



Penulis:
Puan Maha Rani

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

**PENGARUH RASIO SOLVABILITAS DAN PROFITABILITAS TERHADAP
RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2024)**



Editor :
Romi Adetio Setiawan, M.A., PhD
Citra Liza, M.Si.,

**PENGARUH RASIO SOLVABILITAS DAN
PROFITABILITAS TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BANK SYARIAH
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2024)**

SKRIPSI



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul "Pengaruh Rasio Solvabilitas Dan Profitabilitas Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah" yang disusun oleh:

Nama : Puan Maha Rani

NIM : 2111140166

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 09 Januari 2026 M

20 Rajab 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Romi Adefio Setiawan, Ph.D


Citra Liza, M.Si

NIP. 198312172014031001

NIP. 198710252020122006

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172 - Taksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Pengaruh Rasio Solvabilitas Dan Profitabilitas Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah" yang disusun oleh:

Nama : Puan Maha Rani
NIM : 2111140166
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 12 Februari 2026

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 12 Februari 2026 M

25 Sya'ban 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

Dr. M. Irpan Nurhab, MM

NIP. 196504101993031007

NIP. 1988090920180110011

Penguji 1

Penguji 2

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

Rizky Hariyadi, M.Acc

NIP. 196504101993031007

NIP. 198711262019031004

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Skripsi dengan judul "Pengaruh Rasio Solvabilitas dan Profitabilitas Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Indonesia" adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran di rumuskan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 06 Januari 2026 M

17 Rajab 1447 H

Mahasiswa yang menyatakan



Puan Maha Rani

NIM. 2111140166

ABSTRAK

**Pengaruh Rasio Solvabilitas Dan Profitabilitas Terhadap Risiko
Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2021-2024)
oleh Puan Maharani, NIM 2111140166.**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh rasio solvabilitas dan profitabilitas terhadap risiko pembiayaan bermasalah (Non-Performing Financing/NPF) pada bank syariah di Indonesia selama periode 2021–2024. Variabel independen yang digunakan adalah Capital Adequacy Ratio (CAR) sebagai indikator solvabilitas dan Return on Equity (ROE) sebagai indikator profitabilitas. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif, serta menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan 9 bank syariah yang menjadi sampel penelitian, yaitu Bank Muamalat, Bank Syariah Indonesia, BTPN Syariah, Bank Bukopin Syariah, BCA Syariah, Bank Aladin Syariah, Bank Aceh Syariah, Bank Victoria Syariah, dan Panin Dubai Syariah. Metode analisis data meliputi analisis statistik deskriptif, uji asumsi klasik (normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi), serta regresi linier berganda. Hasil uji t menunjukkan bahwa variabel CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF (nilai signifikansi $0,007 < 0,05$), sementara ROE tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF (nilai signifikansi $0,872 > 0,05$). Hasil uji F menunjukkan bahwa CAR dan ROE secara simultan berpengaruh signifikan terhadap NPF (nilai signifikansi $0,022 < 0,05$). Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,205 menunjukkan bahwa CAR dan ROE mampu menjelaskan 20,5% variasi risiko pembiayaan bermasalah, sedangkan sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar model. Temuan ini mengindikasikan bahwa kekuatan permodalan (CAR) memiliki peran penting dalam menekan risiko pembiayaan bermasalah pada bank syariah, sedangkan profitabilitas (ROE) tidak secara signifikan mempengaruhi risiko tersebut. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan evaluasi bagi manajemen

perbankan syariah dalam menjaga kualitas pembiayaan melalui penguatan struktur permodalan.

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio, Return on Equity, Non-Performing Financing, Bank Syariah, Pendekatan Asosiatif.*



ABSTRACT

The Influence of Solvency and Profitability Ratios on the Risk of
Problematic Financing in Islamic Banks
(Study on Islamic Banks in Indonesia 2021-2024 Period)
By Puan Maharani, NIM 2111140166

This study aims to determine the influence of solvency and profitability ratios on the risk of problematic financing (Non-Performing Financing/NPF) in Islamic banks in Indonesia during the 2021–2024 period. The independent variables used are the Capital Adequacy Ratio (CAR) as a solvency indicator and Return on Equity (ROE) as a profitability indicator. This research uses a quantitative approach with an associative type of study and utilizes secondary data obtained from the annual financial reports of 9 Islamic banks selected as samples: Bank Muamalat, Bank Syariah Indonesia, BTPN Syariah, Bank Bukopin Syariah, BCA Syariah, Bank Aladin Syariah, Bank Aceh Syariah, Bank Victoria Syariah, and Panin Dubai Syariah. The data analysis methods include descriptive statistical analysis, classical assumption tests (normality, multicollinearity, heteroscedasticity, and autocorrelation), and multiple linear regression. The t-test results show that the CAR variable has a negative and significant effect on NPF (significance value $0.007 < 0.05$), while ROE has no significant effect on NPF (significance value $0.872 > 0.05$). The F-test results indicate that CAR and ROE simultaneously have a significant effect on NPF (significance value $0.022 < 0.05$). The coefficient of determination (R^2) value is 0.205, which means that CAR and ROE together explain 20.5% of the variation in problematic financing risk, while the remaining 79.5% is influenced by other factors not included in the model. These findings indicate that capital strength (CAR) plays an important role in reducing financing risk in Islamic banks, while profitability (ROE) does not significantly influence such risk. This research is expected to serve as a useful evaluation for Islamic bank management in maintaining financing quality through capital structure strengthening.

Keywords: Capital Adequacy Ratio, Return on Equity, Non-Performing Financing, Islamic Bank, Associative Approach.



MOTTO

"Sabar dan shalat adalah kunci pertolongan Allah."

QS. Al-Baqarah: 45

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya."

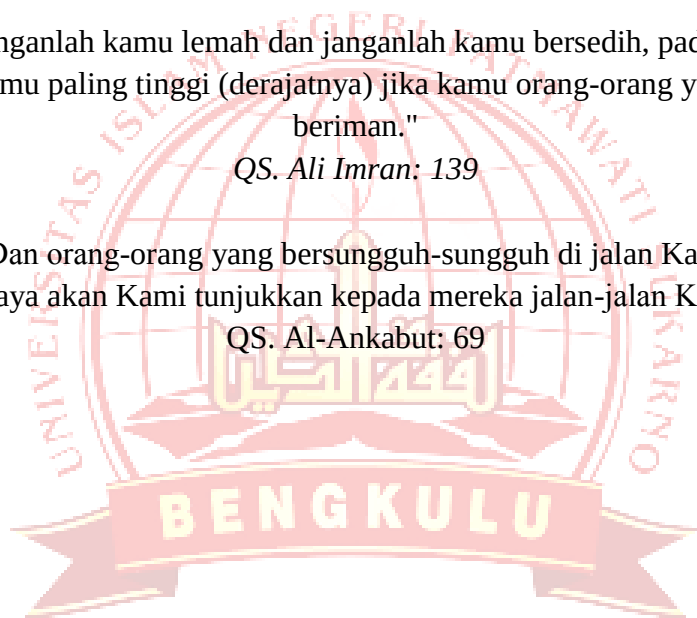
QS. Al-Baqarah: 286

"Janganlah kamu lemah dan janganlah kamu bersedih, padahal kamu paling tinggi (derajatnya) jika kamu orang-orang yang beriman."

QS. Ali Imran: 139

"Dan orang-orang yang bersungguh-sungguh di jalan Kami, niscaya akan Kami tunjukkan kepada mereka jalan-jalan Kami."

QS. Al-Ankabut: 69



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah sungguh perjuangan yang cukup panjang telah aku lalui untuk mendapatkan gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang kurasakan ini segala kerendahan hati dan rasa syukur yang mendalam, karya ini kupersembahkan kepada orang-orang yang aku sayangi dan berarti dalam hidupku :

1. Cinta pertama dan panutanku, Ayahanda Saidoni terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, dan memberikan yang terbaik, tak kenal lelah serta memberikan perhatian, dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Doaku selalu menyertaimu hiduplah lebih lama didunia ini izinkan saya mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang dilakukan selama ini. Semoga bapak sehat, panjang umur, dan bahagia selalu serta dilancarkan rezekinya.
2. Pintu surgaku, ibunda Sahbani terima kasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau adalah sosok orang yang sangat hebat dan sangat luar biasa yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat menghadapi kerasnya dunia ini. Terima kasih sudah melahirkan berjuang sekuat tenaga untuk

memberikan kehidupan yang layak untuk saya, beliau juga tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu mendidik penulis, memotivasi, dan memberikan yang terbaik untuk anaknya. Doaku selalu menyertaimu hiduplah lebih lama didunia ini, izinkan saya mengabdikan dan membalas segala pengorbanan yang dilakukan selama ini. Semoga mak sehat, panjang umur, dan bahagia selalu serta dilancarkan rezekinya.

3. kepada adik-adikku yang tersayang, Pratama Riski dan Akbar Tirta Wildan yang selalu membuat penulis termotivasi untuk terus belajar menjadi sosok kakak yang dapat memberikan pengaruh positif, baik dalam bidang akademik maupun no-akademik, serta berusaha menjadi panutannya dimasa yang akan datang kelak. Saya menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya atas kehadiran kalian berdua yang selalu setia mendukung saya dengan ketulusan tanpa pamrih. Setiap langkah yang saya tempuh hingga sampai pada titik ini tidak lepas dari doa, dukungan, dan pengorbanan yang telah kalian berikan. Kalian tidak hanya menyemangati melalui kata-kata, tetapi juga menunjukkan perhatian nyata melalui pengorbanan, baik dalam bentuk waktu, tenaga, maupun materi. Semua itu menjadi kekuatan berharga bagi saya untuk terus melangkah hingga hari ini. Saya mungkin

tidak mampu balas setiap kebaikan kalian yang sering saya repotkan selama ini. semoga setiap pengorbanan kalian dan cinta yang kalian berikan menjadi jalan turunnya berkah dan kebahagiaan. Saya bangga, bersyukur dan beruntung memiliki adik seperti kalian.

4. Seluruh keluarga tercinta kakek, nenek, sepupuh, ayuk-ayuk, paman, uwak, dan bibi serta tetangga yang baik hati yang selalu memberi dukungan doa dan menyayangi penulis dengan tulus.
5. Kepada Melin Maharani, Terima kasih sudah menjadi partner sekaligus sudah saya anggap sebagai saudara, beliau adalah rekan terbaik saya selama proses perkuliahan, penelitian, dan seluruh perjalanan studi ini. Terima kasih atas kebersamaan mulai dari menghadapi tantangan akademik, non-akademik, hingga melewati masa-masa sulit. Semoga dalam segala hal yang gagal tersebut semoga tidak gagal menjadi wanita karir dan kaya raya dan semoga persahabatan dan kerja sama yang terjalin dapat terus berlanjut dalam langkah-langkah kehidupan berikutnya.
6. Mutia Laprassani, wulandari, Indah Julia, dan Leony Marista. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan dukungan yang telah diberikan kepada penulis. Canda tawa, diskusi, hingga saling menguatkan memberikan

warna tersendiri dalam perjalanan yang tak terlupakan sebagai tim sekaligus teman seperjuangan.

7. Terima kasih untuk teman-teman perbank syariah angkatan 2021 yang telah berperan banyak memberikan pengalaman dan pembelajaran selama dibangku kuliah, *see you on top, guys*.
8. Untuk kampus tercinta Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, almamater yang telah menjadi tempat saya bertumbuh dan belajar tempat dimana saya mengenal arti perjuangan, persahabatan, dan kebanggaan. Terima kasih telah menjadi wadah bagi mimpi-mimpi saya, ruang untuk mencari jati diri, dan rumah bagi setiap harapan yang perlahan tumbuh. Disetiap sudutnya tersimpan pelajaran hidup yang membentuk siapa saya hari ini. Dibalik suasana yang ramai tugas dan perkuliahan, tersimpan kenangan yang akan selalu saya bawa, tawa yang menjadi penguat, serta tangis yang mengajarkan arti bangkit. Terima kasih atas pengalaman yang tak ternilai yang kelak akan saya kenang sebagai bagian dari perjalanan paling berharga dalam hidup saya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Rasio Solvabilitas dan Profitabilitas Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Periode 2021-2024”. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik didunia maupun akhirat.

Penyusunan skripsi ini untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

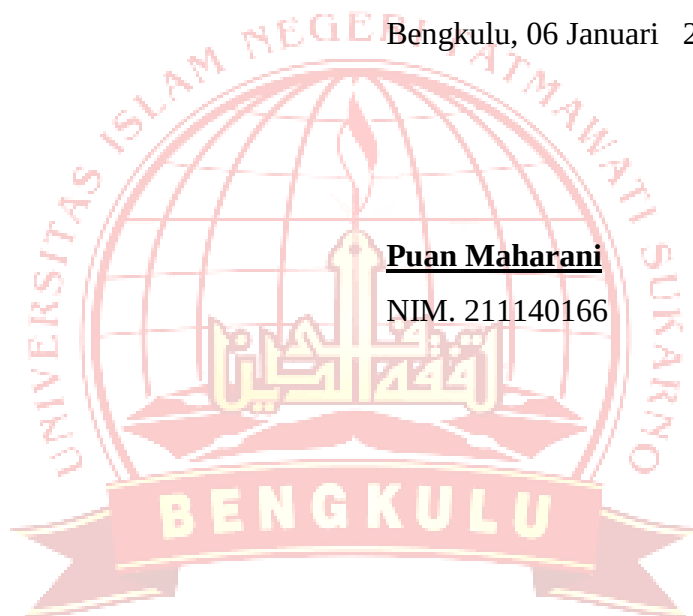
Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M,Pd. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M.A, Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

3. Yenti Sumarni, MM. selaku ketua jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Katra Pramedeka, M.E selaku Koordinator program studi perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis islam universitas islam negeri fatmawati sukarno Bengkulu yang telah memberikan motivasi, semangat dan arahan ilmu yang bermanfaat.
5. Romi Adetio Setiawan, M.A., PhD. Selaku pembimbing I, yang telah memberikan motivasi, semangat dan arahan serta ilmu yang bermanfaat.
6. Citra Liza, M.Si., selaku pembimbing II, yang telah memberikan motivasi, semangat dan arahan serta ilmu yang bermanfaat.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memeberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penulisan ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, 06 Januari 2026



Puan Maharani

NIM. 211140166

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN KEASLIAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	ix
MOTTO	x
PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Kegunaan Penelitian	13
E. Penelitian Terdahulu	14
F. Sistematika Penulisan	17
BAB II KAJIAN TEORI DAN KERANGKA BERPIKIR	
A. Kajian Teori	21
1. Bank Syariah	21

2. Resiko Pembiayaan Bermasalah	24
3. Rasio Solvabilitas.....	32
4. Rasio Profitabilitas	36
B. Kerangka Berpikir	
C. Hipotesis Penelitian.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	38
B. Waktu dan Lokasi Penelitian.....	38
C. Populasi dan Sampel	39
D. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	40
E. Variabel dan Definisi Operasional	41
F. Teknik Analisis Data.....	42
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	
A. Hasil Penelitian	45
B. Pembahasan.....	61
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data Rasio *Non-Performing Finance* (NPF) Bank Syariah Indonesia (BSI) Dari Tahun 2021 Hingga 2024

Tabel 1.2 : Data CAR, ROE, Dan *Non- Performing Financial* Dalam Persen % Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode 2021 - 2024.

Tabel 1.3 : Uji Deskriptif

Tabel 1.4 : Uji Normalitas

Tabel 1.5 : Uji Multikolineritas

Tabel 1.6 : Uji Heteroskedastisitas

Tabel 1.7 : Uji Autokorelasi

Tabel 1.8 : Regresi Linier Berganda

Tabel 1.9 : Hasil Uji T

Tabel 2.0 : Hasil Uji F

Tabel 2.1 : Hasil Rsquare

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : kerangka berpikir.....



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Form Persetujuan Judul

Lampiran 2 : Daftar Hadir Seminar Proposal

Lampiran 3 : Catatan Perbaikan Proposal Skripsi

Lampiran 4 : Surat Penunjukkan Pembimbing

Lampiran 5 : Lembar Bimbingan I Dan II

Lampiran 6 : Surat Keterangan Kelengkapan SKPI

Lampiran 7 : Surat Keterangan Lulus Plagiarisme

