



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PT BTPN
SYARIAH PADA TAHUN 2014-2022**

**DISUSUN OLEH:
AFIF PASYA FADHLILLAH
NIM. 1804411044**

**Program Studi Keuangan Dan Perbankan Syariah
Program Pendidikan Sarjana Terapan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Agustus 2022**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN
RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS PT BTPN
SYARIAH PADA TAHUN 2014-2022**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana
Terapan pada Program Studi Sarjana Terapan Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
DISUSUN OLEH:
AFIF PASYA FADHLILLAH
NIM. 1804411044

Program Studi Keuangan Dan Perbankan Syariah
Program Pendidikan Sarjana Terapan
Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Jakarta
Agustus 2022



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri, bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau keseluruhan. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Afif Pasya Fadhlillah

NIM : 1804411044

Tanda Tangan :



Tanggal : 10 Agustus 2022

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Afif Pasya Fadhlillah

NIM : 1804411044

Program Studi : D4 Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas,
Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas PT
BTPN Syariah Pada Tahun 2014-2022

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Darna, S.E., M.Si. ()

Anggota Penguji: Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok

Tanggal : 22 Agustus 2022

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M
NIP. 196404151990032002

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Afif Pasya Fadhlillah
Nomor Induk Mahasiswa : 1804411029
Jurusan/Program Studi : Akuntansi / Keuangan dan Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas,
Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas PT
BTPN Syariah Pada Tahun 2014-2022

Disetujui oleh
Pembimbing

Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.
NIP. 197009131999031002

Ketua Program Studi
Keuangan dan Perbankan Syariah

Ida Syafrida, S.E., M.Si.

NIP. 197602042005012001

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Kata Pengantar

Alhamdulillah *rabbi'l' alamin*, segala puji serta syukur ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufik, keberkahan, anugerah, dan karunia-Nya kepada kita sebagai hamba-Nya. *Sholawat* serta salam kita haturkan kepada junjungan besar Muhammad SAW sebagai suri tauladan bagi kehidupan umat manusia. Dengan izin Allah SWT dan diiringi dengan upaya, usaha, kerja keras, dan doa yang telah dilakukan pada akhirnya peneliti dapat menyelesaikan penulisan laporan skripsi dengan judul “Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas PT BTPN Syariah Pada Tahun 2014-2022”.

Tujuan skripsi ini ditujukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa terwujudnya skripsi ini atas bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu praktikan menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H., Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Ibu Dr., Sabar Warsini, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Ida Syafrida, S.E., M. Si. selaku Ketua Program Studi Keuangan dan Perbankan Terapan.
4. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E. Ak., M.Si Selaku Dosen Pembimbing Penulisan skripsi terapan.
5. Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat bagi peneliti selama kegiatan perkuliahan.
6. Kedua orang tua peneliti, Ayah Imam Santoso dan Ibu Mila Wulan Sari atas segala doa serta semua dukungan yang telah dan selalu diberikan kepada peneliti.
7. Seluruh saudara peneliti yang memberikan semangat serta dukungannya saat penyusunan laporan skripsi terapan.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Teman-teman Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Terapan angkatan 2018 kelas B selaku teman seperjuangan yang telah memberikan semangat dan dukungan dalam penyelesaian laporan skripsi terapan.
9. Serta teman-teman Bani Al Warbisyah yang senantiasa selalu memberikan hiburan dan canda tawa untuk peneliti dalam proses penyusunan laporan skripsi terapan.

Depok, 10 Agustus 2022

Peneliti

Afif Pasya Fadhlillah

NIM. 1804411044





PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Afif Pasya Fadhlillah
NIM : 1804411044
Program Studi : Keuangan dan Perbankan Syariah
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas PT BTPN Syariah Pada Tahun 2014-2022”

Dengan hak bebas royalty noneksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 30 Agustus 2022

Yang menyatakan

AFIF PASYA FADHLILLAH

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Afif Pasya Fadhlillah
Keuangan dan Perbankan Syariah Terapan

Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas BTPN Syariah Pada Tahun 2014-2022

ABSTRAK

Adanya inkonsistensi dengan peningkatan profitabilitas pada BTPN Syariah diikuti dengan adanya kenaikan nilai NPF, FDR dan BOPO begitupun sebaliknya. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas BTPN Syariah pada Periode 2014-2022. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Laporan Keuangan Triwulan BTPN Syariah periode 2014-2022. Jenis data yang digunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan melalui *website* resmi BTPN Syariah. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linear berganda dengan tingkat signifikansi 5%. Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa rasio NPF secara parsial berpengaruh negatif terhadap profitabilitas bank sedangkan rasio FDR dan rasio BOPO tidak berpengaruh secara signifikan terhadap profitabilitas. Secara simultan, Risiko Pembiayaan (NPF), Risiko Likuiditas (FDR) dan Risiko Operasional (BOPO) berpengaruh tidak signifikan terhadap Profitabilitas sebesar 24% dan sisanya 76% dipengaruhi oleh faktor lain selain variabel yang menjadi objek penelitian ini.

Kata Kunci: Profitabilitas, NPF, FDR, BOPO, BTPN Syariah.

POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Afif Pasya Fadhlillah
Applied Islamic Finance and Banking

Effect of Financing Risk, Liquidity Risk and Operational Risk on BTPN Syariah's Profitability in 2014-2022

ABSTRACT

There are inconsistencies with the increase in profitability at BTPN Syariah followed by an increase in the value of NPF, FDR and BOPO and vice versa.. This study aims to determine the effect of NPF, FDR, and BOPO on the Profitability of BTPN Syariah in the 2014-2022 period. The data used in this study is BTPN Syariah's Quarterly Financial Report for the 2014-2022 period. The type of data used is secondary data obtained from financial statements published through the official BTPN Syariah website. The analysis method used is multiple linear regression with a significance rate of 5%. The results of this study show that the NPF ratio partially negatively affects the profitability of banks while the FDR ratio and the BOPO ratio have no significant effect on profitability. Simultaneously, Financing Risk (NPF), Liquidity Risk (FDR) and Operational Risk (BOPO) had an insignificant effect on Profitability by 24% and the remaining 76% were influenced by other factors besides the variables that were the object of this study.

Keywords: Profitability, NPF, FDR, BOPO, BTPN Syariah.

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan satu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang menggunakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS	i
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI.....	iii
Kata Pengantar	iv
ABSTRAK	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Pertanyaan Penelitian	6
1.4. Tujuan Penelitian.....	6
1.5. Manfaat Penelitian.....	7
1.6. Sistematika Penulisan.....	8
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1. Landasan Teori	10
2.1.1. Pengertian Profitabilitas	10
2.1.2. Tujuan dan Manfaat Profitabilitas	11
2.1.3. Jenis Rasio Profitabilitas	12
2.1.4. Risiko Pembiayaan	15
2.1.5. Risiko Likuiditas	16
2.1.6. Risiko Operasional	16
2.2. Penelitian Terdahulu	17
2.3. Kerangka Penelitian	24
2.4. Hipotesis.....	24
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	27
3.1. Jenis Penelitian	27
3.2. Objek Penelitian	27



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3. Metode Pengambilan Sampel.....	27
3.4. Jenis dan Sumber Data Penelitian	28
3.4.1. Jenis Data Penelitian.....	28
3.4.2. Sumber Data	28
3.5. Metode Pengumpulan Data Penelitian	28
3.6. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	28
3.7. Metode Analisis Data	29
3.7.1. Uji Asumsi Klasik	29
3.7.2. Regresi Linear Berganda	30
3.7.3. Uji Hipotesis.....	31
BAB 4 HASIL DAN PEMBAHASAN	33
4.1. Gambaran Umum Perusahaan.....	33
4.1.1. Sejarah PT BTPN Syariah	33
4.1.2. Struktur Organisasi BTPN Syariah	33
4.2. Gambaran Umum Variabel Penelitian	35
4.2.1. Perkembangan Risiko Pembiayaan (NPF)	35
4.2.2. Perkembangan Risiko Likuiditas (FDR)	36
4.2.3. Perkembangan Risiko Operasional (BOPO)	38
4.2.4. Perkembangan Profitabilitas (ROA).....	39
4.3. Hasil Uji Statistik Data Penelitian.....	40
4.3.1. Hasil Uji Prasyarat (Asumsi Klasik)	41
4.3.2. Hasil Uji Regresi Linier Berganda	46
4.3.3. Hasil Uji Hipotesis	47
4.3.4. Uji Koefisien Korelasi (r).....	50
4.3.5. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	51
4.4. Analisis dan Pembahasan	52
4.5. Implementasi Hasil Penelitian.....	54
BAB 5 PENUTUP.....	56
5.1. Kesimpulan.....	56
5.2. Saran.....	56
DAFTAR PUSTAKA	58



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Tingkat NPF, FDR, dan BOPO BTPN Syariah serta ROA BTPN Syariah Periode 2014-2022 (Triwulan).....	4
Tabel 2. 1 Tingkat Kesehatan ROA	13
Tabel 2. 2 Tingkat Kesehatan ROE	13
Tabel 2. 3 Tingkat Kesehatan BOPO	14
Tabel 2. 4 Tingkat Kesehatan NPM.....	14
Tabel 2. 5 Kriteria Peringkat NPF	15
Tabel 2.6 Kriteria Penilaian Peringkat FDR	16
Tabel 2. 7 Penelitian Terdahulu yang Relevan	21
Tabel 4. 1 Perkembangan NPF BTPN Syariah 2014-2022.....	35
Tabel 4. 2 Perkembangan FDR BTPN Syariah 2014-2022	37
Tabel 4. 3 Perkembangan BOPO BTPN Syariah 2014-2022	38
Tabel 4. 4 Perkembangan Profitabilitas BTPN Syariah 2014-2015	39
Tabel 4. 5 Data Variabel Penelitian	40
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov.....	43
Tabel 4. 7 Hasil Uji Multikolinieritas	43
Tabel 4. 8 Hasil Uji Autokorelasi	44
Tabel 4. 9 Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	46
Tabel 4. 10 Tabel Hasil Uji T.....	47
Tabel 4. 11 Tabel Hasil Uji F.....	49
Tabel 4. 12 Tabel Hasil Uji Koefisien Korelasi.....	50
Tabel 4. 13 Tabel Koefisien Determinasi	52

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BTPN Syariah 34

Gambar 4. 2 Hasil Uji Normalitas P-P Plot of Regression Standardized Residual
..... 42





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 1 PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Penilaian tingkat kesehatan perbankan syariah dalam POJK nomor 8/POJK.03/2014 yaitu tingkat kesehatan bank adalah hasil penilaian kondisi bank yang dilakukan berdasarkan risiko termasuk risiko terkait penerapan prinsip syariah dan kinerja bank atau disebut dengan *Risk-based Bank Rating*. Dalam mekanisme penilaian tingkat kesehatan bank secara individual, Bank umum syariah wajib melakukan penilaian tingkat kesehatan bank sebagaimana dimaksud dalam Pasal 2 ayat (3), dengan cakupan 4 faktor yaitu profil risiko (*risk profile*), *Good Corporate Governance*, rentabilitas (*Earnings*), dan permodalan (*Capital*) atau biasa disebut RGEC.

Menurut Capriani & Dana (2016), Fathony, Setiawan, & Wulansari (2021), dan Anggraeni & Manda (2022) yang meneliti risiko pembiayaan berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah, sedangkan hasil penelitian Tehresia, Mesrawati, Dewi, et al. (2021) menunjukkan bahwa risiko pembiayaan tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah. Kemudian menurut Tehresia, Mesrawati, Dewi, et al. (2021), Capriani & Dana (2016), dan Anggraeni & Manda (2022) risiko likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sedangkan hasil penelitian Fathony, Setiawan, & Wulansari (2021) menunjukkan bahwa risiko likuiditas tidak berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah. Menurut Nanda, Hasan, & Aristyanto (2019) yang meneliti risiko operasional yang berpengaruh terhadap profitabilitas bank syariah, sedangkan Tehresia, Mesrawati, Dewi, et al. (2021) dan Anggraeni & Manda (2022) menunjukkan risiko operasional tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

Adanya pemeliharaan kesehatan pada bank sangat diperlukan oleh setiap bank untuk mengatasi risiko-risiko yang memungkinkan untuk muncul, dikhususkan risiko yang timbul ketika sedang ada perubahan kondisi ekonomi. Pada tahun 2014 – 2022 perbankan syariah menghadapi beberapa kemungkinan risiko, yaitu risiko pembiayaan macet (NPF), risiko likuiditas



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(FDR) dan risiko operasional (BOPO). Risiko tersebut pada akhirnya akan memiliki dampak terhadap kinerja dan profitabilitas perbankan syariah.

Menurut POJK Nomor 15 /POJK.03/2017 tentang penetapan status dan tindak lanjut pengawasan bank umum NPF adalah kredit atau pembiayaan yang memiliki kualitas kurang lancar, diragukan, atau macet sebagaimana dimaksud dalam ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai penilaian kualitas aset bank umum dan ketentuan OJK mengenai penilaian kualitas aset bank umum syariah dan unit usaha syariah. NPF merupakan salah satu instrument penilaian kinerja sebuah bank syariah yang menjadi intepretasi penilaian pada aktiva produktif, khususnya dalam penilaian pembiayaan bermasalah (Simatupang & Franzlay, 2016) . Semakin kecil NPF maka tingkat kesehatan bank syariah semakin baik.

Tingginya NPF menunjukkan bahwa bank tersebut tidak profesional dalam mengelola pembiayaannya, sehingga hal ini memberikan indikasi bahwa tingkat risiko atas pemberian pembiayaan pada bank tersebut cukup tinggi searah dengan NPF yang dihadapi (Pratiwi, 2012). Dalam penelitian Fundo, Kolade, dan Ojo (2012) menunjukkan NPF berpengaruh negatif terhadap profitabilitas. Jika NPF diatas 5% maka bank tersebut akan diberhentikan dalam pemberian pembiayaan pada nasabah karena akan berdampak negatif terhadap profitabilitas bank itu sendiri (POJK Nomor 15 /POJK.03/2017).

Menjaga likuiditas perusahaan juga merupakan tujuan dari memaksimalkan laba perusahaan. Keadaan ini menunjukkan bahwa menjaga keseimbangan antara likuiditas dan profitabilitas perlu dilakukan untuk menghasilkan kinerja perusahaan yang efisien (Sudarsono & Rubha, 2018) . Sebuah bank mungkin kehilangan kepercayaan deposan apabila dana tidak diberikan secara tepat waktu. Dalam situasi ini reputasi bank dapat dipertaruhkan. Selain itu, posisi likuiditas yang buruk dapat menyebabkan sanksi dari regulator. Oleh karena itu, menjadi keharusan bagi bank untuk memelihara posisi likuiditas yang sehat (Anam, 2013).

FDR dapat menunjukkan kesehatan bank dalam memberikan pembiayaan (Muhamad, 2016). Semakin tinggi FDR, maka tinggi juga



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

profitabilitas bank tersebut (Wahyudi, 2020). Maka dari pendapat para ahli diatas dapat disimpulkan bahwa FDR adalah rasio yang menggambarkan tingkat kemampuan bank syariah dalam membayar kembali penarikan yang dilakukan nasabah kepada pihak ketiga melalui keuntungan yang didapatkan.

Penelitian yang dilakukan oleh (Das et al., 2020) menyatakan bahwa *Financing To Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Profitabilitas (ROA). Semakin tinggi rasio tersebut memberikan indikasi rendahnya kemampuan likuiditas bank yang bersangkutan, karena semakin besar jumlah dana yang disalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan maka dengan demikian, jumlah dana yang menganggur berkurang sehingga berdampak pada naiknya profitabilitas. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dapat mempengaruhi tingkat profitabilitas Bank Syariah (Sumarlin, 2016). Berdasarkan ketentuan yang tertuang dalam Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan: Penilaian Tingkat Kesehatan Bank, 2012, besarnya tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang dapat ditoleransi adalah batas bawah FDR 78% dan batas atas FDR 90%. Jika angka rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) suatu bank berada pada angka di bawah 78% (misalkan 60%), maka dapat disimpulkan bahwa bank tersebut hanya dapat menyalurkan sebesar 60% dari seluruh dana yang dihimpun.

Menurut POJK nomor 18/POJK.03/2016 risiko operasional adalah Risiko akibat ketidakcukupan atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Bank. Berdasarkan peraturan OJK Nomor 4/POJK.03/2016 Tentang Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum, Nilai rasio BOPO maksimal bagi bank umum kelompok usaha (BUKU) I 85%, bagi BUKU II kisaran 78%-80%, BUKU III 78%-80%, dan BUKU IV 65%-60%. Jika sebuah bank memiliki BOPO lebih dari ketentuan Bank Indonesia maka bank tersebut masuk ke dalam kategori tidak sehat dan tidak efisien. Semakin kecil rasio BOPO ini maka semakin efisien biaya operasional yang dikeluarkan oleh suatu bank sehingga kemungkinan suatu bank dalam kondisi bermasalah sangatlah kecil. Adanya suatu logika bahwa variabel efisiensi operasi yang diprosikan dengan BOPO berpengaruh



negatif terhadap kinerja perbankan yang diproksikan dengan ROA (*Return Of Assets*) (Sudarmawanti & Pramono, 2017).

Bank BTPN Syariah merupakan bank syariah yang telah merangkul dan menjangkau segmen yang selama ini belum tersentuh oleh perbankan, yaitu segmen prasejahtera produktif dan mengembangkan keuangan inklusif. Bank BTPN Syariah telah resmi naik kelas menjadi Bank BUKU III pada 7 Juli 2020. Hal ini merupakan pencapaian bagi Bank secara keseluruhan, mengingat ini adalah buah dari perjalanan selama 6 tahun menjadi Bank Umum Syariah.

Berikut ini ada tabel tingkat NPF, FDR, dan BOPO Bank BTPN Syariah pada ROA Bank BTPN Syariah periode 2014-2022 dengan data yang diambil dari laporan keuangan triwulan Bank BTPN Syariah.

Tabel 1.1 Tingkat NPF, FDR, dan BOPO BTPN Syariah serta ROA BTPN Syariah Periode 2014-2022 (Triwulan)

Tahun	Triwulan	NPF (X1)	FDR (X2)	BOPO (X3)	ROA (Y)
2014	4	0.87%	93.97%	85.92%	4.23%
2015	1	0.51%	93.73%	89.72%	3.21%
	2	0.28%	94.69%	88.72%	4.09%
	3	0.28%	94.18%	86.83%	4.88%
	4	0.17%	96.54%	85.82%	5.24%
2016	1	0.17%	96.38%	81.14%	6.98%
	2	0.13%	91.91%	79.17%	7.57%
	3	0.13%	97.47%	77.10%	8.40%
	4	0.20%	92.75%	75.14%	8.98%
2017	1	0.20%	90.82%	71.98%	9.97%
	2	0.01%	96.82%	71.23%	10.38%
	3	0.01%	93.31%	70.26%	10.74%
	4	0.05%	92.47%	68.81%	11.19%
2018	1	0.02%	93.21%	63.82%	12.49%
	2	0.01%	97.89%	62.90%	12.54%
	3	0.03%	96.03%	62.61%	12.39%
	4	0.02%	95.60%	62.36%	12.37%
2019	1	0.17%	96.03%	61.27%	12.68%
	2	0.14%	96.17%	60.40%	12.73%
	3	0.00%	98.68%	59.62%	13.05%
	4	0.26%	95.27%	58.07%	13.58%
2020	1	0.02%	94.69%	54.85%	13.58%
	2	0.00%	92.37%	72.07%	6.96%
	3	0.00%	98.48%	77.20%	5.80%
	4	0.02%	97.37%	72.42%	7.16%
2021	1	0.01%	92.16%	57.23%	11.36%
	2	0.01%	94.67%	56.81%	11.57%
	3	0.01%	96.04%	59.11%	10.86%
	4	0.18%	95.00%	59.97%	10.72%
2022	1	0.14%	96.24%	58.52%	11.12%

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Sumber: Laporan Keuangan BTPN Syariah, Data diolah 2022

Berdasarkan tabel diatas diatas, dapat diketahui adanya ketidaksesuaian dengan teori mengenai hubungan risiko dengan profitabilitas. Penelitian terdahulu mengatakan yang dimana semakin rendah risiko bank maka semakin tinggi profitabilitasnya (Hermawan et al., 2021). Dapat diketahui NPF yang dimiliki oleh PT BTPN Syariah berfluktuasi, pada tahun tertentu terjadi fluktuasi yang mempengaruhi profitabilitas pada BTPN Syariah. Kondisi yang berbeda dengan teori yang mengatakan bahwa semakin besar atau meningkatnya risiko pembiayaan maka profitabilitas bank yang diterima akan semakin kecil atau berkurang.

Dari tabel di atas, dapat diketahui pula FDR yang dimiliki BTPN Syariah juga berfluktuasi dimana pada tahun tertentu terjadi fluktuasi yang mempengaruhi profitabilitas pada BTPN Syariah. Kondisi yang berbeda dengan teori yang mengatakan bahwa semakin besar atau meningkatnya risiko likuiditas maka profitabilitas bank yang diterima akan semakin kecil atau berkurang.

BOPO yang dimiliki BTPN Syariah pada tahun tertentu terjadi fluktuasi yang mempengaruhi profitabilitas pada BTPN Syariah. Kondisi yang berbeda dengan teori yang mengatakan bahwa semakin besar atau meningkatnya risiko operasional maka profitabilitas bank yang diterima akan semakin kecil atau berkurang.

Melihat adanya fenomena ketidaksesuaian dan perbedaan dengan teori yang ada dengan penelitian sebelumnya mengenai risiko-risiko apa saja yang mempengaruhi profitabilitas BTPN Syariah pada tahun 2014-2022. Berdasarkan uraian yang telah dipaparkan dalam latar belakang masalah tersebut, maka peneliti tertarik untuk meneliti ulang dengan judul **“PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN, RISIKO LIKUIDITAS, DAN RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PORFITABILITAS PT BTPN SYARIAH TAHUN 2014-2022”**

1.2. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas terdapat sebuah hal menarik yang dapat dibahas yaitu profitabilitas BTPN Syariah pada tahun 2014-2022, walau



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

dalam kondisi yang tidak stabil tapi BTPN Syariah masih mampu menunjukkan performa yang baik. Melalui fenomena peningkatan profitabilitas BTPN Syariah di beberapa triwulan seiring dengan naiknya risiko pembiayaan, dan risiko likuiditas sedangkan penurunan risiko operasional diikuti dengan turunnya profitabilitas. Peningkatan risiko suatu bank tentu tidak meningkatkan profitabilitas begitupun sebaliknya dengan turunnya risiko tidak menurunkan profitabilitas bank. Fenomena ini tidak sesuai dengan teori yang ada, bahwa profitabilitas bank mengalami kenaikan seiring dengan turunnya risiko yang terjadi pada bank.

Melalui beberapa penelitian yang pernah dilakukan mengenai pengaruh risiko terhadap profitabilitas bank ditemukan inkonsisten terhadap hasil penelitian mengenai variabel risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan risiko operasional dengan teori yang ada. Oleh karena itu melalui penelitian ini akan mencari jawaban mengenai apakah risiko pembiayaan, risiko likuiditas, dan risiko operasional berpengaruh terhadap profitabilitas BTPN Syariah pada tahun 2014-2022.

1.3. Pertanyaan Penelitian

Mengacu pada rumusan masalah diatas, maka akan muncul pertanyaan penelitian sebagai berikut:

1. Apakah Risiko Pembiayaan berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022 ?
2. Apakah Risiko Likuiditas berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022 ?
3. Apakah Risiko Operasional berpengaruh terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022 ?
4. Apakah Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, Risiko Operasional memiliki pengaruh terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014 -2022 ?

1.4. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakan masalah dan bertolak belakang pada rumusan dan pertanyaan penelitian diatas, masa tujuan penelitian ini, yaitu:



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1. Untuk menganalisis pengaruh Risiko Pembiayaan terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022.
2. Untuk menganalisis pengaruh Risiko Likuiditas terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022.
3. Untuk menganalisis pengaruh Risiko Operasional terhadap profitabilitas pada PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022.
4. Untuk menganalisis pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap profitabilitas PT BTPN Syariah pada tahun 2014-2022.

1.5. Manfaat Penelitian

Berdasarkan tujuan penelitian yang hendak dicapai, Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi dan bermanfaat bagi pendidikan baik secara langsung maupun tidak langsung. Adapun manfaat dari dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis, peneliti berharap dapat memberikan mengetahui lebih dalam pengembangan studi mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas BTPN Syariah.

2. Manfaat Praktis

- a. Bagi bank, penelitian ini diharapkan dapat menjadi pedoman, acuan, dan evaluasi bagi bank untuk meningkatkan kinerjanya secara efektif dan efisien, sehingga fungsi bank sebagai intermediasi dapat menjaga kepercayaan nasabah, sehingga bank tersebut juga dapat meningkatkan labanya.
- b. Bagi penulis, melatih analisis dan meningkatkan ilmu pengetahuan, serta sebagai salah satu syarat memenuhi tugas akhir/skripsi.
- c. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan bermanfaat bagi pembaca yang ingin mengetahui lebih dalam tentang risiko yang berpengaruh pada profitabilitas bank serta dapat menjadi referensi dalam melakukan penelitian yang sama.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.6. Sistematika Penulisan

Sistematika penulisan ini bertujuan untuk memberikan kemudahan bagi para pembaca dalam memahami struktur isi penelitian. Penelitian ini dibagi menjadi lima bab yang berisi beberapa sub-bab, adapun sistematika penulisan ini adalah sebagai berikut:

BAB 1 PENDAHULUAN

Pada bab pendahuuan terdapat enam sub-bab, yaitu latar belakang masalah yang merupakan gambaran mengapa penelitian ini dilakukan, rumusan masalah untuk memperkecil lingkup pembahasan peneliti, pertanyaan penelitian untuk pertanyaan yang timbul untuk diteliti, tujuan penelitian untuk pencapaian yang diharapkan dari dilakukannya penelitian, manfaat penelitian ntuk menggambarkan kegunaan yang dapat dicapai dari penelitian yang dilakukan, dan sistematika penelitian untuk menjelaskan secara deskriptif mengenai pengorganisasian penulisan hasil penelitian.

BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA

Pada bab ini memuat teori-teori dan acuan yang diharapkan dapat mendukung penelitian, serta diharapkan dapat menjelaskan hubungan antar pokok pembahasan. Selain itu, terdapat pula penelitian terdahulu yang memiliki kesamaan topik, kerangka pemikiran, dan hipotesis.

BAB 3 METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisikan uraian mengenai materi penelitian variabel penelitian, data yang dikumpulkan, pengolahan data dan serta analisis data yang dilakukan. Berfungsi sebagai acuan strategi penelitian dan arahan yang bisa digunakan untuk menghubungkan pertanyaan dengan metode penelitian yang digunakan.

BAB 4 METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisikan tentang analisis dan pembahasan tentang hasil penelitian yang telah dilakukan. Memasukan hasil data yang diolah di SPSS, lalu menjabarkan dan memberikan analisis terhadap hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis.

BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN

Pada bab ini mmeberikan kesimpulan akhir hasil penelitian dan saran terhadap hasil penelitian yang dirujuk dari implementasi penelitian sehingga dapat memberikan saran kepada pihak-pihak tertentu.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB 5 PENUTUP

5.1. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan mengenai Pengaruh Risiko Pembiayaan, Risiko Likuiditas, dan Risiko Operasional terhadap Profitabilitas BTPN Syariah pada periode 2014-2021, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Risiko pembiayaan memiliki pengaruh negatif yang signifikan terhadap profitabilitas BTPN Syariah. Indikator profitabilitas BTPN Syariah yang diukur dengan risiko pembiayaan (NPF) untuk mengetahui seberapa besar pengaruh risiko pembiayaan dalam kenaikan profitabilitas bank. Hasil penelitian menyatakan NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank.
2. Risiko Likuiditas tidak signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa BTPN Syariah mampu menyalurkan kreditnya dengan efektif. FDR selama periode penelitian ini penurunan profitabilitas bank.
3. Risiko Operasional tidak signifikan berpengaruh terhadap profitabilitas. Hasil penelitian ini menyatakan bahwa BTPN Syariah mampu mengoptimalkan biaya operasionalnya. BOPO selama periode ini mempengaruhi kenaikan profitabilitas bank.
4. Risiko Pembiayaan (NPF), Risiko Likuiditas (FDR), dan Risiko Operasional (BOPO) secara simultan tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas.

5.2. Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian diatas, maka saran yang dapat diberikan dari penulis sebagai berikut:

1. BTPN Syariah sebaiknya menjaga rasio pembiayaan (NPF) agar tetap sesuai dengan standar yang diberikan oleh Bank Indonesia dalam SE BI No.6/23/DPNP tahun 2004 tentang sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum. Pada saat ini rasio pembiayaan yang tinggi menandakan bahwa bank memiliki pembiayaan bermasalah, sedangkan menurunnya

rasio pembiayaan bisa menandakan bahwa bank mampu menyalurkan pembiayaannya dengan cukup baik. Hal ini akan berdampak pada meningkatnya profitabilitas.

2. Bagi peneliti selanjutnya, dapat menambah variabel bebas lainnya seperti risiko pasar, risiko modal, dan risiko lainnya serta penambahan objek maupun fenomena guna memberikan gambaran yang luas mengenai perkembangan profitabilitas BTPN Syariah agar dapat menyediakan bahan bacaan bagi akademisi. Serta bagi akademisi penelitian ini bisa menambah pengetahuan lebih dalam tentang rasio NPF, FDR, dan BOPO.



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





DAFTAR PUSTAKA

- Anam, A. K. (2013). Risiko Likuiditas Dan Dampaknya Terhadap Kinerja Perbankan Di Indonesia. *Jurnal Dinamika Ekonomi Dan Bisnis*, 10(1), 1–16.
- Anggraeni, S. W., & Manda, G. S. (2022). *RISIKO OPERASIONAL TERHADAP PROFITABILITAS*. 5(1), 67–77.
- Bank Indonesia. (2004). SE BI No.6/ 23/DPNP/2004 Sistem Penilaian Tingkat Kesehatan Bank Umum. *Atmospheric Environment*, 38(5), 3395–3404. <https://www.bi.go.id/id/archive/arsip-peraturan/Pages/ketentuan-perbankan.aspx>
- Capriani, N., & Dana, I. (2016). Pengaruh Risiko Kredit Risiko Operasional Dan Risiko Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bpr Di Kota Denpasar. *E-Jurnal Manajemen Universitas Udayana*, 5(3), 255267.
- Das, N. A., Husni, T., Rahim, R., & Elfarysy, F. (2020). The Influence of CAR, NPF, FDR and BOPO To Return On Asset in Indonesia Islamic Bank On The Indonesian Stock Exchange. *Jurnal Ilmiah Manajemen*, 8(4), 418–431. <http://www.ejournal.pelitaindonesia.ac.id/ojs32/index.php/PROCURATIO/index>
- Dewi, N. L. P. A., Endiana, I. D. M., & Arizona, I. P. E. (2019). Pengaruh Rasio Likuiditas, Rasio Leverage Dan Rasio Profitabilitas Terhadap Financial Distress Pada Perusahaan Manufaktur. *Kumpulan Hasil Riset Mahasiswa Akuntansi (KHARISMA)*, 1(1).
- Fahmi, I. (2012). *Analisis Kinerja Keuangan*. Alfabeta.
- Fathony, A. A., Setiawan, D., & Wulansari, E. (2021). Pengaruh Financing To Deposit Ratio(Fdr) Dan Non Performing Financing (Npf) Terhadap Return On Assets(Roa) Pada Pt. Bprs Amanah Rabbaniah Periode 2015-2018 Aditya. *Akurat: Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 12(April), 62–79. <http://ejournal.unibba.ac.id/index.php/AKURAT>
- Harianto, S. (2017). Rasio Keuangan dan Pengaruhnya Terhadap Profitabilitas Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. *Esensi: Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 7(1), 41–48.
- Heri Sudarsono, Sarastri Mumpuni Rubha, A. R. (2018). Pengaruh Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Industri Perbankan Syariah di Indonesia.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumikan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Conference on Islamic Management Accounting and Economics, 1*, 147–148.
- Hermawan, B., Ismail, T., & Ichwanudin, W. (2021). Pengaruh Risiko Bank Terhadap Profitabilitas Pendahuluan. *Jurnal Riset Bisnis Dan Manajemen Tirtayasa*, 5(2), 147–160.
- Hery. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. CAPS.
- Hery. (2016). *Analisis Laporan Keuangan Intergrated and Comprehensive*. Grasindo.
- Ibnu. (2021). *Risiko Likuiditas: Pahami Pentingnya, Penyebab dan Tindakan Pencegahannya*. Accurate.Id. <https://accurate.id/akuntansi/risiko-likuiditas/>
- Jelita, W. R. S., & Shofawati, A. (2019). Manajemen Risiko Operasional Pada PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Jabal Nur Tebuireng di Surabaya. *Falah: Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(1), 69. <https://doi.org/10.22219/jes.v4i1.8733>
- Kasmir. (2016). *Manajemen Sumber Daya Manusia*. PT Rajagrafindo Persada.
- Kasmir. (2017). *Analisis Laporan Keuangan* (P. G. Persada (ed.)).
- Muhamad. (2016). *Akuntansi syari'ah : teori dan praktik untuk perbankan syariah / penulis, Muhamad. Cetakan Ke, 466*.
- Muharam, H. (2012). The influence of fundamental factors to liquidity risk on banking industry: Comparative study between Islamic bank and conventional bank in Indonesia. *Conference In Business, Accounting And Management (Cbam)*, 1(2), 359–368.
- Nanda, A. S., Hasan, A. F., & Aristyanto, E. (2019). Pengaruh CAR dan BOPO Terhadap ROA pada Bank Syariah pada Tahun 2011-2018. *Perisai : Islamic Banking and Finance Journal*, 3(1), 19–32. <https://doi.org/10.21070/perisai.v3i1.2160>
- Pratiwi, D. D. (2012). Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap Return on Asset (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia. *Fakultas Ekonomika Dan Bisnis*, 85.
- Rahmi, C. L. (2014). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas Dan Risiko Tingkat Bunga Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan Terdaftar di Bursa Efek Indonesia). *Jurnal Akuntansi*, 2(3).
- Rivai, V. (2013). *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan dari Teori*



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

ke Praktik (Vol. 1). PT Rajagrafindo Persada.

- Simatupang, A., & Franzlay, D. (2016). Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF), Efisiensi Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia. *Jurnal Administrasi Kantor*, 4(2), 466–485.
- Sudarmawanti, E., & Pramono, J. (2017). Pengaruh Car, Npl, Bopo, Nim Dan Ldr Terhadap Roa (Studi kasus pada Bank Perkreditan Rakyat di Salatiga yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Tahun 2011-2015). *Among Makarti*, 10(1), 1–18. <https://doi.org/10.52353/ama.v10i1.143>
- Suhaini, & Asnaini. (2018). PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK SYARIAH. *AL-INTAJ*, 4(2), 176–191.
- Sumarlin, S. (2016). Analisis Pengaruh Inflasi, Car, Fdr, Bopo, Dan Npf Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *Assets: Jurnal Ekonomi, Manajemen Dan Akuntansi*, 6(2), 296–313.
- Tehresia, S., Mesrawati, Dewi, M., Wijaya, E. Y., & Billyandi, C. (2021). Pengaruh Risiko Kredit, Risiko Likuiditas, Risiko Pasar, Dan Risiko Operasional Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sektor Perbankan. *Jurnal Ilmiah Indonesia*, 6(9), 4717–4730.
- Wahyudi, R. (2020). Analisis Pengaruh CAR, NPF, FDR, BOPO dan Inflasi terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia: Studi Masa Pandemi Covid-19. *At-Taqaddum*, 12(1), 13. <https://doi.org/10.21580/at.v12i1.6093>
- Bank Indonesia. (2012). *Kodifikasi Peraturan Bank Indonesia Kelembagaan Penilaian Tingkat Kesehatan Bank*. Jakarta: Pusat Riset dan Edukasi Bank Sentral. Diambil kembali dari <https://fliphtml5.com/znunp/jbce/basic>

LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Uji Asumsi Klasik

Lampiran 2 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Lampiran 3 : Hasil Uji Hipotesis

Lampiran 4 : Hasil Uji Koefisien Korelasi

Lampiran 5 : Hasil Uji Koefisien Determinasi



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

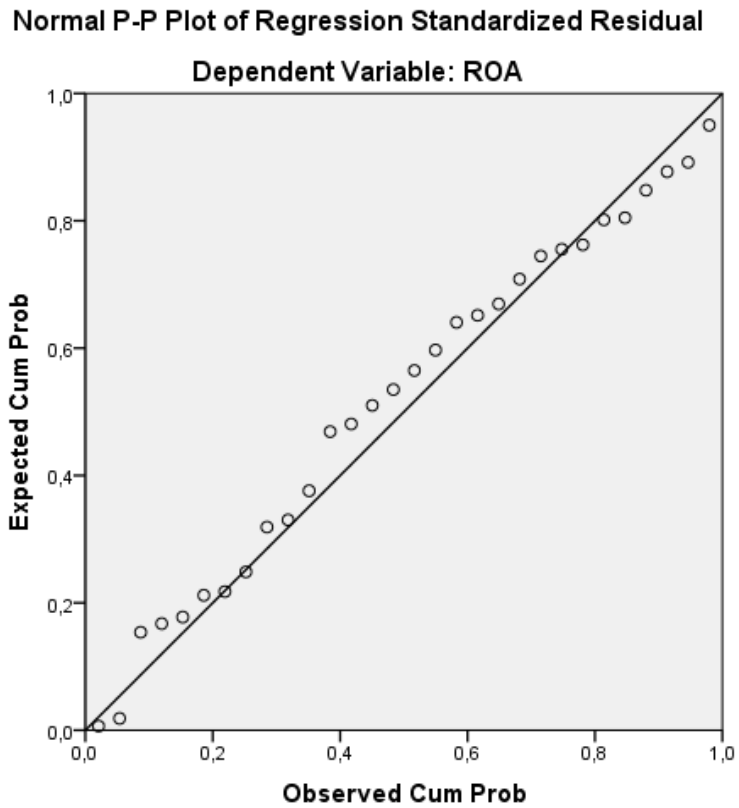
Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Lampiran 1 : Hasil Uji Asumsi Klasik Hasil Uji Normalitas



One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test		
		Unstandardized Residual
N		30
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	340,7548533
		6
Most Extreme Differences	Absolute	,101
	Positive	,062
	Negative	-,101
Test Statistic		,101
Asymp. Sig. (2-tailed)		,200 ^{c,d}
a. Test distribution is Normal.		
b. Calculated from data.		
c. Lilliefors Significance Correction.		
d. This is a lower bound of the true significance.		

Sumber: Output SPSS V.26

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Hasil Uji Multikolinieritas

Model		Coefficients ^a						
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error				Tolerance	VIF
1	(Constant)	1216,335	324,531		3,748	,001		
	NPF	-9,327	3,867	-,447	-2,412	,023	,878	1,139
	FDR	-,027	,029	-,163	-,936	,358	,997	1,003
	BOPO	,009	,030	,057	,305	,763	,877	1,140

a. Dependent Variable: ROA
Sumber: Output SPSS V.26

Hasil Uji Autokorelasi

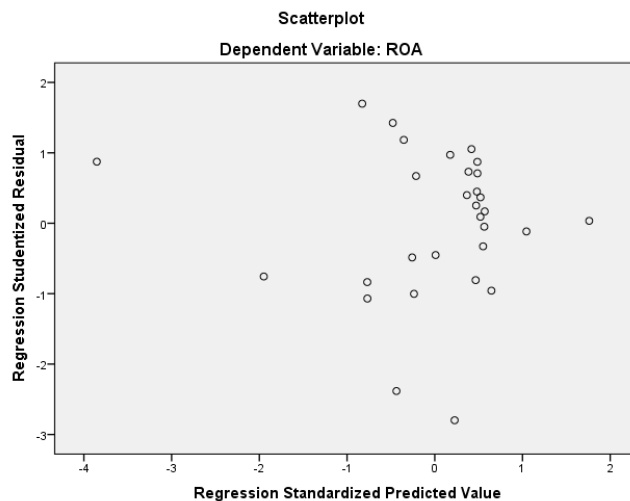
Model Summary ^b					
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,568 ^a	,322	,238	333,60268	1,263

a. Predictors: (Constant), LnX3, LnX2, LnX1

b. Dependent Variable: LnY

Sumber : Output SPSS V.26

Hasil Uji Heterokedastisitas



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 2 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda

Model		Coefficients ^a				t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized	Beta		
		B	Std. Error	Coefficients			
1	(Constant)	1216,335	324,531			3,748	,001
	NPF	-9,327	3,867	-,447		-2,412	,023
	FDR	-,027	,029	-,163		-,936	,358
	BOPO	,009	,030	,057		,305	,763

a. Dependent Variable: ROA

Sumber: Output SPSS V.26

Lampiran 3 : Hasil Uji Hipotesis

Model		Coefficients ^a				t	Sig.
		Unstandardized Coefficients		Standardized	Beta		
		B	Std. Error	Coefficients			
1	(Constant)	1216,335	324,531			3,748	,001
	NPF (X1)	-9,327	3,867	-,447		-2,412	,023
	FDR (X2)	-,027	,029	-,163		-,936	,358
	BOPO (X3)	,009	,030	,057		,305	,763

a. Dependent Variable: ROA (Y)

Sumber: Output SPSS V.26

Lampiran 4 : Hasil Uji Koefisien Korelasi

		Correlations			
		NPF	FDR	BOPO	ROA
NPF	Pearson Correlation	1	,019	,347	-,430**
	Sig. (2-tailed)		,921	,060	,018
	N	30	30	30	30
FDR	Pearson Correlation	,019	1	-,042	-,174
	Sig. (2-tailed)	,921		,826	,359
	N	30	30	30	30

- Hak Cipta :**
- Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 - Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BOPO	Pearson Correlation	,347	-,042	1	-,092
	Sig. (2-tailed)	,060	,826		,630
	N	30	30	30	30
ROA	Pearson Correlation	-,430*	-,174	-,092	1
	Sig. (2-tailed)	,018	,359	,630	
	N	30	30	30	30

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

Sumber: Output SPSS V.26

Lampiran 5 : Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,568 ^a	,322	,238	333,60268

a. Predictors: (Constant), BOPO, FDR, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Sumber: Output SPSS V.26

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**