

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Risiko Likuiditas, Risiko Pembiayaan, Risiko Imbal Hasil dan Kecukupan Modal Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2019-2023)” ini ditulis oleh Erlina Kholifatul Mahmudah, NIM. 126401212084, pembimbing Dianita Meirini, S.A., M.Si.

Kata kunci: FDR, NPF, PS, dan ROA bank umum syariah

Penelitian ini dilatarbelakangi perkembangan industri perbankan terutama perbankan syariah harus diikuti dengan kinerja keuangan yang baik, yang dilihat menggunakan rasio profitabilitas (ROA). Terjadi fenomena fluktuatif ROA bank umum syariah di Indonesia pada periode 2019-2023, terutama pada tahun 2020 dan 2023 yang mana ROA mengalami penurunan daripada tahun sebelumnya, yang dipengaruhi beberapa faktor. Seperti risiko likuiditas (FDR), risiko pembiayaan (NPF), dan risiko imbal hasil (PS). Faktor lain yang mempengaruhi ROA adalah kecukupan modal (CAR).

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pengaruh simultan risiko likuiditas, risiko pembiayaan, risiko imbal hasil dan kecukupan modal terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2019-2023. Serta bagaimana pengaruh parsial risiko likuiditas, risiko pembiayaan, risiko imbal hasil, dan kecukupan modal terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia periode 2019-2023.

Peneliti menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Adapun teknik pengambilan sampel penelitian ini menggunakan teknik non-probability sampling dengan jenis pengambilan sampel purposive sampling dengan tujuan atau kriteria tertentu yakni bank umum syariah yang mempublikasikan laporan keuangan lengkap pada tahun 2019-2023, diperoleh sampel 8 bank umum syariah di Indonesia. Sumber data yang digunakan data sekunder panel, dan hasil analisis regresi panel dengan menggunakan software E-views 13.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan seluruh variabel independen yakni FDR, NPF, PS dan PS berpengaruh terhadap variabel dependen yaitu ROA. Adapun secara parsial dalam penelitian ini menunjukkan bahwa FDR tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah periode 2019-2023. FDR berada di bawah batas ketentuan BI, menunjukkan bank menyalurkan pembiayaan secara efektif tanpa kendala likuiditas yang signifikan. NPF tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah periode 2019-2023, karena bank syariah telah melakukan pengelolaan risiko yang ketat dan likuiditas yang baik, ditunjukkan FDR yang rendah. PS tidak berpengaruh terhadap ROA bank umum syariah periode 2019-2023. PS lebih mempengaruhi perilaku nasabah (dana pihak ketiga) dan likuiditas bank daripada langsung mempengaruhi ROA. Sedangkan CAR berpengaruh positif terhadap ROA bank umum syariah periode 2019-2023. CAR yang sangat baik, cukup untuk menutupi potensi risiko, meningkatkan kepercayaan investor, dan kemampuan bank untuk memperoleh laba menggunakan asetnya meningkat sehingga ROA juga meningkat

ABSTRACT

The thesis entitled "Analysis of Liquidity Risk, Financing Risk, Return Risk and Capital Adequacy on the Profitability of Islamic Commercial Banks in Indonesia (2019-2023 Period)" was written by Erlina Kholifatul Mahmudah, NIM. 126401212084, supervisor Dianita Meirini, S.A., M.Si.

Keywords: FDR, NPF, PS, and ROA of Islamic commercial banks.

This research is motivated by the development of the banking industry, especially Islamic banking, which must be followed by good financial performance, which is seen using the profitability ratio (ROA). There was a fluctuating phenomenon of ROA of Islamic commercial banks in Indonesia in the 2019-2023 period, especially in 2020 and 2023 where ROA decreased compared to the previous year, which was influenced by several factors. Such as liquidity risk (FDR), financing risk (NPF), and yield risk (PS). Another factor that affects ROA is capital adequacy (CAR).

The purpose of this study is to determine how the simultaneous effect of liquidity risk, financing risk, yield risk and capital adequacy on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia in the 2019-2023 period. And how the partial effect of liquidity risk, financing risk, yield risk, and capital adequacy on the profitability of Islamic commercial banks in Indonesia in the 2019-2023 period.

The researcher used a quantitative approach with an associative research type. The sampling technique for this study used a non-probability sampling technique with a purposive sampling type with a specific purpose or criteria, namely Islamic commercial banks that publish complete financial reports in 2019-2023, a sample of 8 Islamic commercial banks in Indonesia was obtained. The data source used was secondary panel data, and the results of the panel regression analysis using E-views 13 software.

The results of this study indicate that simultaneously all independent variables, namely FDR, NPF, PS and PS, have an effect on the dependent variable, namely ROA. Partially, this study shows that FDR has no effect on the ROA of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period. FDR is below the BI regulation limit, indicating that banks channel financing effectively without significant liquidity constraints. NPF has no effect on the ROA of Islamic commercial banks for the 2019-2023 period, because Islamic banks have carried out strict risk management and good liquidity, as indicated by a low FDR. PS has no effect on the ROA of Islamic commercial banks for the period 2019-2023. PS has more influence on customer behavior (third party funds) and bank liquidity than directly affecting ROA. Meanwhile, CAR has a positive effect on the ROA of Islamic commercial banks for the period 2019-2023. A very good CAR is sufficient to cover potential risks, increase investor confidence, and the bank's ability to make a profit using its assets increases so that ROA also increases.