Wakil Dekan II Bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, sekaligus selaku pembimbing I, yang telah setia dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, nasihat dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.

5. Bapak Dr. Helaluddin, M.Pd., selaku pembimbing II, telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. 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.

Penulis memohon maaf sebesar-besarnya dan pemaklumannya apabila skripsi ini masih terdapat kekurangan, karena penulis masih dalam tahap belajar dan memperbaiki diri. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini di masa yang akan datang. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun bagi para pembaca dan pihak-pihak yang membutuhkan.

Akhir kata, hanya kepada Allah penulis berserah diri dan memohon perlindungan-Nya terhadap sesuatu yang telah terjadi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 19 September 2025

Penulis,

Nurjannah Saadah
NIM. 191420120

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Batasan Masalah	6
D. Rumusan Masalah.....	7
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	11
A. <i>Agency Theory</i>	11
B. <i>Islamic Financial Intermediation Theory</i>	13
C. Konsep-Konsep yang Digunakan	14
1. Pembiayaan Bermasalah	14
2. Likuiditas	15

3. Efisiensi Operasional	17
4. Profitabilitas	18
D. Penelitian Terdahulu yang Relevan	19
E. Hubungan Antar Variabel.....	29
F. Hipotesis	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Ruang Lingkup Penelitian	33
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	33
C. Populasi dan Sampel.....	34
D. Teknik Pengumpulan Data.....	34
E. Teknik Analisis Data	35
1. <i>Ordinary Least Squares</i>	35
2. Uji Hipotesis	44
F. Operasional Variabel Penelitian	48
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	50
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	50
B. Hasil Penelitian	51
C. Pembahasan	62
1. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024).....	62
2. Pengaruh Likuiditas (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024)	64
3. Pengaruh Efisiensi Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015–2024).....	66

4. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF), Likuiditas (FDR), Efisiensi Operasional (BOPO), terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia (Periode 2015 – 2024).....	68
BAB V PENUTUP	70
A. Kesimpulan	70
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Rasio Bank Muamalat Indonesia (dalam Persentase)	3
Tabel 3.1 Intensitas Hubungan Koefisien Korelasi	47
Tabel 3.2 Interpretasi Koefisien Determinasi	48
Tabel 3. 3 Deskripsi Variabel-Variabel dalam Penelitian	49
Tabel 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Autokorelasi <i>Durbin-Watson</i>	52
Tabel 4.3 Uji <i>Cochrane-Orcutt</i>	54
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi <i>Cochrane-Orcutt</i>	54
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4.6 Hasil Uji Regersi Linear Berganda.....	57
Tabel 4.7 Hasil Koreksi Uji F (Simultan).....	59
Tabel 4.8 Koefisien Korelasi Berganda Simultan	61
Tabel 4.9 Uji Koefisien Determinasi	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Grafik Penilaian Uji Autokorelasi	52
--	----