PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah periode 2021 – 2024)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari
Syarat dalam Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi

Oleh :

SRI MULYANI SAFITRI
NIM. 20220610100

PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KUNINGAN

2026

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah periode 2021 – 2024)

Oleh

SRI MULYANI SAFITRI
20220610100

Telah berhasil mempertahankan skripsinya pada tanggal 20 Juni 2026 dihadapan Dewan Penguji. Skripsi ini disahkan sebagai bagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan

Susunan Dewan Penguji

Penguji I,	Penguji II,	Penguji III,
Dr. Herma Wiharmo, M.Si.	Enung Nurhayati, S.E., M.Si., Ak., CA.	Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 196607121992031002	NIK. 41038071256	NIK. 410110850152

LEMBAR PERSETUJUAN

PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah periode 2021 – 2024)

DISETUJUI OLEH PEMBIMBING

Kuningan, Juli 2026

Pembimbing I,	Pembimbing II,
Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si	**Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si., Ak., CA**
NIP. 197108012000031002	**NIK. 410110850152**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis	Kepala Program Studi Akuntansi
Dr. Hj. Lili Karmela Fitriani., SE., M.Si.	**Dendi Purnama, S.E., M.Si**
NIK. 41038971054	**NIK. 410102900207**

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

You Become What You Believe In

Fokus pada apa yang bisa dikendalikan. Percaya bahwa sesulit apa pun tantangan yang datang, pasti selalu punya cara untuk melalui masa-masa sulit tersebut.

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'alamin. Segala puji bagi Allah SWT atas segala kekuatan dan ketenangan yang telah diberikan dalam setiap langkah penyusunan skripsi ini. Karya sederhana ini saya persembahkan sebagai bentuk apresiasi kepada:

- Orang Tua Tercinta, terima kasih karena telah menjadi alasan saya untuk tidak pernah menyerah. Doa dan kasih sayang kalian adalah kekuatan terbesar saya.
- Keluarga, terima kasih atas segala dukungan dan motivasi yang selalu mengalir di masa-masa sulit.
- Teman-teman Seperjuangan, terima kasih telah berbagi tawa dan semangat di sela-sela revisi. Kehadiran kalian membuat perjalanan ini jauh lebih bermakna.

PERNYATAAN OTENTITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Profitabilitas dan Pembiayaan Bagi Hasil erhadap Pembiayaan Bermasalah** (Studi Empiris Pada Bank Umum Syariah Periode 2021 – 2024)" beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung risiko/sanksi yang dijatuhkan kepada saya apabila kemudian ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan dalam karya saya ini, atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Kuningan, 20 Juni 2026

Yang membuat pernyataan



SRI MULYANI SAFITRI
NIM. 20220610100

PENGARUH KECUKUPAN MODAL, LIKUIDITAS, PROFITABILITAS DAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah periode 2021 – 2024)

Sri Mulyani Safitri, 20220610100. Dosen Pembimbing I: Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si. Dosen Pembimbing II: Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si.,Ak.,CA.

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh kecukupan modal, likuiditas, profitabilitas, dan pembiayaan bagi hasil terhadap pembiayaan bermasalah. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dan verifikatif. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) periode 2021–2024 sebanyak 12 BUS dengan total 48 data observasi. Sampel penelitian berupa annual report Bank Umum Syariah periode 2021–2024 yang ditentukan menggunakan teknik saturated sampling sehingga diperoleh 48 data observasi. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi nonpartisipan, sedangkan teknik analisis data menggunakan regresi data panel. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kecukupan modal dan profitabilitas berpengaruh negatif terhadap pembiayaan bermasalah, sedansgkan likuiditas dan pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah.

Kata Kunici : Pembiayaan Bermasalah, Kecukupan Modal, Likuiditas, Profitabilitas, Pembiayaan Bagi Hasil

THE EFFECT OF CAPITAL ADEQUACY, LIQUIDITY, PROFITABILITY, AND PROFIT-SHARING FINANCING ON NON-PERFORMING FINANCING

(An Empirical Study On Islamic Commercial Banks For The Period 2021–2024)

Sri Mulyani Safitri, 20220610100. Supervisor I: Dr. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si. Supervisor II: Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si.,Ak.,CA.

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of capital adequacy, liquidity, profitability, and profit-sharing financing on non-performing financing. The research method used is descriptive and verificative methods. The population of this study consists of Islamic Commercial Banks for the period 2021–2024, totaling 12 banks or 48 observation data. The sample used in this study is the annual reports of Islamic Commercial Banks for the period 2021–2024, amounting to 48 observation data, selected using a saturated sampling technique. The data collection technique employed is non-participant observation, while the data analysis technique used is panel data regression analysis. The results of the study show that, partially, capital adequacy and profitability have a negative effect on non-performing financing, while liquidity and profit-sharing financing have a positive effect on non-performing financing.

Keywords : Non-Performing Financing, Capital Adequacy, Liquidity, Profitability, Profit-Sharing Financing

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan proposal penelitian dengan judul "**Pengaruh Kecukupan Modal, Likuiditas, Profitabilitas dan Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Bermasalah**" dengan baik. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurah limpah kepada Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, para sahabatnya, serta kepada kita selaku umatnya yang senantiasa taat terhadap ajarannya, aamiin.

Adapun tujuan penyusunan proposal penelitian ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat dalam penyusunan tugas akhir pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis. Selain itu, proposal penelitian ini disusun sebagai gambaran awal penelitian yang akan dilakukan oleh penulis mengenai faktor-faktor yang memengaruhi pembiayaan bermasalah.

Dalam proses penyusunan proposal penelitian ini, penulis menyadari masih terdapat berbagai keterbatasan dan kekurangan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi penyempurnaan penelitian yang akan dilakukan selanjutnya. Penulis berharap proposal penelitian ini dapat memberikan manfaat serta menjadi dasar yang baik bagi pelaksanaan penelitian berikutnya.

Kuningan, 20 Juni 2026

Penulis

Sri Mulyani Safitri
NIM. 20220610100

UCAPAN TERIMAKASIH

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini dengan baik dan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya yang senantiasa istiqamah menjalankan ajarannya.

Penyusunan skripsi ini dilakukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa banyak pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, motivasi, serta doa baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan ketulusan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Orang tua tercinta, Ibu Inah dan Bapak Matno, serta kakak-kakak tersayang Nugraha Komara Eka Saputra, Rahman Hidayat Saputra, S.Hut. dan Ina Nurul Saropah Safitri yang selalu memberikan kasih sayang, doa, dukungan, dan semangat kepada penulis dalam setiap langkah.
2. Bapak Dr. H. Ayus Ahmad Yusuf, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan arahan, motivasi, serta bimbingan selama proses penyusunan skripsi ini.
3. Ibu Oktaviani Rita Puspasari, S.E., M.Si.,Ak.,CA selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, saran, dan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Ibu Dr. Hj. Lili Karmela, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas kepada penulis selama menempuh pendidikan.
5. Ibu Dr. Anna Fitri Hindriana, M.Si selaku Rektor Universitas Kuningan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan di Universitas Kuningan.
6. Bapak Dendi Purnama, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan dukungan dan fasilitas selama penulis menempuh pendidikan.

7. Ibu Siti Nuke Nurfatimah, S.E., M.SC selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
8. Seluruh dosen Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Kuningan yang telah memberikan ilmu pengetahuan, pengalaman, dan bimbingan kepada penulis selama masa studi.
9. Seluruh staf tata usaha dan staf Program Studi Akuntansi yang telah membantu dalam pelayanan administrasi selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi.
10. Teman-teman terdekat penulis yang selalu memberikan dukungan, bantuan, dan kesempatan untuk berdiskusi selama proses penyusunan skripsi ini.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan bantuan yang telah diberikan oleh semua pihak kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari sempurna, baik dari segi isi maupun penulisan. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa mendatang. Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat, khususnya bagi penulis dan umumnya bagi para pembaca yang memiliki ketertarikan pada bidang penelitian ini. Terima kasih.

Kuningan, Juni 2026

Penulis

Sri Mulyani Safitri

NIM. 20220610100

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN

LEMBAR PENGESAHAN

PERNYATAAN OTENTITAS

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

ABSTRAK ..... **i**

ABSTRACT ..... **ii**

KATA PENGANTAR ..... **iii**

UCAPAN TERIMAKASIH ..... **iv**

DAFTAR ISI ..... **vi**

DAFTAR TABEL ..... **x**

DAFTAR GAMBAR ..... **xi**

DAFTAR BAGAN ..... **xii**

DAFTAR GRAFIK ..... **xiii**

DAFTAR LAMPIRAN ..... **xiv**

BAB I PENDAHULUAN **1**

1.1 Latar Belakang Masalah 1

1.2 Rumusan Masalah 9

1.3 Tujuan Penelitian 9

1.4 Manfaat Penelitian 9

1.4.1 Manfaat Teoritis 9

1.4.2 Manfaat Praktis 10

BAB II LANDASAN TEORI, KERANGKA BERPIKIR & HIPOTESIS **11**

2.1 Landasan Teori 11

2.1.1 Pembiayaan Bermasalah 11

2.1.1.1 Pengertian Pembiayaan Bermasalah 11

2.1.1.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah 12

2.1.1.3 Indikator Pembiayaan Bermasalah 14

2.1.2 Kecukupan Modal 15

2.1.2.1 Pengertian Kecukupan Modal 15

2.1.2.2 Faktor-Faktor yang Menpengaruhi Kecukupan Modal 16

2.1.2.3 Indikator Kecukupan Modal 17

2.1.3 Likuiditas 17
2.1.3.1 Pengertian Likuiditas 17
2.1.3.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Likuiditas 18
2.1.3.3 Indikator Likuiditas 19
2.1.4 Profitabilitas 21
2.1.4.1 Pengertian Profitabilitas 21
2.1.4.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas 22
2.1.4.3 Indikator Profitabilitas 22
2.1.5 Pembiayaan Bagi Hasil 24
2.1.5.1 Pengertian Pembiayaan Bagi Hasil 24
2.1.5.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bagi Hasil 26
2.1.5.3 Indikator Pembiayaan Bagi Hasil 26
2.1.6 Hubungan Antar Variabel 27
2.1.6.1 Hubungan Kecukupan Modal dengan Pembiayaan Bermasalah. 27
2.1.6.2 Hubungan Likuiditas dengan Pembiayaan Bermasalah 28
2.1.6.3 Hubungan Profitabilitas dengan Pembiayaan Bermasalah 29
2.1.6.4 Hubungan Pembiayaan Bagi Hasil dengan Pembiayaan Bermasalah 30
2.1.7 Penelitian Terdahulu 32
2.2 Kerangka Berpikir 33
2.2.1 Pengaruh Kecukupan modal terhadap Pembiayaan Bermasalah. ... 33
2.2.2 Pengaruh Likuiditas terhadap Pembiayaan Bermasalah 34
2.2.3 Pengaruh Profitabilitas terhadap Pembiayaan Bermasalah 36
2.2.4 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Bermasalah 37
2.3 Hipotesis Penelitian 39
BAB III METODE PENELITIAN 40
3.1 Metode Penelitian yang Digunakan 40
3.2 Operasionalisasi Variabel 40
3.2.1 Variabel Independen (X) 41
3.2.2 Variabel Dependen (Y) 41
3.3 Populasi dan Sampel Penelitian 42
3.3.1 Populasi 42

3.3.2 Sampel 43
3.4 Jenis dan Sumber Data 44
3.4.1 Jenis Data 44
3.4.2 Sumber Data 44
3.5 Teknik Pengumpulan Data 44
3.6 Teknik Uji Analisis 45
3.6.1 Analisis Deskriptif 45
3.6.2 Analisis Verifikatif 47
3.6.2.1 Uji Asumsi Klasik 47
3.6.3 Analisis Regresi Model Data Panel 49
3.6.3.1 Metode Estimasi Model Regresi Data Panel 51
3.6.2.2 Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel 54
3.6.2.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2) 56
3.6.4 Uji *Goodness Of Fit* 56
3.6.5 Uji Hipotesis 57
3.6.5.1 Uji Parsial (Uji T) 57
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 61
4.1 Hasil Penelitian 61
4.1.1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah 61
4.1.2 Analisis Deskriptif 64
4.1.2.1 Analisis Deskriptif Variabel Pembiayaan Bermasalah (Y) 64
4.1.2.2 Analisis Deskriptif Variabel Kecukupan Modal (X_1) 67
4.1.2.3 Analisis Deskriptif Variabel Likuiditas (X_2) 71
4.1.2.4 Analisis Deskriptif Variabel Profitabilitas (X3) 74
4.1.2.5 Analisis Deskriptif Variabel Pembiayaan Bagi Hasil (X_4) 78
4.1.3 Hasil Pengujian Asumsi Klasik 81
4.1.3.1 Uji Normalitas 81
4.1.3.2 Uji Multikolinearitas 82
4.1.3.3 Uji Heterokedastisitas 83
4.1.3.4 Uji Autokorelasi 84
4.1.4 Analisis Regresi Data Panel 84
4.1.4.1 Hasil Estimasi Model Regresi Data Panel 85
4.1.4.2 Hasil Model Pemilihan Regresi Data Panel 88

4.1.4.3 Interpretasi Model 90
4.1.4.4 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)..... 96
4.1.4.5 Hasil Uji *Goodness of Fit* 97
4.1.4.6 Hasil Pengujian Hipotesis 98
4.1.4.6.1 Hasil Uji T (Uji Parsial) 98
4.2 Pembahasan 101
4.2.1 Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Bermasalah.. 101
4.2.2 Pengaruh Likuiditas terhadap Pembiayaan Bermasalah 103
4.2.3 Pengaruh Profitabilitas terhadap Pembiayaan Bermasalah..... 104
4.2.4 Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Pembiayaan Bermasalah 107
BAB V KESIMPULAN.....110
5.1 Kesimpulan.....110
5.2 Saran 111
DAFTAR PUSTAKA.....113
LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penyediaan Modal Minimum Sesuai Profil Risiko 15
Tabel 3. 1 Operasionalisasi Variabel 41
Tabel 3. 2 Daftar Populasi Penelitian 43
Tabel 4. 1 Gambaran Umum Bank Umum Syariah 61
Tabel 4. 2 Hasil Perhitungan Pembiayaan Bermasalah (NPF) 65
Tabel 4. 3 Statistik Deskriptif Pembiayaan Bermasalah 66
Tabel 4. 4 Hasil Perhitungan Kecukupan Modal (CAR) 68
Tabel 4. 5 Statistik Deskriptif Kecukupan Modal (Capital Adequacy Ratio) 69
Tabel 4. 6 Hasil Perhitungan Likuiditas (FDR) 72
Tabel 4. 7 Statistik Deskriptif Likuiditas (Financing to Deposit Ratio) 73
Tabel 4. 8 Hasil Perhitungan Profitabilitas (ROA) 75
Tabel 4. 9 Statistik Deskriptif Profitabilitas (Return On Assets) 76
Tabel 4. 10 Hasil Perhitungan Pembiayaan Bagi Hasil (PSR) 78
Tabel 4. 11 Statistik Deskriptif Pembiayaan Bagi Hasil 80
Tabel 4. 12 Hasil Uji Multikolinearitas 83
Tabel 4. 13 Hasil Uji Heteroskedastisitas 84
Tabel 4. 14 Hasil Uji Autokorelasi 84
Tabel 4. 15 Hasil Estimasi Common Effect 85
Tabel 4. 16 Hasil Estimasi Fixed Effect 86
Tabel 4. 17 Hasil Random Effect 87
Tabel 4. 18 Uji Chow 89
Tabel 4. 19 Uji Hausman 90
Tabel 4. 20 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2) 96
Tabel 4. 21 Hasil Uji Goodness of Fit 97
Tabel 4. 22 Hasil Uji T 98

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas..... 82
Gambar 4. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hasil Uji T Variabel Kecukupan Modal 99
Gambar 4. 3 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hasil Uji T Variabel Likuiditas 99
Gambar 4. 4 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hasil Uji T Variabel Profitabilitas 100
Gambar 4. 5 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hasil Uji T Variabel Pembiayaan Bagi Hasil..... 101

DAFTAR BAGAN

Bagan 2. 1 Paradigma Penelitian 39

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1. 1 Perkembangan NPF/NPL pada BUS dan BUK tahun 2021-2024 3
Grafik 1. 2 Perkembangan NPF pada BUS dan UUS tahun 2021-2024 3
Grafik 3. 1 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Positif 60
Grafik 3. 2 Daerah Penerimaan dan Penolakan Hipotesis Negatif 60
Grafik 4. 1 Perkembangan Pembiayaan Bermasalah Pada BUS 2021-2024 65
Grafik 4. 2 Perkembangan Kecukupan Modal Pada BUS Tahun 2021-2024 69
Grafik 4. 3 Perkembangan Likuiditas Pada BUS Tahun 2021-2024 72
Grafik 4. 4 Perkembangan Profitabilitas Pada BUS Tahun 2021-2024 76
Grafik 4. 5 Perkembangan Pembiayaan Bagi Hasil Pada BUS 2021-2024 79

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	:	Surat Pengantar Bimbingan Skripsi
		Surat Pengantar Permohonan Izin Mengadakan Penelitian
		Surat Permohonan Izin Penelitian
		Berita Acara Bimbingan Skripsi
Lampiran II	:	Penelitian Terdahulu
Lampiran III	:	Tabulasi Data Perhitungan Tiap Variabel
Lampiran IV	:	Annual Report
Lampiran V	:	Tabel Nilai (taraf signifikasi 0.05)
		Hasil Output Perhitungan Data Eviews 13
Lampiran VI	:	Daftar Riwayat Hidup