PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020)

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Mendapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh
Ali Muhammad
NPM : 1651020060
Program Studi : Perbankan Syariah

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADIN INTAN LAMPUNG
1442 H / 2021M

PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING

(Studi pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020)

Skripsi

Diajukan Untuk Melengkapi Tugas-Tugas dan Memenuhi Syarat-Syarat Guna Menadapatkan Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh

Ali Muhammad

NPM : 1651020060

Program Studi : Perbankan Syariah

Pembimbing I : Dr. Nasruddin, M.Ag.

Pembimbing II : Diah Mukminatul Hasyimi, S.E.I., M.E.Sy

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
RADEN INTAN LAMPUNG
1442 H/ 2021 M

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh masalah tingkat pembiayaan bagi hasil yang berkaitan erat dengan Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah. Semakin banyak Dana Pihak Ketiga maka bagi hasil semakin banyak, hal ini menunjukkan keuntungan yang semakin bertambah. Tetapi jika pembiayaan bermasalah semakin bertambah maka tingkat bagi hasil akan menurun dan tentunya keuntungan semakin menurun.Terdapat banyak faktor yang dapat mempengaruhi naik turun nya profitabilitas seperti DPK,NPF,dan Pembiayaan Bagi Hasil.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana pengaruh DPK terhadap Profitabilitas pada PT. Bank Syariah Mandiri? (2) Bagaimana Pengaruh NPF terhadap profitabilitas? (3) Bagaimana Pengaruh DPK terhadap PBH? (4) Bagaimana Pengaruh NPF terhadap PBH? (5) Bagaimana Pengaruh PBH terhadap Profitabilits (ROA)?. Dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh dari DPK dan NPF terhadap ROA, pengaruh DPK dan NPF terhadap PBH, serta pengaruh PBH terhadap ROA.

Penelitian ini menggunakan pendeketan kuantitatif, dengan 31 data dari laporan triwulan Bank Syariah Mandiri tahun 2013-2020. Data diperoleh dari website resmi bank Syariah Mandiri periode yang telah ditentukan. Penelitian ini menggunakan metode analisa statistik deskriptif, uji asumsi klasik, uji hipotesis, dan analyze path.

Hasil penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga berpengaruh positif terhadap ROA dengan nila t hitung 2,974 dan nila signifikasi 0,006, NPF berpengerahuh negatif terhadap ROA hal ini di tunjukkan dengan nilai signifikasi 0,001 dan t hitung 5,042, untuk Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Bagi Hasil berpengaruh positif dengan nilai t thitung 4,938 dan nilai signifikasi 0,000, dan NPF berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Pembiayaan bagi hasil hal ini terlihat dari nilai t hitung 1,534 dan nilai signifikasi 0,230, serta Pembiayaan bagi hasil berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA terlihat dari nilai t hitung 3,037 dan nilai signifikasi 0,005

Kata Kunci : *Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Return On Asset, Pembiayaan Bagi Hasil.*

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Ali Muhammad
NIM	: 1651020060
Jurusan/Prodi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Studi Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020**" adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan di sebut dalam footnote atau daftar pustaka, Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Bandar Lampung, 11 Febuari 2021

Penulis,

Ali Muhammad

NPM.1651020060

Judul Skripsi :**Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020**

Nama : **Ali Muhammad**

NPM : **1651020060**

Jurusan : **Perbankan Syariah**

Fakultas : **Ekonomi dan Bisnis Islam**

MENYETUJUI

Untuk dimunaqosyahkan dan dipertahankan dalam Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung

Pembimbing I,

Dr. Nasruddin, M.Ag
NIP.195809241990031003

Pembimbing II

Diah Mukmilatul Hasyimi, S.E.I., M.E.Sy

Ketua Jurusan

Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy
NIP.198208082011012O

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN INTAN LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Alamat : Jl. Letkol. H. Endro Suratmin, Sukarame, Bandar Lampung(0721) 703260

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **"PENGARUH DANA PIHAK KETIGA DAN PEMBIAYAAN BERMASALAH TERHADAP PROFITABILITAS DENGAN PEMBIAYAAN BAGI HASIL SEBAGAI VARIABEL INTERVENING (Studi Pada Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020)"**, disusun oleh : **ALI MUHAMMAD,** NPM : **1651020060,** Jurusan : **Perbankan Syariah,** Telah di Ujikan dalam sidang Munaqosyah di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung pada Hari/Tanggal : Jum'at, 29 Januari 2021.

TIM PENGUJI

Ketua : **Dr. Hj. Heni Noviarti, S.E., M.Si.** (.....)

Sekretaris : **Muhammad Iqbal Fasa, M.E.I.** (.....)

Penguji I : **Dr. Evi Ekawati, S.E., M.Si.** (.....)

Penguji II : **Dr. H. Nasruddin, M.Ag.** (.....)

Mengetahui,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.Si.
NIP.198008012003121001

MOTTO

يَـٰبَنِىٓ إِسْرَٰٓءِيلَ ٱذْكُرُوا۟ نِعْمَتِىَ ٱلَّتِىٓ أَنْعَمْتُ عَلَيْكُمْ وَأَوْفُوا۟ بِعَهْدِىٓ

أُوفِ بِعَهْدِكُمْ وَإِيَّـٰىَ فَٱرْهَبُونِ ﴿٤٠﴾

Artinya : "Hai Bani Israil, ingatlah akan nikmat-Ku yang telah aku anugerahkan kepadamu, dan penuhilah janjimu kepada-Ku, niscaya aku penuhi janji-Ku kepadamu; dan hanya kepada-Ku-Lah kamu harus takut (tunduk)"

(Surah Al-Baqarah Ayat:40)

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah Puji Syukur atas kehadirat Allah SWT karena rahmat dan kemudahan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, Skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Kedua orangtuaku Bapak Akhmad Sayuti dan Ibu Herawati, yang kusayangi, kuhormati dan kubanggakan. Tiada henti memberikan dukungan cinta kasih sayangnya dengan sepenuh hati merawat, membesarkan. Berkat pengorbanan dan jerih payah dan motivasi nya sampai terselesaikanya skripsi ini. Semoga selalu dalam lindungan Allah SWT dan keberkahan dalam setiap langkahnya.
2. Kakak ku tersayang Rahmat Saleh dan Suetrisno beserta kakak iparku Septa Novalia dan Diyan Nosy Antika, yang selalu menjadi motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Serta adik tercinta Teguh Wira Hadi Kusama .
3. Segenap keluarga Besar Datuk Wan Hasan dan Jedat Abdul Karim yang selalu mendukung lancarnya skripsi ini.
4. Kepada teman-teman Perbankan Syariah A angkatan 2016 terkusus sahabatku Abdurrohim Alfahri, Fiar Aprilia, Anggy Ramandanty , Andi Maulana, Taufik Ramadhan, Zaki, Riski, Rido, Aprizal, dan teman bermainku Angga Nugraha Prastio, Agung Firly, dan Handika Al Falaq, yang selalu memberikan semangat dan membantu proses skripsi ini.
5. Teruntuk sahabat kecil seperjuangan Tio, Ivan, Anji, Satria, Iwan, Rama, Wahyu, dan Redi,yang tiada henti memberikan motivasi dan selalu mendukung penulisan skripsi ini.
6. Almamater tercinta Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung tempat saya menimba ilmu.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama Ali Muhammad, dilahirkan di Kotabumi pada tanggal 05 November 1998, anak ketiga dari pasangan Ayah Akhmad Sayuti, dan Ibu Herawati. Pendidikan dimulai dari SDN 2 Kotabumi dan selesai pada tahun 2010, SMPN 3 Kotabumi selesai tahun 2013, SMAN 3 Kotabumi selesai tahun 2016 dan mengikuti pendidikan tingkat perguruan tinggi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung dimulai pada semester 1 Tahun Akademik 2016/2017. Selama menjadi mahasiswa, aktif diberbagai kegiatan intra maupun ekstra Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.

Bandar Lampung, 11 Febuari 2021

Yang Membuat,

Ali Muhammad
NPM. 1651020060

KATA PENGHANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT atas segala kemudahan, pertolongan, kasih sayang, serta anugerah yang tak terhingga kepada Penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini, serta shalawat dan salam kepada Nabi besar Muhammad SAW, yang telah memberikan contoh akhlakul kharimah bagi seluruh muslim di seluruh penjuru dunia.

Terwujudnya skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi dalam Program Perbankan Syariah S1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung, dengan judul : **"Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Studi pada Pt. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020"**

Penulisan ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik petunjuk dan masukan secara langsung maupun tidak langsung, terutama di lingkungan Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung. Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kekurangan, mengingat keterbatasan penulis dalam hal pengetahuan, kemampuan, pengalaman dan juga waktu. Namun inilah terbaik yang dapat penulis lakukan dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan bagi penyempurnaan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam proses penulisan skripsi ini. Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Dr. Ruslan Abdul Ghofur, M.S.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung beserta Wakil Dekan I,II, dan III.
2. Dr. Erike Anggraeni, M.E.Sy., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung.
3. Bapak Dr.Nasruddin, M.Ag dan Diah Mukminatul Hasyimi, S.E.I., M.E.Sy selaku pembimbing yang telah dengan sabar dan

penuh perhatian meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, arahan, nasehat dan bantuannya dengan sangat baik kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

4. Bapak dan Ibu Dosen pengajar serta Staf Karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Raden Intan Lampung yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan selama menempuh pendidikan di UIN Raden Intan Lampung.
5. Semua pihak yang terlibat dan tidak dapat disebutkan satu per satu, penulis mengucapkan terima kasih atas doa dan dukungannya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga Allah SWT melimpahkan rahmat dan karunia-Nya serta membalas kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini. Hanya ucapan terimakasih dan doa yang dapat penulis berikan. Kritik dan saran selalu terbuka untuk menjadi kesempurnaan di masa yang akan datang. Sedikit harapan semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfat bagi kepentingan pendidikan. *Aamiin*.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bandar Lampung, 11 Febuari 2021
Penulis

Ali Muhammad
NPM. 1651020060

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL ii
ABSTRAK iii
HALAMAN PERNYATAAN..... iv
HALAMAN PERSETUJUAN v
PENGESAHAN vi
MOTTO..... vii
PERSEMBAHAN viii
RIWAYAT HIDUP ix
KATA PENGHANTAR..... x
DAFTAR ISI xii
DAFTAR TABEL xiv
DAFTAR GAMBAR..... xv

BAB I PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul..... 1
B. Alasan Memilih Judul..... 2
C. Latar Belakang Masalah 3
D. Batasan Masalah..... 8
E. Rumusan Masalah..... 8
F. Tujuan Masalah..... 9
G. Manfaat Penelitian..... 9

BAB II LANDASAN TEORI

A. Grand Teori..... 11
   1. Pengertian Teori Stewardship 11
B. Pembiayaan Bagi Hasil 12
   1. Pengertian Pembiayaan Bagi Hasil 12
   2. Bentuk Pembiayaan Bagi Hasil..... 12
   3. Karakteristik Pembiayaan Bagi Hasil 15
C. Profitabilitas..... 16
   1. Pengertian Profitabilitas..... 16
   2. Bentuk Profitabilitas..... 17
   3. Manfaat Profitabilitas..... 18

D. Dana Pihak Ketiga 18
1. Pengertian Dana Pihak Ketiga 18
2. Tujuan Dana Pihak Ketiga 20
3. Hubungan DPK dengan Bagi Hasil..... 21
E. Pembiayaan Bermasalah 21
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah 21
2. Faktor-faktor Pembiayaan Bermasalah 22
3. Hubungan Pembiayaan Bermasalah dengan Bagi Hasil..... 23
F. Tinjauan Pustaka 24
G. Kerangka Berpikir 29
H. Hubungan Variabel dan Hipotesis..... 30

BAB III METODE PENELITIAN
A. Jenis Penelitian..... 35
B. Sumber Data..... 35
C. Populasi dan Sampel Penelitian 35
D. Metode Pengumpulan Data 36
E. Definisi Operasioanal Variabel 36
F. Teknik Analisis Data..... 39

BAB IV PEMBAHASAN
A. Deskripsi Objek Penelitian..... 43
B. Analisis Data 43
1. Analisis Deskriptif 43
2. Uji Asumsi Klasik..... 47
3. Uji Hipotesis 52
4. Analisis Jalur..... 57
C. Pembahasan Hasil Penelitian 61

BAB V PENUTUP
A. Kesimpulan 65
B. Saran..... 66

Daftar Pustaka

Lampiran

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan ROA dan NPF 5

Tabel 4.2 Deskripsi Variabel DPK 44

Tabel 4.3 Deskripsi Variabel NPF..... 45

Tabel 4.4 Deskripsi Variabel PBH 45

Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas Data Kolmorgorov-Smirnov 46

Tabel 4.6 Keputusan Uji Normalitas Data 48

Tabel 4.7 Hasil Uji Multikolinieritas Substrukstur 1 48

Tabel 4.8 Hasil Uji Multikolinieritas Substrukstur 2 49

Tabel 4.9 Hasil Pengujian Autokorelasi 50

Tabel 4.10 Uji thitung Substruktur 1 50

Tabel 4.11 Uji thitung Substruktur 2 53

Tabel 4. 12 Uji F thitung Substruktur 1 56

Tabel 4. 13 Uji F thitung Substruktur 2 57

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Karangka Berpikir 29

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 51

Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas..... 52

Gambar 4.3 Hubungan berdasarkan Analizy Path..... 58

Gambar 4.4 Hubungan Struktur Variabel X1 59

Gambar 4.5 Hubungan Struktur Variabel X2..... 60

BAB I
PENDAHULUAN

A. Penegasan Judul

Judul merupakan gambaran utama permasalahan pada suatu penelitian karya ilmiah. Untuk memahami judul skripsi diperlukan adanya penegasan judul. Dengan adanya penegasan judul ini diharapkan dapat mengetahui spesifikasi dan makna dari judul skripsi ini serta untuk menghindari kekeliriun bagi pembaca.

Judul skripsi ini adalah "**Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Studi pada Pt. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020".** Penjelasan mengenai judul ini adalah sebagai berikut:

1. Pengaruh menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia edisi kedua adalah daya yang ada atau timbul dari sesuatu (orang atau benda) yang ikut membentuk watak kepercayaan dan perbuatan seseorang.[1] Sedangkan menurut Wiranto Surakhmad adalah kekuatan yang muncul dari suatu benda atau orang dan juga gejala dalam yang dapat memberikan perubahan terhadap apa-apa yang ada di sekelilingnya.
2. Dana Pihak Ketiga adalah dana simpanan/investasi tidak terikat yang dipercayakan oleh nasabah kepada bank syariah dan/atau unit usaha sya'riah berdasarkan akad *wadiah/mudharabah* yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dalam bentuk giro, deposito, sartifikat deposito, tabungan, dan/atau bentuk lainya yang dipersamakan dengan itu.[2]
3. Pembiayaan Bermasalah adalah suatu gambaran situasi, dimana persetujuan pengembalian pinjaman mengalami risiko kegagalan, bahkan cenderung menuju rugi yang potensial.[3]

---

[1]Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Nasioanal, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta : Balai Pustaka, 1997), 747.

[2]Departemen Perbankan Syariah, *Dana Pihak Ketiga*, (online) tersedia di http://www.bi.go.id/id/statistik/mendata/sp-syariah/Documenst/13DanaPihakKetiga .pdf. (26 Oktober 2020)

[3]Made Sudana, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, (Jakarta: Erlangga, 2015), 23.

4. Profitabilitas adalah kemampuan suatu perusahaan dalam menghasilkan laba selama periode tertentu pada tingkat penjualan, asset dan modal saham tertentu. Profitabilitas suatu perusahaan dapat dinilai melalui berbagai cara tergantung pada laba dan aktiva atau modal yang akan diperbandingkan satu dengan lainya.[4]
5. Pembiayaan Bagi Hasil adalah akad kerjasama antara bank sebagai pemilik modal dengan nasabah sebagai pengelola modal untuk memperoleh keuntungan dan membagi keuntungan yang diperoleh berdasarkan kesepakatan atau nisbah yang disepakati.[5]
6. Bank Syariah Mandiri adalah lembaga perbankan di Indonesia yang berdiri pada tahun 1955 dengan nama Bank Industri Nasional. Bank ini merupakan bank yang sistem pelakasanaanya berdasarkan hukum Islam dan menerapkan prinsip bagi hasil.[6]

B. Alasan Memilih Judul

Adapun alasan dipilihnya judul penelitian ini berdasarkan secara objektif dan subjektif yaitu sebagai berikut:

1. Alasan Objektif

   Berdasarkan artikel yang diperoleh melalui salah satu situs web menjelaskan bahwa bank syariah mandiri merupakan salah satu bank syariah yang terbaik dalam pertumbuhan dan perkembangan tercatat setiap tahun nya bank syariah selalu menunjukkan laba yang meningkat dan NPF yang menurun dari 1,21% menjadi 0,88% dan mengantongi laba bersih sebesar Rp 872,25 miliar. Pembiayaan yang dikeluarkan merupakan pembiayaan produktif yang akan berpengaruh pada pendapatan peningkatan laba dari bagi hasil yang diberikan. Penghimpunan dana yang dilakukan semakin besar-besaran. Namun pada hal ini, Bank Syariah Mandiri masih tergolong rendah dalam hal perkembangan laba.

---

[4]Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, (Jogyakarta: UPP STIMYKPN 2016), 80.

[5]Nurhayati, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, (Jakarta : Salemba Empat,) 2011, 127.

[6] www.syariahmandiri.co.id

Semakin tinggi ROA dalam suatu bank, maka semakin besar tingkat keuntungan yang dapat dicapai bank tersebut. Hal ini dapat dilihat dari tingkat pembiayaan bagi hasil dalam suatu bank. Namun tingkat pembiayaan bagi hasil berkaitan erat dengan Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah. Semakin banyak Dana Pihak Ketiga maka bagi hasil semakin banyak, hal ini menunjukkan keuntungan yang semakin bertambah.Tetapi jika pembiayaan bermasalah semakin bertambah makan tingkat bagi hasil akan menurun dan tentunya keuntungan semakin menurun.

Oleh karena itu, perlu dilakukan penelitian lanjutan mengenai pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas dengan Pembiayan Bagi Hasil sebagai Variabel Intervening pada PT. Bank Syariah Mandiri tahun 2013-2020.

2. Alasan Subjektif
   a. Pokok permasalahan pada skipsi ini telah sesuai dengan ilmu pengetahuan yang dipelajari penulis selama diperkuliahan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, jurusan Perbankan Syariah.
   b. Penulis meyakini dapat menyelesaikan skripsi ini dengan alasan literature dan sumber-sumber yang dibutuhkan tersedia di perpustakaan, jurnal, artikel, dan website.

C. Latar Belakang

Dunia perbankan berperan sebagai salah satu lembaga keuangan yang mempunyai peran penting dalam kehidupan suatu negara, khususnya pada sektor ekonomi dan keuangan. Bank sebagai lembaga keuangan yang tugasnya yaitu menjadi lembaga perantara diantara masyarakat yang kelebihan dana maupun masyarakat yang kekurangan dana. Bagi masyarakat yang kelebihan dana, mereka akan berbondong-bondong menghimpun dananya tersebut ke bank. Diharapkan dengan dana yang dihimpun tersebut dapat memenuhi kubutuhan pembiayaan kepada masyarakat yang kekurangan dana.

Perbankan syariah pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi Islam, terutama dalam bidang keuangan yang dikembangkan sebagai suatu respon dari kelompok ekonom dan

praktisi perbankan muslim yang menginginkan adanya jasa transaksi keuangan yang dilaksanakan sejalan dengan nilai moral dan prinsip-prinsip Islam. Oleh karena itu bank syariah didirikan dengan tujuan untuk mempromosikan dan mengembangkan penerapan prinsip-prinsip Islam.[7] Karna dalam etika Islam *hallalanthayyiban* memengaruhi jasmani dan rohani seseorang. Sebagaimana yang terdapat dalam Q.S Al-Baqarah 168:

يَـٰٓأَيُّهَا ٱلنَّاسُ كُلُوا۟ مِمَّا فِى ٱلْأَرْضِ حَلَـٰلًا طَيِّبًا وَلَا تَتَّبِعُوا۟ خُطُوَٰتِ ٱلشَّيْطَـٰنِ ۚ إِنَّهُۥ لَكُمْ عَدُوٌّ مُّبِينٌ ﴿١٦٨﴾

Artinya : *"Hai sekalian manusia, makanlah yang halal lagi baik dari apa yang terdapat di bumi, dan janganlah kamu mengikuti langkah-langkah syaitan; karena Sesungguhnya syaitan itu adalah musuh yang nyata bagimu."*

Ayat di atas menjelaskan bahwa segala sesuatu kegiatan kita harus beradarkan prinsip halal, kita tidak diperbolehkan melakukan kegiatan yang dilarang Allah. Begitupun kegiatan nya dalam transaksi. Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya bank syariah juga berharap adanya hasil yang maksimal bagi kinerja keuangan bank itu sendiri. Kinerja sebuah perusahaan lebih banyak di ukur berdasarkan rasio-rasio keuangan selama satu periode tertentu. Rasio merupakan alat yang dinyatakan sebagai penjelas hubungan tertentu antara faktor satu dengan lainnya dari suatu laporan finansial. Rasio-rasio finansial umumnya diklasifikasikan menjadi 4 macam yaitu rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio aktiva, dan rasio profitabilitas. Rasio profitabilitas digunakan untuk mengukur sampai seberapa besar efektivitas bank dalam mendapatkan keuntungan.[8] Selama satu periode akuntansi dan mengukur tingkat efisiensi operasional dalam menggunakan aktiva yang dimilikinya. Semakin tinggi profitabilitas suatu bank, maka semakin optimal pula kegiatan-kegiatan yang dilakukan oleh bank tersebut. Indikator yang bisa

---

[7]Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, (Jakarta : AlvaBet, 2002), 3.

[8]Asnaini, Evan Stiawan dan Windi Asriani, *Manajemen Keuangan*, (Yogyakarta:Teras, 2012), 45.

digunakan untuk mengukur kinerja. profitabilitas bank salah satunya adalah *Return On Assets* (ROA). Rasio tersebut merupakan rasio yang menggambaran kemampuan bank dalam mengelola dana yang diinvestasikan dalam keseluruhan aset yang menghasilkan keuntungan.[9] Semakin tinggi ROA dalam suatu bank, maka semakin besar pula tingkat keuntungan yang dapat dicapai bank tersebut.

Tabel 1.1
Perkembangan ROA dan NPF Bank Syariah Mandiri 2017-2019
(dalam persenan)

	2019	**2018**	**2017**
ROA	1,69	0,88	0,59
NPF	1,00	1,56	2,71

Sumber : Laporan Keuangan BSM 2019

Tabel di atas menjelaskan perkembangan ROA dan NPF pada Bank Syariah Mandiri tahun terbaru. ROA mengalami kenaikan pada setiap tahunya dari 0,59 % menjadi 0,88% pada tahun 2018, dan naik kembali menjadi 1,69% pada tahun 2019. Hal ini menunjukkan tingkat profitabilitas yang baik. Karena kenaikan ROA akan menunjukkan bagaimana perusahaan mampu menghasilkan keuntungan. Berbeda dengan NPF semakin rendah nilai nya maka semakin bagus untuk bank dan semakin tinggi nilainya maka akan semakin buruk bagi lembaga bank. Dapat terlihat bahwa perkembangan NPF dari tahun 2017 sebesar 2,71% turun menjadi 1,56 dan kembali turun pada tahun 2019 menjadi 1,00%. Artinya bank cukup baik dalam menangani pembiayaan bermasalah.

Berdasarkan artikel yang diperoleh melalui salah satu situs web menjelaskan bahwa bank syariah mandiri merupakan salah satu bank syariah yang terbaik dalam pertumbuhan dan perkembangan tercatat setiap tahun nya bank syariah selalu menunjukkan laba yang meningkat dan NPF yang menurun dari 1,21% menjadi 0,88%

[9]Dwi Suwiknyo, *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah* . (Yogyakarta : Pustaka Pelajar), 149.

dan mengantongi laba bersih sebesar Rp 872,25 miliar. Pembiayaan yang dikeluarkan merupakan pembiayaan produktif yang akan berpengaruh pada pedapatan peningkatan laba dari bagi hasil yang diberikan. Penghimpunan dana yang dilakukan semakin besar-besaran. Namun pada hal ini, Bank Syariah Mandiri masih tergolong rendah dalam hal perkembangan laba.[10]

ROA dalam suatu bank salah satunya dipengaruhi oleh faktor penghimpunan dana. Penghimpunan dana dari masyarakat dilakukan dalam bentuk giro, tabungan dan deposito atau yang biasa disebut Dana Pihak Ketiga (DPK). Dalam suatu bank DPK menjadi sumber dana terbesar dan paling diandalkan.[11] *Third Party Funds* berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Menurut teori yang diungkapkan Sinungan semakin meningkat pangsa pasar *Third Party Funds*, semakin meningkat kredit yang diberikan. Meningkatnya kapasitas kredit menyebabkan perolehan pendapatan bunga meningkat sehingga laba yang diperoleh bank juga meningkat[12]

Kepercayaan masyarakat untuk menyimpan dananya di bank syariah juga terlihat dari jumlah dana pihak ketiga yang masuk dalam bank syariah semakin lama semakin meningkat. Hal tersebutlah yang akan mempengaruhi tingkat pembiayaan bagi hasil yang disalurkan. Pembiayaan bagi hasil merupakan salah satu komponen penyusunan asset. pada perbankan syariah. Pendapatan yang diperoleh akan mempengaruhi besarnya laba yang diperoleh bank dan mampu mempengaruhi profitabilitas yang dicapai. Semakin tinggi Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah maka semakin tinggi profitabilitas perbankan syariah yang diproksikan dengan *Return On Asset*. Sedangkan semakin tinggi pembiayaan mudharabah dan musyarakah maka semakin rendah profitabilitas bank umum yang diproksikan dengan *net profit margin* dan *gross profit margin*.[13]

---

[10]Bisnis.com di akses pada tanggal 1 Febuari 2021, pukul 6.30 WIB

[11]Darmawi, *Manajemen Perbankan*, (Jakarta : Bumi Aksara, 2012), 45.

[12]Dila Angraini, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non PerformingFinancing, Tingkat Bagi Hasil Dan Modal Sendiri Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Syariah ", *Junal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia*, Vol. 11 No.1, (2018) ,128.

[13]*Ibid* h. 131.

Menurut Ali apabila porsi pembiayaan bermasalah membesar maka dapat berpengaruh pada kemungkinan terjadinya penurunan pendapatan yang diperoleh bank, maka hal ini akan mampu mempengaruhi besarnya perolehan laba bank syariah. Dan pada akhirnya, akan mempengaruhi besarnya profitabilitas yang tercermin dengan *Return On Asset* (ROA) yang diperoleh bank syariah. Semakin tinggi rasio NPF maka akan semakin rendah profitabilitas bank umum syariah yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA).[14] Dilihat dari penjelasan diatas Dana Pihak Ketiga, Pembiayaan Bermasalah atau NPF memiliki kaitan yang erat dengan Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil maka penulis mencoba menganalisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga Dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening. Sehingga judul yang akan diambil oleh penulis pada proposal ini adalah "**Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Pada Pt. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020"**

D. Batasan Masalah

Agar penelitian ini menjadi lebih terarah dan dapat dipahami dengan jelas, maka peneliti bermaksud memfokuskan penelitian masalah pada:

1. Peneliti bermaksud memfokuskan penelitian pada seberapa besar pengaruh dari Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil sebagai Variabel Intervening pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.
2. Rasio Profitabilitas memiliki berbagai jenis rasio contohnya *Gross Profit Margin, Return on Equity Ratio,* dan *Return on Asset.* Pada penelitian ini rasio profitabilitas yang digunakan adalah rasio *Return on Asset* dimana berlaku sebagai variabel dependen (Y) pada penelitian ini.

[14]*Ibid* h. 128.

E. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Bagaimana Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Syariah M n andiri Tahun 2013-2020?
2. Bagaimana Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020?
3. Bagaimana Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Bagi Hasil pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020?
4. Bagaimana Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Bagi Hasil pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020?
5. Bagaimana Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas (ROA) PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.

F. Tujuan Masalah

1. Untuk Mengetahui Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.
2. Untuk Menganalisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.
3. Untuk Menganalisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Pembiayaan Bagi Hasil pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.
4. Untuk Menganalisis Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Bagi Hasil pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.
5. Untuk Mengetahui Pengaruh Pembiyaan Bagi Hasil terhadap Profitabilitas ROA pada PT. Bank Syariah Mandiri Tahun 2013-2020.

G. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

a. Penelitian ini diharapkan memberikan wawasan keilmuan khususnya tentang Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil sebagai Variabel Intervening di perbankan syariah.
b. Penelitian ini dapat digunakan sebagai dasar untuk mendapatkan wawasan pengetahuan, memberikan stimulus bagi para peneliti pemula untuk mengkaji lebih dalam tentang masalah yang sama atau yang serupa serta menambah wawasan kepustakaan bagi pihak-pihak yang berkepentingan.

2. Manfaat Praktisi
   a. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan dalam pembuatan keputusan dalam bidang keuangan terutama dalam rangka memaksimumkan kinerja perusahaan.
   b. Penelitian ini diharapkan memberikan kontribusi yang positif dalam mensosialisasikan kemasyarakatan tentang kegiatan perbankan dalam bentuk simpanan dan pembiayaan.

BAB V
PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan melalui tahap pengumpulan, pengelolaan dan analisis data mengenai Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* terhdap Profitabilitas (ROA) dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai variabel interverning. Maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian ini adalah:

1. Terdapat pengaruh positif dan signifikan DPK terhadap profitabilitas dan Pembiayaan Bagi Hasil pada bank syariah mandiri . Hal ini menunjukkan semakin tinggi DPK maka akan menaikkan profitabilitas (ROA) dan juga meningkatkan Pembiayaan Bagi Hasil. Namun, terdapat pengaruh negatif dan signifikan NPF terhadap Profitabilitas bank syariah mandiri. Hal ini menunjukkan semakin tinggi NPF maka akan menurunkan profitabilitas. Artinya pembiayaan bermasalah pada suatu bank akan menurunkan keuntungan bank karena tidak ada bagi hasil yang diberikan, sehingga akan berpengaruh pada profitabilitas bank.
2. Terdapat pengaruh negatif dan tidak signifikan NPF terhadap Pembiayaan Bagi Hasil. Hal ini menunjukkan semakin tinggi NPF pada bank Syariah Mandiri tidak akan menurunkan Pembiayaan Bagi Hasil, karena pembiayaan yang dilakukan pada bank syariah Mandiri lebih banyak pembiayaan konsumtif sehingga tidak mempengaruhi bagi hasil. Dan terdapat pengaruh positif pembiayaan bagi hasil terhadap profitabilitas bank syariah mandiri . Hal ini menunjukkan semakin tinggi tingkat pembiayan bagi hasil maka akan menaikan nilai profitabilitas (ROA).

B. Saran

1. Agar profitabilitas bank umum syariah tetap tinggi, maka perusahaan harus tetap memperhatikan kinerja keungan bank terutama pada laporan DPK, NPF, dan Pembiayaan bagi hasil. Karena faktor-faktor tersebut sangat berpengaruh pada profitabilitas.

2. Untuk penelitian selanjutnya terkait dengan profitabilitas dibank perlu melihat faktor-faktor lain atau mengembangkan labih banyak menggunakan variabel intervening, pada Bank Syariah Mandiri.
3. Untuk pihak akademisi dapat dijadikan sebagai acuan untuk penelitian selanjutnya dengan kajian yang lebih mendalam.

DAFTAR PUSTAKA

Antonio, *Muhammad Syafi'i. Bank Syariah*. Depok: Gema Insani, 2001.

Apriliana, Desy Dewi. "Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit, Bagi Hasil, Dana Pihak Ketiga (DPK) Dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas (ROA) dengan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening pada Bank Umum Syariah Tahun 2015-2018". *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Salatiga*, 2019.

Arifin, Zaenal. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta : Alfabet, 2020.

Aryani Desi,"Analisis Pengaruh Pengaruh CAR, FDR, BOPO, dan NPF terhadap Profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. *Jurnal Al-Iqtishad* Vol. II No 2.

Ascarya. *Akad & Produk Bank Syariah*. Jakarta :PT Raja Grafindo Persada, 2008.

Asnaini, Evan Stiawan. *Manajemen Keuangan*. Yogyakarta : Teras, 2012

Damawi, Herman. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Bumi Aksara, 2012

Departemen Pendidikan dan Kebudayaan Nasioanal. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, Jakarta : Balai Pustaka, 1997.

Dendawijaya Lukman, *Manajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Indonesia, 2005.

Dila Angraini, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non PerformingFinancing, Tingkat Bagi Hasil Dan Modal Sendiri Terhadap Profitabilitas Dengan Pembiayaan Bagi Hasil Sebagai Variabel Intervening Pada Perbankan Syariah", *Junal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia*, Vol. 11 No. 2. (2008).

Fauzan, " Pengaruh Tingkat Resiko Pembiayaan Musyarkah dan Pembiayaan Murabahah terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah", *Jurnal Akuntansi, Pascasarjana Universitas Syariah Kuala*, Vol 2, No. 1.

Fitiri Marisya "Analisis Pengaruh Struktur Modal (CAR) Dandana Pihak Ketiga (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Kredit Bermasalah (NPF) Varibel Intervening Pada Perbankan Umum Syariah Di Indonesia". *Jurnal Akuntansi Unihaz*, Politeknik Darusalam Palembang (2016).

Fitaria Aidal, " Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil sebagai Variabel Interverning pada Bank Syariah Mandiri Periode 2009-2016" (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Tulung Agung, 2017)

Ghozali, Imam. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Kasmir. *Analisis Laporan Keuangan* . Jakarta: Rajawali Pers, 2014.

Kasmir. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Perasada, 2012.

Muhammad, *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia, 2005.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Jogyakarta: UPP STIMYKPN 2016.

Permata,"Analisis Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap tingkat Profitabilitas" *Jurnal Administrasi Bisnis* Vol. 12 No. 1 Juli 2014.

Priyatno, Duwi. Cara Kilat Belajar Analisis Data dengan SPSS 20. Yogyakrta : ANDI, 2012.

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2015*. (Online) tersedia di: www.mandirisyariah.co.id

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2016*. (Online) tersedia di:www.mandirisyariah.co.id

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2017*. (Online) tersedia di: www.mandirisyariah.co.id

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2018*. (Online) tersedia di: www.mandirisyariah.co.id

PT. Bank Syariah Mandiri. *Laporan Keuangan Tahun 2019*. (Online) tersedia di: www.mandirisyariah.co.id

Rivai, Veithzal. *Islamic Financial Management*. Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2008.

Sudana, Made, *Manajemen Keuangan Perusahaan*, Jakarta: Erlangga, 2015.

Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatitf dan R&D*. Bandung :ALFABETA, 2011.

Sugiyono. *Metode Penelitian Manajemen. Bandung*: Alfabeta, 2016.

Sujarweni. *SPSS untuk Penelitian. Yogyakarta* : Pustaka Baru Press, 2015

Suliyanto. *Ekonometrika Terapan: Teori dan Aplikasi dengan SPSS*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar, 2010.

Suwiknyo, Dwi. *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2010.

Ulin Indriani, "Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Syariah dengan Pembiayaan sebagai Variabel Intervening". Diponogonoro *Journal Of Management*, Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro, (2016).

Usanti, Trisadari. *Transaksi Bank Syariah. Jakarta*: PT. Bumi Aksara, 2013.

Wangsawidjaja. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta : PT Gramedia Pustaka Utama, 2012.

Wibowo Anto, "Faktor-faktor Penentu Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia" *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol. 1 No. 2.

Yulianto Agung, “ Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil, Pembiayaan Jual Beli, FDR, dan NPF terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia” *Jurnal Accounting Analysis Journal* Vol. 3 No. 4 (2014).