

**PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA,
DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP
PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT
INDONESIA, TBK.**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh

HENDRA SETIAWAN

NIM : 1608203198

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN AKADEMIK 1444 H/2022 M**

ABSTRAK

Hendra Setiawan, NIM: 1608203198, “PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh secara parsial Kecukupan Modal, Penyaluran Pembiayaan, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk dan pengaruh secara simultan Kecukupan Modal, Penyaluran Pembiayaan, dan Pembiayaan Bermasalah terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk tahun 2016-2021.

Metode analisis data yang digunakan diantaranya uji asumsi klasik, uji regresi linear berganda, uji hipotesis penelitian, dan koefisien determinasi dengan bantuan SPSS 26. Metode pengambilan sampel menggunakan sampling jenuh, sampel terdiri dari 24 data times series periode 2016-2021.

Kecukupan Modal (CAR) secara parsial tidak memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia artinya jika dengan penambahan modal bank menanamkannya dalam bentuk aktiva yang kurang produktif atau menanamkannya dalam aktiva produktif tetapi tidak menggunakan prinsip kehati-hatian sehingga tidak akan mendatangkan cash flow secara maksimal dengan demikian laba bank akan tetap atau bahkan turun dan menyebabkan ROA turun pula. Penyaluran Pembiayaan (FDR) secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia artinya semakin tinggi kemampuan bank untuk mengalokasikan dana dalam bentuk pembiayaan, maka kesempatan bank untuk memperoleh laba akan semakin besar sehingga berdampak pada rasio profitabilitas bank yang juga mengalami peningkatan. Pembiayaan Bermasalah (NPF) secara parsial memiliki pengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia artinya Tingginya nilai NPF juga dapat berdampak pada kesehatan bank, semakin besar NPF maka semakin besar pula kerugian yang dialami bank yang kemudian akan mengakibatkan berkurangnya keuntungan bank. variabel CAR, FDR, dan NPF secara simultan mempengaruhi variabel profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia sebesar 81,5% sisanya sebesar 18,5% dijelaskan oleh variabel lain di luar model.

Kata kunci: Kecukupan Modal, Penyaluran Dana, Pembiayaan Bermasalah, Profitabilitas

ABSTRACT

Hendra Setiawan, NIM: 1608203198, “INFLUENCE OF CAPITAL ADEQUACY, DISTRIBUTION OF FUNDS, AND PROBLEM FINANCING ON PROFITABILITY IN PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”.

This study aims to determine how much influence partially Capital Adequacy, Financing Distribution, and Non-performing Financing on profitability at PT Bank Muamalat Indonesia Tbk and the simultaneous influence of Capital Adequacy, Financing Distribution, and Non-Performing Financing on profitability at PT Bank Muamalat Indonesia Tbk in 2016 -2021.

Data analysis methods used include classical assumption test, multiple linear regression test, research hypothesis testing, and coefficient of determination with the help of SPSS 26. The sampling method uses saturated sampling, the sample consists of 24 times series data for the 2016-2021 period.

Capital Adequacy (CAR) partially does not have a positive and significant effect on profitability at Bank Muamalat Indonesia, meaning that if with additional capital the bank invests it in less productive assets or invests it in productive assets but does not use the precautionary principle so that it will not bring cash flow. maximally thus bank profits will remain or even decrease and cause ROA to fall as well. Financing Distribution (FDR) partially has a positive and significant effect on profitability at Bank Muamalat Indonesia, meaning that the higher the bank's ability to allocate funds in the form of financing, the greater the opportunity for the bank to earn profits so that it has an impact on the bank's profitability ratio which also increases. Non-performing Financing (NPF) partially has a negative and significant effect on profitability at Bank Muamalat Indonesia, meaning that the high NPF value can also have an impact on the health of the bank, the larger the NPF, the greater the losses experienced by the bank which will then result in reduced bank profits. CAR, FDR, and NPF variables simultaneously affect the profitability variable at PT Bank Muamalat Indonesia by 81.5%, the remaining 18.5% is explained by other variables outside the model.

Keywords: *Capital Adequacy, Fund Distribution, Non-performing Financing, Profitability*

المخلص

هندرا سياتيوان ، نيم ١٦٠٨٢٠٣١٩٨ ، "تأثير كفاية رأس المال ، وتوزيع الأموال ، وتمويل المشاكل على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا ."

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد مدى التأثير الجزئي لكفاية رأس المال وتوزيع التمويل والتمويل غير العامل على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا والتأثير المتزامن لكفاية رأس المال وتوزيع التمويل وتمويل المشكلات على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا في ٢٠١٦-٢٠٢١ .

تشمل طرق تحليل البيانات المستخدمة اختبار الافتراض الكلاسيكي ، واختبار الانحدار الخطي المتعدد ، واختبار فرضيات البحث ، ومعامل التحديد بمساعدة سيس ٢٦ . تستخدم طريقة أخذ العينات العينات المشبعة ، وتتكون العينة من ٢٤ مرة من بيانات السلاسل لعام ٢٠١٦ - ٢٠٢١ الفترة .

كفاية رأس المال جزئيًا ليس لها تأثير إيجابي وهام على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا ، مما يعني أنه إذا كان هناك رأس مال إضافي ، فإن البنك يستثمره في أصول أقل إنتاجية أو يستثمره في أصول منتجة ولكنه لا يستخدم المبدأ الوقائي بحيث لن يجلب تدفق نقدي ، وبالتالي فإن أرباح البنوك ستبقى أو حتى تنخفض وتتسبب في انخفاض العائد على الأصول أيضًا . توزيع التمويل له جزئيًا تأثير إيجابي وهام على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا ، مما يعني أنه كلما زادت قدرة البنك على تخصيص الأموال في شكل تمويل ، زادت فرصة البنك لكسب الأرباح بحيث يكون التأثير على كما تزداد نسبة ربحية البنك . التمويل غير العامل له جزئيًا تأثير سلبي وهام على الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا ، مما يعني أن قيمة نيف المرتفعة يمكن أن يكون لها أيضًا تأثير على صحة البنك ، وكلما زاد نيف ، زادت الخسائر التي يتعرض لها البنك . البنك الذي سينتج عنه بعد ذلك أرباح بنكية منخفضة . تؤثر متغيرات كر و فدر و نيف في نفس الوقت على متغير الربحية في بنك المعاملت اندونيسيا بنسبة ٨١.٥ ٪ ، ويتم تفسير النسبة المتبقية البالغة ١٨.٥ ٪ من خلال متغيرات أخرى خارج النموذج .

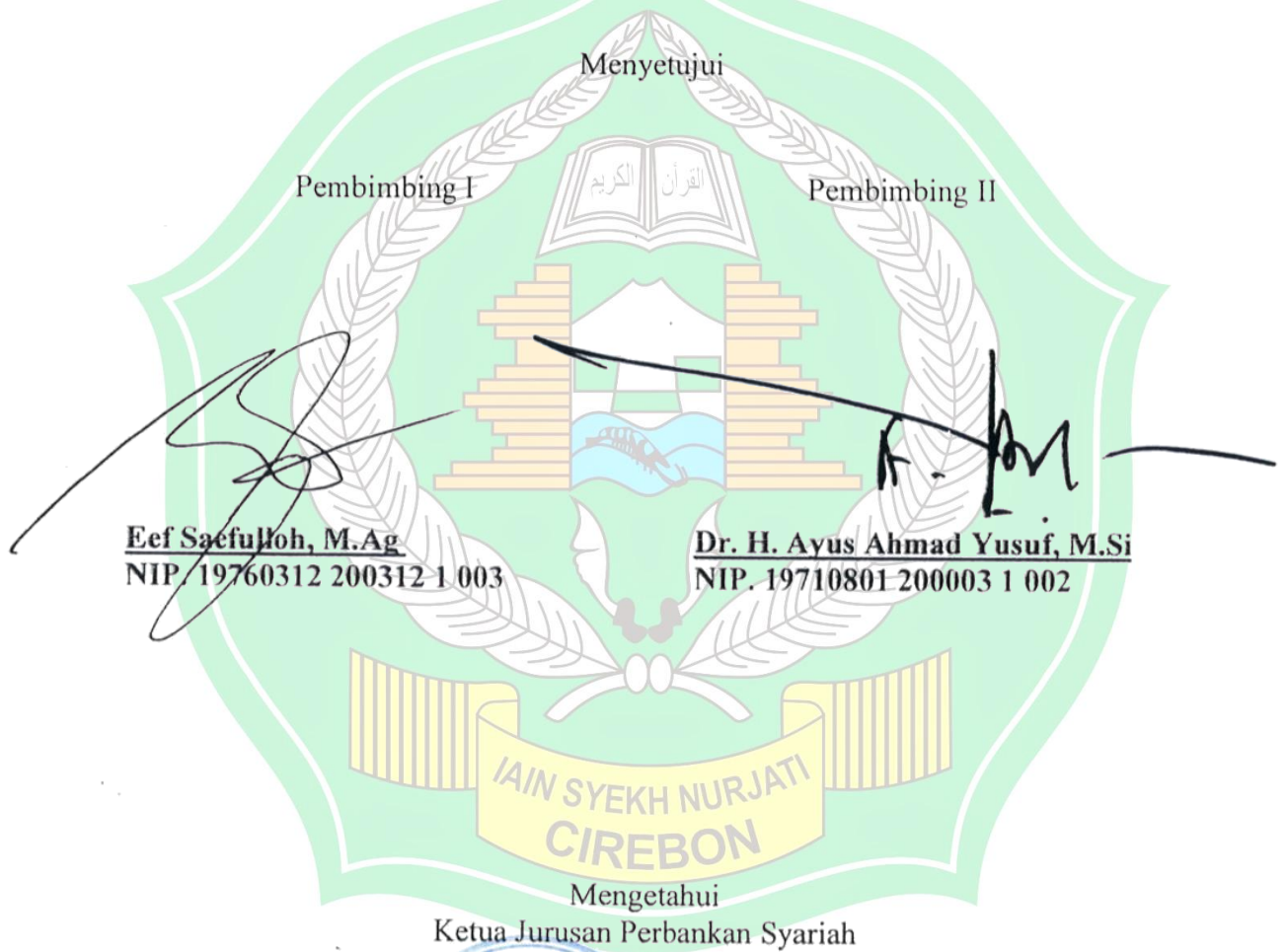
الكلمات المفتاحية: كفاية رأس المال ، توزيع الأموال ، التمويل المتعثر ، الربحية

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN
PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA
PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK

Disusun Oleh:

Hendra Setiawan
NIM. 1608203198



NOTA DINAS

Kepada

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi Hendra Setiawan, NIM 1608203198, Judul skripsi **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”** kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum, Wf. Wb

Cirebon, 10 November 2022

Pembimbing I

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19710801 200003 1 003

Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si

NIP. 19710801 200003 1 002

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Eef Saefulloh, M.Ag

NIP. 19760312/200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”, oleh Hendra Setiawan, NIM 1608203198, telah diajukan dalam sidang Muñaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada 28 November 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

DAFTAR ISI



E. F. Saefullah, M.Ag

NIP. 19710801 200003 1 003

Penguji I

Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si

NIP. 19810308 200604 2 000

Penguji II

Dr. H. Wasman, M.Ag
NIP. 19590107 199201 1 001

Hafni Khairunnisa, M.Sc
NIP. 19880826 201801 2 000

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Hendra Setiawan

NIM : 1608203198

Tempat Tanggal Lahir : Majalengka, 30 Maret 1998

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”** ini beserta isinya adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 10 November 2022

Saya yang menyatakan,



Hendra Setiawan,
NIM 1608203198

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Majalengka tanggal 30 Maret 1998. Dengan penuh kasih sayang. Penulis dibesarkan dengan diberi nama Hendra Setiawan. Penulis adalah anak dari pasangan Bapak Drs. H. Kaid dan Ibu Hj. Yoyoh Sobariah, S.E. Sekarang penulis tinggal di Jalan Sunan Gunung Jati Desa Pegagan Lor Kecamatan Kapetakan Kabupaten Cirebon Kode Pos 45152, Email: hendrasetiawanbobotoh@gmail.com

Penulis menyelesaikan pendidikan formal, yaitu:

1. SD Negeri 1 Pegagan Lor Tahun 2004 – 2010.
2. SMPN 2 Kepetakan Tahun 2010 – 2013.
3. MAN 3 Cirebon Tahun 2013 – 2016.

Masih Tercatat Sebagai Mahasiswa Aktif Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon Dalam bidang akademiknya penulis melanjutkan program sarjana strata satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan. Dengan judul skripsi **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”**.

Demikian daftar riwayat hidup ini dibuat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

LEMBAR PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmannirrahim...

Sembah sujud syukur kepada Allah SWT atas karunia dan rahmatnya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan salam selalu terlimpahkan keharibaan Rasulullah Muhammad SAW.

Sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada orang tuaku, Ibu Hj. Yoyoh Sobariah, S.E., dan Bapak Drs. H. Kaid, dan juga kakakku Iqbal Ade Sonjaya, S.Sy.



MOTTO

“Tidak Ada Yang Tidak Mungkin Kalau Kita Yakin”.



KATA PENGANTAR



الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَإِلَيْهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ
أَمَّا بَعْدُ

Segala puja dan puji bagi Allah Subhanahu Wataala, Tuhan semesta alam yang telah melimpahkan segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENGARUH KECUKUPAN MODAL, PENYALURAN DANA, DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS PADA PT. BANK MUAMALAT INDONESIA, TBK”** dengan baik. Shalawat serta salam selalu terhanturkan untukmu Baginda Agung Ya Rasulullah, karena beliau kami dapat mengetahui mana yang benar dan mana yang salah.

Suatu kebanggaan yang tak terkira bagi diri saya dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini tepat pada waktunya. Saya sepenuhnya menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya campur tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, izinkan saya untuk menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, selaku dosen pembimbing I dan dosen pembimbing II, yang dengan penuh kesabaran telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan arahan dan bimbingan serta pengetahuan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik
2. Ayahanda dan Ibunda terkasih yang telah memperjuangkan dan mempertaruhkan segalanya untuk kehidupan anaknya termasuk dalam menyelesaikan studi ini. Kepada segenap keluarga dan kerabat terima kasih atas segala dukungan baik yang materil maupun moril, yang mungkin tidak akan terbalaskan. Walaupun penulis menyadari sepenuhnya bahwa gelar kesarjanaan yang penulis capai tidak akan mampu membalas budi baik

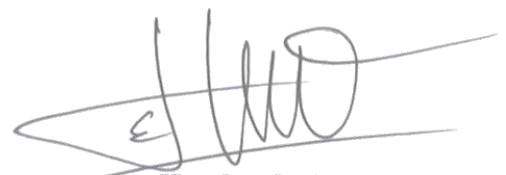
mereka. Namun penulis tetap berharap semoga sedikit rahmat ini menjadi pelita bagi keluarga, saudara, masyarakat dan agama.

3. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Aan Djaelani, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Nur Eka Setiowati S.Pd., M.Si selaku Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
7. Segenap dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, khususnya dosen Perbankan Syariah atas ilmu yang diberikan selama ini, semoga ilmu yang telah di dapatkan penulis dapat dimanfaatkan dengan sebaik-baiknya.
8. Teman-teman mahasiswa fakultas ekonomi dan bisnis islam jurusan perbankan syariah, khususnya keluarga besar perbankan syariah angkatan 2016 IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materil, sehingga skripsi ini dapat saya selesaikan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa masih banyak terdapat kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, sangat diharapkan kritik dan saran yang membangun demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin. Jazakumullahu khairul jaza. Wassalamu'alaikum.wr.wb

Cirebon, 10 November 2022

Penyusun,



Hendra Setiawan,
NIM 1608203198

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
LEMBAR PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Perumusan Masalah	6
1. Identifikasi Masalah	6
2. Batasan Masalah	6
3. Rumusan Masalah	7
4. Tujuan Penelitian.....	7
C. Kegunaan Penelitian.....	8
1. Kegunaan Teoritis	8
2. Kegunaan secara praktis	8
D. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. Bank Syariah	10
B. Kecukupan Modal	13
C. Penyaluran Dana	17
D. Pembiayaan Bermasalah	19
E. Profitabilitas	24
F. Kinerja keuangan	25
G. Profit.....	26
H. Penelitian Terdahulu	27
I. Kerangka Berfikir.....	30
J. Hipotesis Penelitian.....	34
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Objek Penelitian	35

B.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
C.	Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	35
D.	Operasional variabel.....	36
E.	Sumber Data dan Skala Pengukuran.....	40
F.	Teknik Pengumpulan Data.....	41
G.	Teknik Analisis Data.....	41
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	48
A.	Kondisi Objek Bank Muamalat Indonesia.....	48
B.	Visi dan Misi.....	51
C.	Deskripsi Data Penelitian.....	52
B.	Analisis Data.....	57
1.	Uji Normalitas.....	57
2.	Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
3.	Uji Hipotesis Penelitian.....	61
4.	Koefisiensi Determinasi.....	66
C.	Pembahasan Hasil Penelitian.....	67
1.	Pengaruh Kecukupan Modal berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia.....	67
2.	Pengaruh Penyaluran Pembiayaan terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia.....	69
3.	Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia.....	70
4.	Pengaruh Kecukupan Modal, Penyaluran Pembiayaan, dan Pembiayaan Bermasalah secara simultan terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia?.....	72
BAB V	PENUTUP.....	74
A.	Kesimpulan.....	74
B.	Saran.....	75
DAFTAR PUSTAKA	76

IAIN SYEKH NURJATI
CIREBON

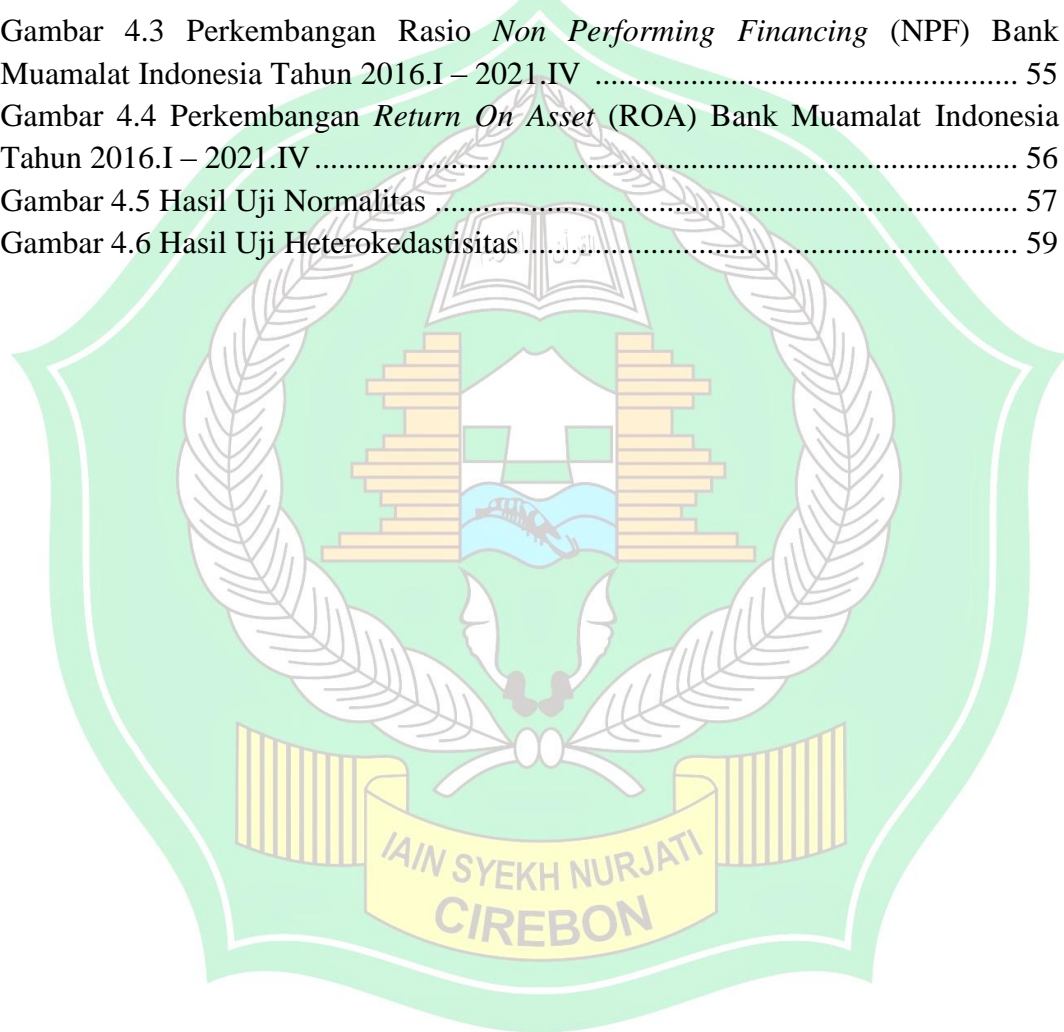
DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Kinerja Keuangan PT Bank Muamalat Indonesia 2016–2021	3
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	12
Tabel 2.2 Kriteria Penetapan Peringkat CAR	17
Tabel 2.3 Kriteria Penetapan Peringkat FDR	19
Tabel 2.4 Kriteria Penetapan Peringkat NPF	23
Tabel 3.1 Opeasional Vaiabel Penelitian	37
Tabel 4.1 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	52
Tabel 4.2 Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	53
Tabel 4.3 Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	55
Tabel 4.4 Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA)	56
Tabel 4.5 Hail Uji Multikolinearitas	58
Tabel 4.6 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.7 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	60
Tabel 4.8 Hasil Uji T Pasial	62
Tabel 4.9 Hasil Uji F Simultan	65
Tabel 4.10 Hasil Uji Koefisien Determinasi	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 4.1 Perkembangan Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016.I – 2021.IV	53
Gambar 4.2 Perkembangan Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016.I – 2021.IV	54
Gambar 4.3 Perkembangan Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016.I – 2021.IV	55
Gambar 4.4 Perkembangan <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016.I – 2021.IV	56
Gambar 4.5 Hasil Uji Normalitas	57
Gambar 4.6 Hasil Uji Heterokedastisitas	59



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian

Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas, Uji Multikolinearitas, Uji Heterokedastisitas,

Lampiran 3 Hasil Uji Autokorelasi, Uji Regresi Linear Berganda, Uji T Hipotesis, Uji F simultan

Lampiran 4 Uji Koefisien Determinasi, Uji Pengaruh Individual

Lampiran 5 Surat Keputusan

Lampiran 6 Surat Penelitian

Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi

