

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
PERIODE 2016-2024**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Program Studi Manajemen



Oleh:

PITRI WIDIASARI

20210510044

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN**

2025

LEMBAR PENGESAHAN TIM PENGUJI

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
PERIODE 2016-2024**

Oleh

PITRI WIDIASARI
20210510044

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2025 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

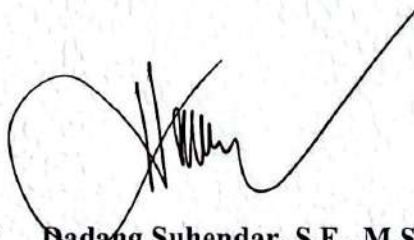
Susunan Dewan Penguji

Penguji I



Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si
NIP.197108012000031002

Penguji II



Dadang Suhendar, S.E., M.Si.
NIK. 41038041247

Penguji III



Fauziyah Adzimatunur, S.E., M. Si
NIK. 410106920218

LEMBAR PERSETUJUAN
PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN
EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS
PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
PERIODE 2016-2024

Disusun Oleh :

PITRI WIDIASARI
20210510044

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2025

Dosen Pembimbing I,



Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M.
NIK. 41038111400

Dosen Pembimbing II,



Dadang Suhendar, S.E., M.Si.
NIK. 41038041247

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,



Dr. Hikmah Karmela Fitriani, S.E., M.Si.
NIK. 41038971054

Kepala Program Studi Manajemen,



Dr. Rina Masruroh, S.E., M.E., Sy.
NIK. 41038091296

PERNYATAAN OTENSITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2024"** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, Mei 2025

Yang Membuat Pernyataan



Pitri Widiyari

NIM 20210510044

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Hai orang-orang beriman, Jadikanlah sabar dan sholatmu sebagai penolongmu, sesungguhnya Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Al-Baqarah: 153)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini penulis dedikasikan kepada kedua orang tua tercinta, Ayahanda dan Ibunda, ketulusanya dari hati atas doa yang tak pernah putus, semangat yang tak ternilai. Serta Untuk Orang-Orang Terdekatku Yang Tersayang, Dan Untuk Almamater Kuning Kebanggaanku

ABSTRAK

PITRI WIDIASARI, 20210510044. 2025 “PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2024”. Skripsi, Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Universitas Kuningan. Pembimbing I Dr. Dadang Suhardi, Se., M.M dan Pembimbing II Dadang Suhendar, S.E., M.Si

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis sejauh mana Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas pada Bank Muamalat Indonesia baik secara simultan maupun parsial. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan bank. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan triwulanan Bank Muamalat Indonesia dari Triwulan I tahun 2016 hingga Triwulan IV tahun 2024, dengan teknik pengambilan sampel jenuh. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara simultan, pembiayaan bermasalah, likuiditas, dan efisiensi operasional berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. Secara parsial, pembiayaan bermasalah berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas, likuiditas berpengaruh positif dan signifikan, serta efisiensi operasional berpengaruh negatif dan signifikan terhadap profitabilitas. Analisis koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa ketiga variabel independen tersebut berpengaruh terhadap profitabilitas sebesar 76,5%, sedangkan sisanya sebesar 23,5% dipengaruhi oleh faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, Efisiensi Operasional dan Profitabilitas

ABSTRACT

PITRI WIDIASARI, 20210510044. 2025 "THE IMPACT OF PROBLEMATIC FINANCING, LIQUIDITY, AND OPERATIONAL EFFICIENCY ON PROFITABILITY AT BANK MUAMALAT INDONESIA FOR THE PERIOD 2016-2024." Thesis, Management Study Program, Faculty of Economics and Business, Kuningan University. Supervisor I Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M and Supervisor II Dadang Suhendar, S.E., M.Si.

This research aims to analyze the extent to which Problematic Financing (NPF), Liquidity, and Operational Efficiency affect Profitability at Bank Muamalat Indonesia both simultaneously and partially. This study uses a quantitative method with secondary data obtained from the bank's financial statements. The sample used in this research is the quarterly financial statements of Bank Muamalat Indonesia from the first quarter of 2016 to the fourth quarter of 2024, using a saturated sampling technique. The analysis method used is multiple linear regression. The results of the study indicate that simultaneously, problematic financing (NPF), liquidity, and operational efficiency have a significant impact on profitability. Partially, problematic financing (NPF) has a negative and significant effect on profitability, liquidity has a positive and significant effect, and operational efficiency has a negative and significant effect on profitability. The analysis of the coefficient of determination (R^2) shows that the three independent variables have an impact on profitability of 76.5%, while the remaining 23.5% is influenced by other factors not examined in this study.

Keywords: Problematic Financing, Liquidity, Operational Efficiency and Profitability

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT karena atas berkat dan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul **“PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH, LIKUIDITAS, DAN EFISIENSI OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PADA BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2016-2024”** tepat pada waktunya. Proposal penelitian ini disusun sebagai bagian dari persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana ekonomi pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dari penyusunan proposal penelitian ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan untuk diri penulis maupun proposal penelitian ini untuk perbaikan selanjutnya. Dengan segala hormat dan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan proposal penelitian ini. Semoga apa yang dilakukan menjadi berkah dan mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT.

Kuningan, Maret 2025

Penulis

Pitri Wideasari

NIM.20210510044

UCAPAN TERIMA KASIH

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya, segala berkah, nikmat dan izin-Nya sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat dan salam semoga tetap tercurah limpahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan mudah-mudahan sampai kepada kita selaku umatnya yang senantiasa bisa selalu istiqomah dalam ajarannya.

Dalam penyusunan skripsi ini, banyak hambatan dan kesulitan yang dialami penulis, namun berkat doa, bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak semua itu dapat dilewati. Untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Yang tercinta kepada kedua orang tuaku, Bapak Daskim dan Ibu Dede Junengsih yang telah mengiringi langkahku dalam menuntut ilmu dan menjalani kehidupan ini, terima kasih atas doa, kasih sayang, pengorbanan, ketulusan dan sudah menjadi penyemangat. Tak lupa, kepada nenek tercinta, yang dalam diamnya selalu menyelipkan doa dalam setiap sujudanya, terima kasih atas cinta yang sederhana namun begitu mendalam, menjadi cahaya penyejuk hati dan penguat dalam alam setiap langkah hidupku.
2. Dr. Dadang Suhardi, S.E., M.M selaku dosen pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan kesabarannya untuk memberikan bimbingan, dorongan dan nasihat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Dadang Suhendar, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan kesabarannya untuk memberikan bimbingan, dorongan dan nasihat dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Dr. Lili Karmela Fitriani, M.Si, selaku pembimbing akademik dan selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan arahan dan saran selama perkuliahan.
5. Dr. Rina Masruroh, S.E., ME. Sy, selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.

6. Ibu Enung Nurhayati, S.E., M. Si, Ak., C.A., selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan.
7. Prof. Dr. H. Dikdik Harjadi, SE, M.Si, selaku Rektor Universitas Kuningan.
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan atas semua ilmu yang telah diberikan semoga berkah dan bermanfaat.
9. Seluruh karyawan dan staff Tata Usaha Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu kelancaran administrasi akademik.
10. Seluruh staff perpustakaan Universitas Kuningan dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang sudah membantu dalam pengadaan buku-buku referensi yang dibutuhkan dalam proses penyusunan skripsi.
11. Kakak ku tercinta beserta istrinya dan anaknya yang telah memberikan doa, dukungan dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Untuk sahabat-sahabatku Sismara, Yassinta, dan Della, terima kasih sudah jadi tempat berbagi cerita, tawa, dan keluh kesah selama masa kuliah. Bersama kalian, hari-hari jadi lebih berwarna dan perjuangan ini terasa lebih menyenangkan.
13. Teman seperjuangan khususnya kelas Manajemen C dan teman bimbingan skripsi yang telah ikut membantu dan memotivasi. Terima kasih untuk kebersamaannya.
14. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu kelancaran penulisan ini, semoga Allah membalas kebaikan kalian.

Penulis berharap semoga Allah SWT membalas kebaikan untuk semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan dapat berguna bagi penulis, pembaca dan pihak lain pada umumnya.

Kuningan, Mei 2025

Pitri Widiyari

NIM.20210510044

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PERSETUJUAN

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

PERNYATAAN OTENSITAS

ABSTRAK i

ABSTRACT ii

KATA PENGANTAR..... iii

UCAPAN TERIMA KASIH iv

DAFTAR ISI vi

DAFTAR TABELx

DAFTAR GAMBAR xii

DAFTAR LAMPIRAN xiii

BAB I PENDAHULUAN.....1

1.1. Latar Belakang..... 1

1.2. Rumusan Masalah 10

1.3. Tujuan Penelitian..... 10

1.4. Manfaat Penelitian..... 10

**BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR, DAN HIPOTESIS
.....12**

2.1. Landasan Teori 12

2.1.1. Bank 12

2.1.2. Bank Syariah 13

2.1.3. Fungsi Bank Syariah 14

2.1.4. Profitabilitas 14

2.1.4.1. Pengertian Profitabilitas.....14

2.1.4.2. Tujuan Profitabilitas15

2.1.4.3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas.....16

2.1.4.4. Jenis-jenis Profitabilitas.....17

2.1.4.5. Indikator Profitabilitas18

2.1.5. Pembiayaan Bermasalah 20

2.1.5.1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	20
2.1.5.2. Faktor-Faktor Pembiayaan Bermasalah	20
2.1.5.3. Upaya Penanganan Pembiayaan Bermasalah.....	21
2.1.5.4. Indikator Pembiayaan Bermasalah	21
2.1.6. Likuiditas.....	22
2.1.6.1. Pengertian Likuiditas	22
2.1.6.2. Tujuan dan Manfaat Likuiditas	23
2.1.6.3. Jenis-Jenis Likuiditas	24
2.1.6.4. Faktor-faktor yang mempengaruhi Likuiditas.....	25
2.1.6.5. Indikator Likuiditas	27
2.1.7. Efisiensi Operasional	28
2.1.7.1. Pengertian Efisiensi Operasional	28
2.1.7.2. Tujuan dan Manfaat Efisiensi Operasional.....	29
2.1.7.3. Faktor yang mempengaruhi Efisiensi Operasional	29
2.1.7.4. Indikator Efisiensi Operasional.....	30
2.1.8. Hubungan Antar Variabel.....	31
2.1.8.1. Hubungan Pembiayaan Bermasalah dengan Profitabilitas	31
2.1.8.2. Hubungan Likuiditas dengan Profitabilitas	32
2.1.8.3. Hubungan Efisiensi Operasional dengan Profitabilitas.....	32
2.1.8.4. Hubungan Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, dan Efisiensi Operasioanal dengan Profitabilitas	32
2.2. Penelitian Terdahulu	33
2.3. Kerangka Berpikir	40
2.4. Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN	42
3.1. Metodeologi Penelitian.....	42
3.2. Operasional Variabel	42
3.2.1. Variabel Dependen	43
3.2.2. Variabel Independen.....	43
3.3. Populasi dan Sampel.....	45
3.3.1. Populasi.....	45

3.3.2.	Sampel.....	45
3.4.	Jenis dan Sumber Data	46
3.5.	Teknik Pengumpulan Data	46
3.6.	Teknis Analisis Data	47
3.6.1.	Analisis Deskriptif	47
3.6.2.	Uji Asumsi Klasik	47
3.6.2.1.	Uji Normalitas.....	47
3.6.2.2.	Uji Multikolineritas	48
3.6.2.3.	Uji Heterokedastisitas	48
3.6.2.4.	Uji Autokorelasi.....	49
3.6.3.	Regresi Linier Berganda	49
3.6.4.	Uji Koefisien Determinisasi (R^2)	50
3.6.5.	Uji Hipotesis.....	50
3.6.5.1.	Uji t (Parsial).....	50
3.6.5.2.	Uji F (Simultan).....	51
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1.	Hasil Penelitian.....	53
4.1.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian	53
4.1.1.1.	Sejarah Perusahaan.....	53
4.1.1.2.	Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia.....	54
4.1.1.3.	Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia	56
4.1.2.	Analisis Deskriptif	57
4.1.2.1.	Analisis Statistik Deskriptif Pembiayaan Bermasalah (X1)	57
4.1.2.2.	Analisis Statistik Deskriptif Likuiditas (X2)	60
4.1.2.3.	Analisis Statistik Deskriptif Efisiensi Operasional (X3).....	63
4.1.2.4.	Analisis Statistik Deskriptif Profitabilitas (Y)	66
4.1.3.	Uji Asumsi Klasik	69
4.1.3.1.	Uji Normalitas.....	69
4.1.3.1.	Uji Multikolinearitas	71
4.1.3.3.	Uji Heteroskedastisitas.....	72

4.1.3.4. Uji Autokorelasi.....	72
4.1.4. Regresi Linier Berganda	74
4.1.5. Koefisien Determinasi.....	75
4.1.6. Uji Hipotesis.....	76
4.1.6.1. Uji t (Parsial).....	76
4.1.6.1. Uji F (Simultan).....	77
4.2. Pembahasan	78
4.2.1. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas.....	79
4.2.2. Pengaruh Likuiditas terhadap Profitabilitas	80
4.2.3. Pengaruh Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas	81
4.2.4. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Likuiditas, dan Efisiensi Operasional terhadap Profitabilitas.....	82
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	83
5.1. Kesimpulan.....	83
5.2. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA.....	91
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data Peringkat Beberapa Bank Umum Syariah di Indonesia Berdasarkan Total Aset	3
Tabel 1. 2 Data Peringkat Beberapa Bank Umum Syariah di Indonesia Berdasarkan Return on Asset (ROA)	4
Tabel 1. 3 Perkembangan ROA (<i>Return on Asset</i>) BSI, Bank Muamalat, Bank Kepri Riau, dan Bank BTPN.....	5
Tabel 1. 4 Data Rasio Keuangan NPF, FDR, BOPO, dan ROA Bank Muamalat Indonesia Tahun 2016-2024.....	6
Tabel 2. 1 Standar Penilaian ROA	19
Tabel 2. 2 Standar Penilaian NPF	22
Tabel 2. 3 Standar Penilaian FDR	28
Tabel 2. 4 Standar Penilaian BOPO	31
Tabel 2. 5 Penelitian Terdahulu.....	34
Tabel 4. 1 Pembiayaan Bermasalah (NPF) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	58
Tabel 4. 2 Analisis Deskriptif Pembiayaan Bermasalah (NPF)	59
Tabel 4. 3 Likuiditas (FDR) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024	61
Tabel 4. 4 Analisis Deskriptif Likuiditas (FDR)	62
Tabel 4. 5 Efisiensi Operasional (BOPO) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	64
Tabel 4. 6 Analisis Deskriptif Efisiensi Operasional (BOPO)	65
Tabel 4. 7 Profitabilitas (ROA) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	67
Tabel 4. 8 Analisis Deskriptif Profitabilitas (ROA)	68
Tabel 4. 9 One-sample Kolmogorov-Smirnov test	70
Tabel 4. 10 Hasil Uji VIF	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Durbin Watson (DW Test).....	73

Tabel 4. 12 Hasil Uji Cochrane Orcut.....	73
Tabel 4. 13 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	74
Tabel 4. 14 Hasil Uji Koefisien Determinasi	75
Tabel 4. 15 Hasil Uji t (Uji Parsial).....	76
Tabel 4. 16 Hasil Uji f (Simultan).....	77

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Penelitian	41
Gambar 4. 1 Pembiayaan Bermasalah (NPF) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	60
Gambar 4. 2 Likuiditas (FDR) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	63
Gambar 4. 3 Efisiensi Operasional (BOPO) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	66
Gambar 4. 4 Efisiensi Operasional (BOPO) Bank Muamalat Indonesia Triwulan I Tahun 2016 s/d Triwulan IV Tahun 2024.....	69
Gambar 4. 5 Hasil Uji Normalitas Grafik Histogram	70
Gambar 4. 6 Hasil Scatterplot	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	: Surat Pengantar Bimbingan Surat Permohonan Izin Penelitian Berita Acara Bimbingan
Lampiran II	: Laporan Keuangan
Lampiran III	: Data Tabulasi Variabel
Lampiran IV	: Output Analisis Deskriptif Output Uji Asumsi Klasik Output Regresi Linier Berganda Output Koefisien Determinasi Output Uji Hipotesis
Lampiran V	: Tabel Durbin Watson Tabel t (taraf signifikan 0.05) Tabel f (taraf signifikan 0.05)
Lampiran VI	: Daftar Riwayat Hidup