

**PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP
PROFITABILITAS DENGAN *NON-PERFORMING
FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING
PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE) Pada Jurusan
Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

SURI'AH

NIM: 2108203188

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
TAHUN 2025 M / 1446 H**

ABSTRAK

Suri'ah. NIM 2108203188. Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Dengan *Non-Performing Financing* (NPF) Sebagai Variabel *Intervening* pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2019-2023.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Bagi hasil dan *Non-Performing Financing* (NPF) secara parsial terhadap *Retrun On Asset* (ROA), dan untuk mengetahui pengaruh Bagi hasil terhadap *Non-Performing Financing* (NPF), Pengaruh *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Retrun On Asset* (ROA) dan kemudian untuk mengetahui Bagi hasil terhadap *Retrun On Asset* (ROA) melalui *Non-Performing Financing* (NPF).

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif. Sumber data menggunakan data sekunder, dengan data tahunan pada Bank Umum Syariah Periode tahun 2019-2023 sebagai sampel penelitian sebanyak 40 sampel. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan *purposive sampling*. Teknik pengumpulan data dengan metode dokumentasi dan studi pustaka. Teknik analisis data dengan perhitungan SPSS versi 26 for windows. Uji hipotesis dilakukan dengan menggunakan uji-t, koefisien determinasi dan uji sobel test. Sedangkan pengujian asumsi klasik yang digunakan penelitian ini dengan menggunakan uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel Bagi hasil dan *Non-Performing Financing* (NPF) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap *Retrun On Asset* (ROA), nilai t-hitung $(-5,320) > t\text{-tabel } 2,026$. Bagi hasil terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) dengan nilai t-hitung $(0,472) > t\text{-tabel } 2,026$. *Non-Performing Financing* (NPF) terhadap *Retrun On Asset* (ROA) nilai t-hitung $(0,146) > t\text{-tabel } 2,026$. Sedangkan hasil uji sobel menunjukkan pengaruh tidak langsung lebih kecil dari pengaruh langsung nilai t-hitung $(0,044) < t\text{-tabel } 2,026$. Karena *Retrun On Asset* (ROA), bank lebih mempengaruhi efektivitas pembiayaan dari pada oleh kekuatan *Non-Performing Financing* (NPF), karena kualitas Bagi hasil lebih penting dari pembiayaan bermasalah. Jika pembiayaan Bagi hasil tidak dikelola dengan baik maka dampaknya langsung terhadap *Retrun On Asset* (ROA), terlepas dari tingginya *Non-Performing Financing* (NPF) yang hanya mencerminkan kemampuan untuk menghadapi risiko dalam pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : Bagi Hasil, ROA, NPF

ABSTRACT

Suri'ah. NIM 2108203188. Effect of profit sharing systems on profitability with Non-Performing Financing (NPF) as an intervening variable in Islamic commercial banks for the period 2019-2023.

This study aims to determine the impact of profit sharing and non-performing financing (NPF) partially on return on assets (ROA), to determine the impact of profit sharing on non-performing financing (NPF), and the impact of non-performing financing (NPF) on return on assets (ROA), then to determine profit sharing on ROA through non-performing financing (NPF).

This study uses a quantitative approach. The data source is secondary data, with annual data from Islamic commercial banks for the 2019-2023 period as a research sample of 40 samples. The sampling technique in this study uses purposive sampling. Data collection techniques use documentation and literature reviews. Data analysis techniques are also used using SPSS version 26 for Windows. The hypothesis was tested using the t-test, coefficient of determination, and Sobel test. Traditional hypothesis testing used in this study uses the normal distribution test, multicollinearity test, heteroscedasticity test, and autocorrelation test.

The results of the study indicate that the profit sharing and non-performing financing (NPF) variables have a significant partial effect on return on assets (ROA), with a t-count $(-5.320) > t\text{-table } 2.026$. Profit sharing on non-performing financing (NPF) has a t-count $(-0.472) > t\text{-table } 2.026$. The effect of non-performing financing (NPF) on return on assets (ROA) is calculated with a t-count value $(0.146) > t\text{-table } 2.026$. The results of the Sobel test show that the indirect effect is smaller than the direct effect with a t-count value $(0.044) < t\text{-table } 2.026$. Because return on assets (ROA) affects the effectiveness of bank financing more than the strength of non-performing financing (NPF), the quality of profit sharing financing is more important than the quality of non-performing financing. If profit sharing financing is not managed well, it has a direct impact on ROA, regardless of the high level of non-performing financing (NPF), which only reflects the ability to overcome the risks associated with non-performing financing.

Keywords : profit sharing, roa, npf

صخههلا

سوريا. NIM 2108203188. تأثير نظام تقاسم الأرباح على الربحية مع التمويل المتعثر (NPF) كمتغير وسيط في البنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تأثير تقاسم الأرباح و NPF جزئيًا على العائد على الأصول، وتحديد تأثير تقاسم الأرباح على NPF، وتأثير NPF على العائد على الأصول، ومن ثم تحديد تقاسم الأرباح على العائد على الأصول من خلال NPF.

يستخدم هذا البحث الأساليب الكمية. يعتمد مصدر البيانات على البيانات الثانوية، مع البيانات السنوية للبنوك التجارية الإسلامية للفترة 2019-2023 كعينة بحثية مكونة من 40 عينة. استخدمت تقنية أخذ العينات في هذه الدراسة العينة القصدية. تقنيات جمع البيانات باستخدام أساليب التوثيق ودراسة الأدبيات. تقنيات تحليل البيانات باستخدام برنامج SPSS الإصدار 26 للحسابات الخاصة بنظام التشغيل Windows. وتم اختبار الفرضيات باستخدام اختبار (t) ومعامل التحديد واختبار سوبل. وفي الوقت نفسه، يستخدم اختبار الافتراض الكلاسيكي المستخدم في هذه الدراسة اختبار الطبيعية، واختبار التعدد الخطي، واختبار التباين غير المتجانس، واختبار الارتباط الذاتي.

وتظهر نتائج الدراسة أن متغيري تقاسم الأرباح وصافي رأس المال العامل لهما تأثير جزئي معنوي على الربحية، حيث كانت قيمة t المحسوبة (-5.320) $t < 2.026$. تقاسم الأرباح إلى صندوق النقد الوطني بقيمة t المحسوبة $t < 0.472$ الجدول 2.026. القيمة t لـ NPF إلى ROA 0.146 < جدول 2.026 t. في حين أظهرت نتائج تحليل المسار واختبار سوبل أن التأثير غير المباشر أقل من التأثير المباشر حيث بلغت قيمة t المحسوبة $t > 0.044$ الجدول 2.026. لأن ربحية البنك تؤثر على فعالية التمويل أكثر من قوة صناديق المعاشات التقاعدية، ولأن جودة تقاسم الأرباح أكثر أهمية من التمويل الإشكالي. إذا لم يتم إدارة تمويل تقاسم الأرباح بشكل جيد، فسيكون لذلك تأثير مباشر على العائد على الأصول، بغض النظر عن معدل التمويل غير المسدد المرتفع والذي يعكس فقط القدرة على مواجهة المخاطر في التمويل الإشكالي.

الكلمات المفتاحية: تقاسم الأرباح، العائد على الأصول، صندوق المعاشات التقاعدية الوطني

UNINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019-2023” oleh Suri’ah, NIM: 2108203188, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 7 Mei 2025 Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang,



Dr. Waefah, M.Si

NIP. 198307022011011008

Sekretaris Sidang,

Hj. Nining Wahyuningsih, MM

NIP. 197309302007102001

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Penguji I,

Dr. H. Syaeful Bakhri, M.Si

NIP. 197311252014111002

Penguji II,

Makmuri Ahdi M, Ak

NIP. 199212062020121007

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS
DENGAN *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL
INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019-
2023**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
Pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

SURI'AH

NIM: 2108203188

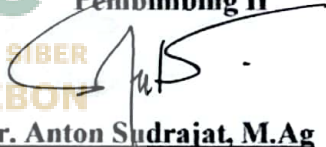
Menyetujui :

Pembimbing I


Dr. Lavanah, SE.M.Si

NIP. 197210072011011002

Pembimbing II


Dr. Anton Sudrajat, M.Ag

NIP. 198307212020121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Wartoyo, M.Si

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Suri'ah

NIM : 2108203188

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 26 April 2002

Alamat : Dusun 05 RT 015 RW 005 Desa Bayalangu Lor
Kecamatan Gegesik Kabupaten Cirebon 45164

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019-2023”**, ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai dengan kaidah akademik.

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

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 7 Mei 2025

Saya yang Menyatakan,



Suri'ah

NIM. 2108203188

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalaamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi Saudari Suri'ah NIM: 2108203188 dengan judul **"PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NON-PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH. PERIODE TAHUN 2019-2023"**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Menyetujui

Pembimbing I

Dr. Layanah, SE.M.Si

NIP. 197210072011011002

Pembimbing II

Dr. Anton Sudrajat, M.Ag

NIP. 198307212020121001

Mengetahui

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartyo, MSI

NIP. 198307022011011008

MOTTO

“Allah Tidak mengatakan hidup ini mudah, Tetapi Allah berjanji , bahwa sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan”

(Qs. Al-Insyirah: 5-6)

“Kesuksesan dan Kebahagiaan terletak pada diri sendiri. Tetaplah berbahagia karena kebahagiaanmu dan kamu yang akan membentuk karakter kuat melawan kesulitan”

(Hellen Keller)

“Only you can change your life. Nobody Else can do it for you”

“ Orang lain tidak akan paham *struggle* dan masa sulit nya kita, mereka hanya ingin tahu *success stories* nya. Berjuanglah untuk dirimu sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan diujung jalan sana, karena yang kamu temui di ujung perjalanan mu adalah dirimu sendiri, kamu akan bangga dengan apa yang sudah diperjuangkan hari ini ”

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

“ SKRIPSI YANG BAIK ADALAH SKRIPSI YANG SELESAI”

“APAPUN YANG TERJADI, PULANGLAH SEBAGI SARJANA!”

KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillah rabbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini saya persembahkan dan saya dedikasikan sebagai bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih saya yang mendalam untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sukram (Alm) yang sekarang sudah bahagia disurga. Dan ibu Sunesih wanita terhebat terima kasih karena telah membesarkan, merawat, menjaga dan mendidik dengan penuh kasih sayang dan penuh keikhlasan. Berkat doa, dukungan, motivasi dan pengorbanan yang bapak dan ibu berikan sehingga penulis dapat menyelesaikan perkuliahan ini.
2. Kakak Tercinta, Sutiah dan Depriyana . Terima kasih sudah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terimakasih atas semangat, doa dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis.
3. Saya sampaikan terima kasih kepada Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, M.Ag yang sudah membimbing, memberikan masukan, dukungan kepada saya serta meluangkan waktu untuk membimbing saya hingga menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman sekelas saya Terimakasih atas kebersamaan, semangat, dukungan, do'a dan kenangan selama ini.
5. Almamater Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon yang saya junjung saya ucapkan terimakasih banyak.

DAFTAR RIWAYATHIDUP



Penulis bernama Suri'ah yang dilahirkan di Cirebon pada tanggal 26 April 2002. Penulis merupakan anak Kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Sukram (Alm) dan Ibu Sunesih. Penulis bertempat tinggal di Dusun 05 RT 015 RW 005 Desa Bayalangu Lor, Kecamatan Gegesik.

Jenjang pendidikan yang pernah penulis tempuh adalah sebagai berikut:

1. SD NEGERI 2 BAYALANGU LOR (2008-2014)
2. SMP NEGERI 1 GEGESIK (2014-2017)
3. SMA NEGERI 1 GEGESIK (2017-2020)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S-1) di jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi yaitu *“PENGARUH SISTEM BAGI HASIL TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN NON-PERFORMING FINANCING (NPF) SEBAGAI VARIABEL INTERVENING PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE TAHUN 2019-2023”*. dibawah bimbingan Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, M.Ag.

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

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘Ain	—‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
هـ	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	—’	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vocal rangkap (difftong). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu fathah (—) untuk vokal a, kasroh (—) untuk vokali, dan dhumma (—) untuk vokalu. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu au yaitu harakat a (fathah) diikuti wawu (و) sukun (mati), danai yaitu harakata (fathah) diiringi huruf ya’ (ي) sukun (mati).

Contoh vocal tunggal: كَسْرٌ ditulis kasara Contoh

vokal rangkap :

1. Fathah+ya’tanpa dua titik yang dimatikan ditulisai (أي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah+wāwu mati ditulisa u (و).

Contoh: هَوَلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis,

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ Ditulis Qâla

قِيلَ Ditulis Qîla

يَقُولُ Ditulis yaqûlu

masing-masing dengan tanda hubung (-) diatasnya.

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh: الْأَطْفَالُ الرَّوضَةُ ditulis raudāhal-atṭfāl

الْأَطْفَالُ الرَّوضَةُ ditulis rau ḍatul atṭfāl

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf ى ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah ِ, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif+Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu:

- a. Kata sandang di ikuti huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu
الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

- b. Kata sandang diikuti huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditulis al-.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis al-Maliku
الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَأَنَّا لِلَّهِ وَكَخَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis : Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

I. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِي ditulis al-Bukhârî
 النِّبْهَقِي ditulis al-Baihaqî

UNSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Warahmatullaahi Wabarakaatuh

Alhamdulillah robbil‘alamin, puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidaiyah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas Dengan *Non-Performing Financing* (NPF) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Periode Tahun 2019-2023”. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan dan rintangan yang dihadapi. Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh kerendahan hati, pada kesempatan kali ini izinkan penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Ibu Dr. Rita Kusumadewi M.M selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
6. Bapak Dr. Layaman, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Dr. Anton Sudrajat, MSI. selaku Dosen Pembimbing II yang dengan penuh kesabaran meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk

memberikail arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengain baik.

7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan berbagai ilmu pengetahuan selama perkuliahan, serta seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang selalu memberikan pelayanan terbaik.
8. Kepada cinta pertama dalam hidup penulis Alm. Bapak Sukram, seseorang yang biasa penulis panggil Bapak yang paling penulis rindukan sampai detik ini. Puji syukur penulis sudah sampai ditahap ini, dan menyelesaikan karya tulis yang sederhana ini. Terimakasih karena semasa hidup telah memberikan kasih sayang yang sangat luar biasa, nasihat, motivasi, semangat serta Doa yang selalu senantiasa dipanjatkan. Penulis tau disetiap perjalanan penulis engkau sering melihat anak bungsu mu ini seperti anak kecil, namun pada akhirnya anak kecilmu ini tumbuh dewasa berjalan dengan kakinya sendiri berjuang tanpa kehadiranmu dan kasih sayang mu . Semoga beliau selalu bangga dengan penulis, dengan setiap pencapaian penulis. Kepergianmu membuat penulis mengerti bahwa rindu yang paling menyakitkan adalah merindukan seseorang yang telah tiada. *I really really miss you dad.*
9. Kepada Pintu Surga penulis Ibu Sunesih tercinta, seseorang perempuan hebat yang bisa membesarkan anaknya hingga mendapatkan gelar sarjana serta selalu menjadi penyemangat bagi penulis dalam keadaan apapun. Terimakasih untuk doa yang sangat luar biasa, kasih sayang, nasihat, motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis sederhana ini. Semoga ibu Sehat selalu, panjang umur. Karena ibu harus ada dan menemani penulis disetiap hidup perjalanan penulis. Terimakasih banyak, *I Love u somuch Mom.*
10. Kepada kakak penulis Sutiah dan Depriyana, Terimakasih telah ikut serta dalam proses penulis menempuh pendidikan selama ini, terimakasih atas doa dan dukungan yang selalu diberikan kepada penulis .

11. Kepada Seluruh keluarga besar yang telah mendoakan dan mendukung penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
12. Kepada *My Favorite Person*, Septa Andrea yang telah hadir dan selalu memberi dukungan kepada penulis. Terimakasih selalu menjadi tempat keluh kesah penulis dalam menulis skripsi ini.
13. Kepada teman seperjuangan saya Muhikmah Rozi yang telah menemani sejak awal perkuliahan sampai saat ini, terimakasih atas dukungan dan masukannya selama ini. Kepada Hamidah, Vani dan Dina terimakasih juga sudah menemani baik suka maupun duka.
14. Kepada teman KKN Dwi Astuti, Naufah Ainiyyah Hilmi dan Syifa Amelia Putri yang telah memberikan keceriaan dan kenangan indah semasa perkuliahan.
15. *Last but not least*, terimakasih kepada sosok perempuan sederhana diriku sendiri Suri'ah seorang perempuan yang baru berusia 22 tahun. Terimakasih telah hadir didunia ini meskipun tak sedikit yang ikut merayakan kehadiranmu di dunia namun tetap bersyukur karena masih banyak manusia yang merayakan kehadiran mu. Terimakasih karena masih memilih untuk hidup dan bertahan merayakan dirimu sendiri hingga titik ini tetap menjadi manusia yang selalu bersyukur dimanapun kamu berada.

Akhir kata penulis berharap bahwa skripsi ini bisa bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. semoga segala doa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapat Ridha dari Allah SWT. *Amin...*

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakaatuh

Cirebon, 7 Mei 2025

Penulis

Suri'ah

NIM. 2108203188

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
صخهلا	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
LEMBAR PERSETUJUAN	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
NOTA DINAS.....	vii
MOTTO DAN KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR.....	xviii
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL DAN DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii
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.....	10
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II LANDASAN TEORI.....	13
A. Kinerja Keuangan Perbankan Syariah	13
B. Penggunaan Mekanisme Sistem Bagi Hasil.....	15
C. Prifitabilitas	18
D. <i>Non-Performing Financing (NPF)</i>	20
E. <i>Literatur Review</i>	22
F. Kerangka Pemikiran.....	29
BAB III METODE PENELITIAN	35
A. Metode dan Jenis Penelitian.....	35

B. Pendekatan Penelitian	36
C. Jenis Penelitian.....	36
D. Tempat dan Waktu Penelitian.....	36
E. Populasi dan Sampel.....	37
F. Datadan Sumber Data.....	38
G. Teknik Pengumpulan Data.....	39
H. Operasional Variabel.....	40
I. Teknik Analisis Data	41
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Uji Hipotesis.....	43
4. Uji Sobel Test.....	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	46
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	46
B. Hasil Penelitian	51
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	51
2. Uji Asumsi Klasik	54
3. Uji Hipotesis.....	56
4. Uji Sobel Test.....	56
C. Pembahasan dan Hasil Penelitian.....	58
1. Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap <i>Return On Asset</i>	59
2. Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap <i>Non-Performing Financing</i>	60
3. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> Terhadap <i>Return On Asset</i>	61
4. Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap <i>Return On Asset</i> Melalui <i>Non Performing Financing</i>	62
BAB V PENUTUP	64
1. Kesimpulan.....	64
2. Saran	65
DAFTAR PUSTAKA.....	66
LAMPIRAN.....	73

DAFTARTABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Aset Bank Umum Syariah Indonesia	2
Tabel 1.2 Tabel 1.2 Perkembangan <i>Retrun On Asset</i> (ROA)	4
Tabel 1.3 Perkembangan <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)	6
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian <i>Retrun On Asset</i> (ROA)	19
Tabel 2.2 Kriteria Kesehatan <i>Non-Performing Financing</i> (NPF).....	22
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia	37
Tabel 3.2 Onjek Penelitian.....	38
Tabel 3.3 Oprational Variable	40
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik deskriptif.....	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	52
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi Persamaan.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	54
Tabel 4.6 Hasil Uji T Persamaan 1.....	54
Tabel 4.7 Hasil Uji T Persamaan 2.....	55
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien determinasi (R^2).....	56
Tabel 4.9 Pengujian Sobel Test	56
Tabel 4.10 Kesimpulan Hipotesis.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Krangka Pemikiran	22
Gambar 4.1 Calculator Perhitungan Sobel Test	45



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Hasil Output Spss.....	73
Lampiran 2 Hasil Tabulasi data Sekunder	76
Lampiran 3 Distribusi Durbin Watson	82
Lampiran 4 Tabel Distribusi T-tabel.....	83

