



**UNIVERSITAS  
PGRI ADI BUANA  
SURABAYA**

**SKRIPSI**

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN  
LIKUIDITAS TERHADAP PROFITABILITAS  
BANK UMUM SYARIAH**

**Weny Yuniar Susanti  
171600166**

**Dosen Pembimbing  
Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
2021**

**PENGARUH RISIKO KREDIT DAN LIKUIDITAS  
TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM  
SYARIAH**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagai persyaratan  
memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak)  
Program Studi Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

**WENY YUNIAR SUSANTI**

**NIM : 171600166**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PGRI ADI BUANA SURABAYA  
2021**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi ini telah disetujui oleh dosen pembimbing dan layak untuk diuji:

Tanggal : Rabu, 21 Juli 2021

Dosen Pembimbing



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd., M.Pd., M.Ak  
NIP/NPP : 0704128102

## LEMBAR PENGESAHAN

Judul Skripsi : Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah

Identitas Mahasiswa

a. Nama : Weny Yuniar Susanti

b. NIM : 171600166

c. Program Studi : Akuntansi

d. Fakultas : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya

e. Alamat e-mail : [wenyyuniar13@gmail.com](mailto:wenyyuniar13@gmail.com)

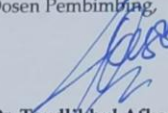
Mengetahui,  
Ketua Program Studi,



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd.,  
S.Ed., M.Ak  
NPP: 1607787/DY



Surabaya, 10 September 2021  
Dosen Pembimbing,



Dr. Taudlikhul Afkar, S.Pd.,  
M.Pd., M.Ak  
NPP: 1607787/DY

Mentujui



Dr. Teguh Purwanto, S.E., M.SM  
NPP: 19601222.199003.1.001

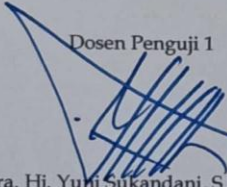


## BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI


Skripsi Ini Diterima Dan Disetujui Oleh Panitia Ujian Skripsi  
Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya :

Pada hari : Jumat  
Tanggal : 30 Juli 2021

Dosen Penguji 1

  
Dra. Hj. Yuni Sukandani, S.E., M.M.  
NPP : 8611142/DY

Dosen Penguji 2

  
Nurdina, S.E., M.SA  
NPP.1609816/DY

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan karunia beserta rahmat-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan proposal penelitian dengan judul **“Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”**.

Adapun maksud dan tujuan penulisan skripsi ini disampaikan untuk melengkapi syarat-syarat guna memperoleh gelar sarjana strata I pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi Universitas PGRI Adi Buana Surabaya.

Dalam penulisan skripsi ini penulis banyak mendapat bantuan dari berbagai pihak sejak persiapan hingga tersusunnya skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan kerendahan hati penulis menghaturkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu memberikan dorongan baik moral maupun spiritual terutama kepada :

1. Bapak Dr. M. Subandowo, MS selaku Rektor Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
2. Bapak Drs. Teguh Purwanto, MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya
3. Bapak Dr. Taudlikhul Afkar., S.E., M.Ak selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya dan sekaligus sebagai dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Ibukku yaitu Cholipah dan Ayahku yaitu Suwito yang tak henti-hentinya selalu mendoakan dan memotivasi untuk senantiasa bersemangat dan tak mengenal kata putus asa. Terima kasih atas segala dukungannya, baik

secara material maupun spiritual hingga terselesaikannya laporan ini.

5. Kakakku yaitu Arief yang selalu mendukungku dalam penyelesaian skripsi ini.
6. Semua saudara-saudaraku Wanti, Sandra, Nadin, Rani, Hafizh, Nayla, dan Razky yang telah memberikan dorongan dan motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabatku terutama Yuwanda serta Lilis, Rensy, dan Azizah (terima kasih atas segala waktunya telah memberikan saran dan menguatkan saat mengerjakan skripsi).

Semoga Allah SWT memberikan rahmat dan hidayahnya sebagai balasan atas semua bantuan yang telah diberikan dari pihak-pihak yang telah disebutkan diatas. Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari sempurna. Hal ini disebabkan masih terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan adanya saran dan kritik yang bersifat membangun dari para pembaca. Akhirnya penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya, Amin.

Surabaya, 15 September 2021



Weny Yuniar Susanti

## HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan dibawah ini :

Nama : Weny Yuniar Susanti  
NIM : 171600166  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas PGRI Adi Buana  
Surabaya

Dengan ini menyatakan bahwa penelitian (skripsi) saya dengan judul : **“Pengaruh Risiko Kredit dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah”** yang saya usulkan dalam rangka memenuhi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi (S.Ak) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas PGRI Adi Buana Surabaya Tahun Akademik 2021 bersifat original.

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidak sesuaian dengan pernyataan ini (ditemukan unsur plagiasi), maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan dengan sebenar-benarnya.

Surabaya, 15 September 2021  
Mahasiswa,



Weny Yuniar Susanti

NIM: 171600166



## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	ii
LEMBAR PENGESAHAN.....	iii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI .....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL .....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TELAAH PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1 Penelitian terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori.....	21
2.2.1 Singnalling theory.....	21
2.2.2 Risiko Kredit.....	23
2.2.2.1 Pengertian Risiko Kredit.....	23
2.2.2.2 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Risiko Kredit.....	24
2.2.2.3 Pengukuran Risiko Kredit.....	25
2.2.3 Risiko Likuiditas.....	27
2.2.3.1 Pengertian Likuiditas.....	27
2.2.3.2 Penyebab Kesulitan Likuiditas Bank.....	29
2.2.3.3 Pemenuhan Kebutuhan Likuiditas.....	29
2.2.4 Profitabilitas.....	33
2.2.4.1 Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas .....	33

2.3	Kerangka Konseptual .....	35
2.4	Hipotesis .....	36
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>41</b>
3.1	Rancangan Penelitian .....	41
3.2	Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel ..	43
3.2.1	Populasi.....	43
3.2.2	Sampel.....	43
3.3	Teknik Pengambilan Sampel.....	44
3.4	Jenis dan Sumber Data.....	46
3.4.1	Jenis Data.....	46
3.4.2	Sumber Data.....	46
3.5	Teknik Pengumpulan Data .....	47
3.6	Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	47
3.7	Teknik Analisis Data.....	49
3.7.1	Statistik Dekriptif.....	50
3.7.2	Uji Asumsi Klasik.....	50
3.7.2.1	Uji Normalitas .....	51
3.7.2.2	Uji Heteroskedastitas.....	51
3.7.2.3	Uji Autokorelasi.....	52
3.7.2.4	Uji Multikolonieritas.....	53
3.7.3	Analisis Regresi Linear Berganda.....	54
3.7.4	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	54
3.7.5	Uji Hipotesis.....	55
3.7.5.1	Uji Parsial/ Uji t.....	56
3.7.5.2	Uji Simultan/ F.....	56
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>59</b>
4.1	Hasil Penelitian .....	59
4.1.1	Gambaran Umum Perusahaan.....	59
4.1.2	Penyajian Data.....	60
4.1.2.1	Perhitungan Risiko Kredit.....	60

4.1.2.2	Perhitungan Likuiditas.....	69
4.1.2.3	Perhitungan Profitabilitas.....	78
4.1.3	Analisis Data.....	87
4.1.3.1	Uji Statistik Deskriptif.....	91
4.1.3.2	Uji Asumsi Klasik.....	93
4.1.3.3	Uji Analisis Regresi Linear Berganda .....	100
4.1.3.4	Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	102
4.1.3.5	Uji Hipotesis.....	104
4.2	Pembahasan.....	107
4.2.1	Pengaruh Risiko Kredit (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.....	107
4.2.2	Pengaruh Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.....	109
4.2.3	Pengaruh Risiko Kredit (NPF) dan Likuiditas (FDR) Terhadap Profitabilitas (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia.....	112
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>		<b>115</b>
5.1	Simpulan.....	115
5.2	Saran.....	116
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>117</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Pemilihan Kriteria Sampel .....	45
Tabel 3.2 Daftar Bank yang menjadi sampel .....	46
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel.....	49
Tabel 3. 4 Kriteria Autokorelasi Durbin Watson .....	53
Tabel 4. 1 Hasil perhitungan Risiko Kredit Bank Umum Syariah periode 2017-2019.....	61
Tabel 4.2 Hasil perhitungan Likuiditas Bank Umum Syariah periode 2017-2019.....	70
Tabel 4.3 Hasil perhitungan Likuiditas Bank Umum Syariah periode 2017-2019.....	79
Tabel 4.4: Tabel Persiapan Analisis Data .....	87
Tabel 4.5 Hasil Uji Statistik Deskriptif .....	92
Tabel 4. 6 Hasil Uji Normalitas.....	95
Tabel 4.7 Hasil Uji Glejser .....	96
Tabel 4.8 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	97
Tabel 4.9 Hasil Uji Multikolinieritas .....	99
Tabel 4.10 Kriteria Uji Autokorelasi (Durbin Watson).....	100
Tabel 4.11 Hasil Uji Autokorelasi (Durbin Watson).....	101
Tabel 4. 12 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	102
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	104
Tabel 4.14 Pedoman Interpretasi Koefisien .....	104
Tabel 4.15 Hasil Uji Signifikansi Parsial (Uji t).....	106
Tabel 4.16 Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji F).....	107

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 NPF Bank Umum Syariah (2017-2019).....	3
Gambar 3.1 Rancangan Penelitian .....	42
Gambar 4.1 Histogram .....	94
Gambar 4.2 P-P plot (variabel X1, dan X2) .....	94
Gambar 4.3 Grafik Scatterplot .....	97

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Rasio Bank Umum Syariah
- Lampiran 2 : Outlier Data Rasio Bank Umum Syariah
- Lampiran 3 : Output Outlier Olah Data SPSS
- Lampiran 4 : Output Olah Data SPSS
- Lampiran 5 : Kartu Bimbingan
- Lampiran 6 : Berita Acara Bimbingan Revisi Skripsi