

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN DAN RISIKO LIKUIDITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH INDONESIA  
PERIODE 2021-2022**

**SKRIPSI**

**OLEH  
ZAH RATUN NISA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2023 M / 1444 H**

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN DAN RISIKO LIKUIDITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE  
2021-2022**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**untuk Memenuhi Sebagian Syarat**

**Guna Mencapai Gelar Sarjana**

**dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**ZAH RATUN NISA**

**190105020070**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zahratun Nisa  
NIM : 190105020070  
Tempat/Tgl.Lahir : Tabalong, 21 September 2001  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambililan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika dikemudian hari terbukti merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 01 Mei 2023

Yang membuat pernyataan



Zahratun Nisa

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022

Ditulis oleh : Zahratun Nisa

N I M : 190105020070

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2023 M / 1444 H

Tempat dan tanggal lahir : Tabalong, 21 September 2001

Alamat : Jl. Puteri Zaleha, Kec. Tanjung, Kab. Tabalong  
Prov. Kalimantan Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 15 Mei 2023

Mengetahui  
Ketua Program Studi Perbankan Syariah



Menyetujui  
Dosen Pembimbing

Dr. Syaugi Mubarak Seff, S. Ag., M.A  
NIP. 197002062000031002



## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022” ditulis oleh Zahratun Nisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 4 Juli 2023

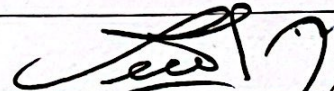
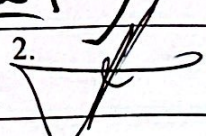
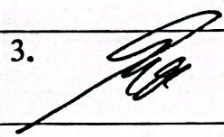

Dinyatakan LULUS dengan predikat : A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M. Ag  
NIP.196304171991011001

## TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr.Syaugi, S. Ag., MA. (Ketua)	1. 
2. Hariyanto, S.E., M.M. (Anggota)	2. 
3. Muhammad Rizali, M.H. (Anggota)	3. 
4. Faqih El Wafa, M.S.I. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

Zahratun Nisa (2023). Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia Periode 2021-2022. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Syaugi Mubarak Seff.

**Kata Kunci:** Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Profitabilitas, Bank Syariah Indonesia.

Sistem keuangan yang sehat adalah indikasi pertama kekuatan suatu bangsa. Satu-satunya faktor terpenting bagi perekonomian setiap negara adalah bank. Tetapi suatu bisnis tidak terhindar dari risiko. Risiko adalah sesuatu yang harus ditangani secara langsung. Jika risiko tidak dinilai dengan benar, kemungkinan akan berdampak buruk pada pendapatan atau profitabilitas bank.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia.

Metodologi penelitian ini didasarkan pada penelitian kepustakaan dengan menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Subjek penelitian ini adalah data atau nilai laporan rasio mata uang Bank Syariah Indonesia. Teknik pengumpulan data penelitian ini dikenal dengan nama dokumentasi. Teknik pengolahan data meliputi editing, coding, tabulasi data, analisis data, interpretasi data, dan generalisasi hasil. Analisis data ini bersifat deskriptif kuantitatif.

Hasil penelitian. *Pertama*, setiap kenaikan rasio dari Risiko Pembiayaan (NPF) secara parsial berpengaruh terhadap keuntungan atau Profitabilitas Bank Syariah Indonesia. *Kedua*, setiap kenaikan rasio dari Risiko Likuiditas (FDR) tidak mempengaruhi terhadap keuntungan atau Profitabilitas Bank Syariah Indonesia. *Ketiga*, secara simultan Risiko Pembiayaan (NPF) dan Risiko Likuiditas (FDR) secara bersama-sama berpengaruh terhadap keuntungan atau Profitabilitas Bank Syariah Indonesia.

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(Q.S. Ar-Ra’d: 11)

“Dan barangsiapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Allah menjadikan baginya kemudahan dalam urusannya.”

(Q.S. At-Talaq: 4)

“Ketika apa pun terkesan tak ada gunanya, saya sengaja pergi menyaksikan tukang batu mengayunkan martil ke se bongkah batu cadas, mungkin sampai seratus kali, tanpa menghasilkan satu retakan pun pada cadas itu. Namun, pada hantaman yang keseratus satu kali cadas itu terbelah menjadi dua, dan saya tahu bukan hantaman terakhir yang menyebabkannya-melainkan semua hantaman yang dilakukan sebelumnya.”

(Jacob Riis)

## PERSEMBAHAN

Puji dan syukur saya panjatkan kepada Allah SWT atas kemurahan hati dan rahmat-Nya yang tiada henti, yang telah melimpahkan banyak karunia dan sumber kekuatan kepada umat-Nya. Upaya langsung ini saya dedikasikan untuk Nabi Muhammad SAW dan para sahabat serta keluarganya dengan segala cinta dan doa saya:

1. Orang tua yang terkasih yang terus menerus meminta inspirasi dan cinta yang jujur, terima kasih atas setiap tetes keringat yang Bapak dan ibu korbakan dalam setiap langkahku, semoga karya ini menjadi kado terindah untuk membalas semua pengorbanan kalian.
2. Untuk saudara-saudaraku terkasih yang selalu menyemangatiku untuk menjaga semangat juangku.
3. Dosen pembimbing, Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, S. Ag., M. A, terimakasih yang tak terhingga atas bimbingan dan arahan yang diberikan dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga kebaikan Bapak yang tak terhingga dibalas oleh Allah SWT.

Teman-temanku, yang telah mendukungku melalui saat-saat baik dan buruk. Anda selalu memberi saya dukungan luar biasa dan selalu ada disaat senang ataupun susah dan juga terimakasih  
aku.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB- INDONESIA

Pengalihan kata bahasa Arab ke dalam huruf latin dalam hal ini didasarkan pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tertanggal 22 Januari 1988, Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	tsa'	s	es (dengan titik diatas)
ج	jim	j	je
ح	ha'	h	ha (dengan titik dibawah)
خ	kho'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	dzal	z	zet (dengan titik diatas)
ر	ro	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	shod	s	es (dengan titik dibawah)

ض	dod	d	de (dengan titik dibawah)
ط	tho	t	te (dengan titik dibawah)
ظ	dzho	z	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	'	koma terbalik diatas
غ	ghain	g	ge
ف	fa	f	fe
ق	qof	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamza h	'	apostrof
ي	ya	y	ye

## II. Ketika syaddah dieja dua kali, ada konsonan ganda.

مَكَّابِر	ditulis	<i>Mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al- qudus</i>

### III. Ta'marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis h

جامعة	ditulis	<i>jāmi'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(Frasa ini tidak diperlukan untuk istilah-istilah bahasa Arab yang telah diserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti doa, surat, ayat, dan zakat, kecuali jika diinginkan lafal aslinya).

b. Jika bacaan kedua dipisahkan dan artikel "al" mengikutinya, maka dieja dengan h.

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>maktabah al-jamīlah</i>
-----------------	---------	----------------------------

### IV. Vokal pendek

ا	Kasrah	ditulis	a
د	fathah	ditulis	i
و	dammah	ditulis	u
شكر	Fathah	ditulis	syakara
قُرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yan tiqu

### V. Vokal panjang

1	Fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>Ā kāmīlah</i>
2	Fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>ā sallā</i>
3	Kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>Ī syadīd</i>
4	Dammah + waw mati صدور	ditulis ditulis	<i>Ū sudūr</i>

## VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>Ai ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الؤناد	ditulis ditulis	<i>Au wa fir' auna zi al- autad</i>

## VII. Singkatnya, apostrof digunakan untuk memisahkan vokal pendek berurutan.

أنتم أشد خلفا	ditulis	'antum asyaddu khalqan
---------------	---------	------------------------

### VIII. Kata sandang alif + lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al- kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>rru al- walidaini</i>
الساهرة	ditulis	<i>asy- syamsu</i>

### IX. Menyatukan Kalimat dan Kata

Ditulis dengan cara menulis tulisan sesuai dengan bunyi atau lafalnya.

بر الوالدين	Ditulis	Birru al- walidaini
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Allah Subhanahu Wata'ala patut menerima segala puji dan syukur. Siapa pun yang hanya mencari bantuan-Nya. Alhamdulillah atas segala arahan, kasih sayang, dan cinta kasih yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Risiko Pembiayaan dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Indonesia”. Shalawat dan salam untuk inspirasi dan panutan terbesar dunia, Nabi Allah, Shallallahu Alaihi Wasallam.

Penulis menyadari bahwa beberapa pihak telah mendukung dan membantu dalam penyelesaian studi dan skripsi ini. Oleh karena itu, sudah sepantasnya penulis mengucapkan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT dan memohon agar Dia memberikan balasan yang setinggi-tingginya pada:

1. Rektor Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin, Bapak Prof. Dr. H. Mujiburrahman, MA.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Antasari Banjarmasin, Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag.
3. Ibu Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I., dan Bapak Yusuf Asyhari, SE., ME selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
4. Pembimbing skripsi, Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, S. Ag., M. A, yang sangat baik dalam memimpin dan memberi nasihat kepada para sarjana tentang bagaimana menyelesaikan tesis.
5. Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberi informasi, mengarahkan, dan membantu penulis.



6. Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
7. Selain itu, semua pihak yang terlibat dalam pembuatan skripsi ini.

Pada akhirnya, penulis mengakui bahwa tidak ada yang bebas dari kesalahan dan masih melakukan blunder ketika menyusun teori ini. Oleh karena itu, penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya atas kesalahan tersebut.

Skripsi ini dimaksudkan untuk menjadi sumber bagi pembaca dan peta jalan untuk pekerjaan masa depan. Penulis adalah penyebab kesalahan; Tuhan adalah sumber kebenaran. Semoga Allah SWT senantiasa melimpahkan Rahmat dan Ridho-Nya kepada kita semua.

Banjarmasin, 23 Mei 2023

Penulis

Zahratun Nisa

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>LEMBAR PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Signifikansi Penelitian.....	8
E. Definisi Operasional.....	9
F. Kerangka Konseptual .....	11
G. Penelitian Terdahulu.....	12
H. Hipotesis Penelitian .....	18
I. Sistematika Pembahasan.....	19
<b>BAB II PROFITABILITAS, RISIKO PEMBIYAAAN DAN RISIKO LIKUIDITAS</b> .....	<b>22</b>
A. Profitabilitas.....	22
B. Risiko Pembiayaan .....	25
C. Risiko Likuiditas .....	29
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>33</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	34
B. Subjek dan Objek Penelitian.....	34
C. Data dan Sumber Data.....	35

D. Metode Pengumpulan Data .....	36
E. Teknik Analisis Data .....	37
1. Deskripsi Variabel Penelitian .....	40
2. Teknik Estimasi Data Panel .....	40
a. Uji Chow .....	41
b. Uji Hausman .....	41
c. Uji Lagrange Multiplier .....	42
3. Uji Asumsi Klasik .....	43
a. Uji Normalitas .....	43
b. Uji Multikolinearitas .....	46
c. Uji Heterokedastisitas .....	46
d. Uji Autokolerasi .....	46
4. Uji Regresi Linier Berganda .....	48
5. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	48
6. Uji Hipotesis .....	49
a. Uji Hipotesis Simultan .....	49
b. Uji Hipotesis Parsial .....	49
F. Tahapan Penelitian .....	50
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>52</b>
A. Penyajian Data .....	52
1. Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia .....	52
2. Visi Misi Bank Syariah Indonesia .....	54
3. Tujuan Pendirian dan Merger Bank Syariah Indonesia .....	55
4. Struktur PT Bank Syariah Indonesia .....	57
5. Deskripsi Variabel Penelitian .....	58
1. Teknik Estimasi Data Panel .....	59
a. Uji Chow .....	60
b. Uji Hausman .....	61
2. Uji Asumsi Klasik .....	62
a. Uji Normalitas .....	62
b. Uji Multikolinearitas .....	63
c. Uji Heterokedastisitas .....	65
d. Uji Autokolerasi .....	66
3. Uji Regresi Linier Berganda .....	68
4. Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	69
B. Analisis Data .....	70
1. Hasil Uji Hipotesis Parsial (Uji t) .....	71
2. Hasil Uji Hipotesis Simultan (Uji F) .....	72
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>75</b>
A. Kesimpulan .....	75
B. Saran .....	75
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>

**LAMPIRAN..... 84**

**DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Risiko Pembiayaan .....	4
Tabel 1.2 Risiko Likuiditas .....	5
Tabel 1.3 Perbedaan dan Persamaan Penelitian Terdahulu.....	16
Tabel 4.1 Perhitungan Minimum, Maksimum, Mean, Median, Modus dan Standar Deviasi.....	58
Tabel 4.2 Hasil Uji Chow .....	60
Tabel 4.3 Hasil Uji Hausman .....	61
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4.5 Hasil Perbandingan Uji Multikolinearitas.....	64
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokolerasi.....	67
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	68
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	69
Tabel 4.9 Hasil Uji Statistik .....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran Teoritis .....	12
Gambar 4.1 Struktur PT. Bank Syariah Indonesia.....	57
Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	63
Gambar 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	66