

**TESIS**

**PENGARUH ASPEK PERMODALAN (KPM), LIKUIDITAS, DAN  
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP KINERJA  
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE  
TAHUN 2016-2020**



Oleh :

**FAISAL REZA**

**NIM: 1720318310017**

**MAGISTER MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS LAMBUNG MANGKURAT**

**2022**

LEMBAR PENGESAHAN

PENGARUH ASPEK PERMODALAN (KPMM), LIKUIDITAS, DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2020

TESIS

OLEH

Faisal Reza  
NIM. 1720318310017

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji Tesis dan dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen (M.M.) pada tanggal : 25 Januari 2023

Susunan Tim Penguji

Ketua,  
Dr. Asrid Juniar, SE., M.M  
Nip. 197806182005011001

Sekretaris,  
Widvarfendhi, SE., M.Si  
Nip. 197611062006041002

Anggota,  
Ali Sadikin, SE., M.M  
Nip. 197212122002121002

Pembimbing,  
Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec. M.Si., Ak., CA  
Nip. 196302071989031002

Mengetahui,  
Ketua Program Magister Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Lambung Mangkurat

  
Dr. Zukhyadi Ariffin, Drs., M.Si  
Nip. 196002081987031001

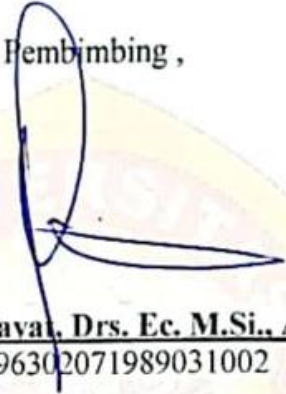
LEMBAR PERSETUJUAN

JUDUL TESIS : PENGARUH ASPEK PERMODALAN (KPM), LIKUIDITAS,  
DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP  
KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2020

NAMA : FAISAL REZA

NIM : 1720318310017

Pembimbing,



Dr. H. Atma Havat, Drs. Ec. M.Si., Ak., CA  
Nip. 196302071989031002

Mengetahui,

Ketua Program Magister Manajemen  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Zakyadi Ariffin, Drs., M.Si  
Nip. 196002081987031001

Tanggal Lulus : 25 Januari 2023



**PROGRAM MAGISTER MANAJEMEN**

Jalan Brigjend. H. Hasan Basri Banjarmasin 70123 Gedung Pascasarjana Unlam Lantai 1  
Telepon/Fax. : (0511) 3302593 <http://www.mm-unlam.ac.id> -email: [pmm@unlam.ac.id](mailto:pmm@unlam.ac.id)

**PERSETUJUAN PERBAIKAN TESIS**

Tim penguji tesis Program Magister Manajemen Universitas Lambung Mangkurat menyatakan bahwa:

N a m a : Faisal Reza  
N I M : 1720318310017  
Judul Tesis : PENGARUH ASPEK PERMODALAN (KPMM), LIKUIDITAS, DAN KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP KINERJA KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE TAHUN 2016-2020  
Hari, Tanggal : Senin, 25 Januari 2023

Telah menyelesaikan perbaikan sesuai dengan yang disarankan. Hal-hal yang diperbaiki tercantum dalam lampiran persetujuan ini.

NO.	NAMA PENGUJI	JABATAN	TANDA TANGAN
1.	Dr. Asrid Juniar, SE., M.Si	Ketua	
2.	Widyarfendhi, SE., M.Si	Sekretaris	
3.	Ali Sadikin, SE., M.M	Anggota	

Mengetahui,  
Ketua Program Magister Manajemen  
Universitas Lambung Mangkurat



Dr. Zakhyadi Ariffin, M.Si.  
Nip. 196002081987031001

Banjarmasin, 25 Januari 2023  
Menyetujui Pembimbing I,

Dr. H. Atma Hayat, Drs. Ec. M.Si., Ak., CA  
Nip. 196302071989031002

## PERNYATAAN ORISINALITAS TESIS

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya sepanjang pengetahuan saya, bahwa :

1. Didalam naskah Tesis ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan oleh orang lain untuk memperoleh gelar akademis di suatu perguruan Tinggi baik di Universitas Lambung Mangkurat maupun Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali ditulis secara jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dan disebutkan dalam kutipan dalam daftar pustaka.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademis berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Banjarmasin, 17 Januari 2023  
Yang Membuat Pernyataan



**FAISAL REZA**  
NIM. 1720318310017

## ABSTRAK

Faisal Reza (2022). Pengaruh Aspek Permodalan (KPMM), Likuiditas (FDR), dan Kualitas Aktiva Produktif (NPF) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2016-2020. Banjarmasin. Pembimbing: Atma Hayat.

Penelitian ini dilaksanakan untuk mengetahui pengaruh Aspek Permodalan (KPMM) Likuiditas (FDR), dan Kualitas Aktiva Produktif (NPF) terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2020. Jenis penelitian ini bersifat *eksplanatory*, dengan sampel yakni 14 Bank Umum Syariah pada periode 2016-2020 dengan metode *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis linear berganda.

Hasil penelitian ini menyatakan bahwa Aspek Permodalan (KPMM) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA), Likuiditas (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA), dan Kualitas Aktiva Produktif (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2020.

**Kata kunci:** Aspek Permodalan (KPMM), Likuiditas (FDR), dan Kualitas Aktiva Produktif (NPF), Kinerja Keuangan (ROA)

## ABSTRACT

Faisal Reza (2022). The Influence of Capital Aspects (KPMM), Liquidity, and Quality of Earning Assets on the Financial Performance of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 Period. Banjarmasin. Supervisor: Atma Hayat.

This research was conducted to determine the effect of the Capital Aspect (KPMM), Liquidity (FDR), and Earning Assets Quality (NPF) on the Financial Performance (ROA) of Islamic Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 period. This type of research is explanatory, with a sample of 14 Islamic Commercial Banks in the 2016-2020 period using the purposive sampling method. The data analysis technique used in this study is the multiple linear analysis.

The results of this study state that the Capital Aspect (KPMM) has a positive and significant effect on Financial Performance (ROA), Liquidity (FDR) has a positive and significant effect on Financial Performance (ROA), and Earning Assets Quality (NPF) has a negative and significant effect on Financial Performance (ROA) Sharia Commercial Banks in Indonesia for the 2016-2020 period

**Keywords:** Capital Aspects (KPMM), Liquidity (FDR), Earning Assets Quality (NPF), Financial Performance (ROA)

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan berkah dan Anugerah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tesis ini dengan judul **“Pengaruh Aspek Permodalan (KPMM), Likuiditas, dan Kualitas Aktiva Produktif terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2016-2020”**, sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar Magister Manajemen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, tak lupa penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Dr. Atma Hayat, Ak., M.Si, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat dan Dosen pembimbing yang dengan sabar memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
2. Bapak Dr. Drs. Zakhyadi Ariffin, M.Si selaku Ketua Program Magister Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat
3. Bapak Dr. Asrid Juniar, SE, MM, selaku Dosen Penguji yang memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
4. Bapak Dr. Ali Sadikin, SE., MM, selaku Dosen Penguji yang memberikan saran, bimbingan dan bersedia meluangkan waktu untuk mengarahkan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini



5. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat yang telah mendidik, membimbing dan memberikan ilmu yang bermanfaat serta seluruh staf Tata Usaha (BAAK) dan Staf Magister Manajemen yang telah membantu kelancaran studi selama penulis menuntut ilmu.
6. Kepada kedua orang tua tercinta, terima kasih yang tak terhingga karena selama ini telah banyak memberikan semua kebutuhan penulis, baik kasih sayang, pendidikan, materi, doa, dan lain-lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Hanya Tuhan yang mampu membalas segala pemberian mereka. Kepada mereka penulis dedikasikan sepenuhnya skripsi ini.
7. Kepada teman-teman saya yang saya cintai dan sayangi yang sudah menemani, dan selalu memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Seluruh teman-teman di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lambung Mangkurat terutama jurusan Manajemen yang telah banyak memberikan dukungan dan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Semoga jasa baik semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini mendapatkan limpahan rahmat dan berkah dari Tuhan. Besar harapan penulis sehingga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak. Amiin.

Peneliti

Faisal Reza

## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK .....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRACT .....</b>	<b>ii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	14
1.3 Tujuan Penelitian.....	14
1.4 Manfaat Penelitian.....	15
<b>BAB II     TINJAUAN PUSTAKA</b>	
2.1. Landasan Teori .....	16
2.1.1 Bank Umum Syariah .....	16
2.1.2 Kinerja Perbankan .....	18
2.1.3 Aspek Permodalan (KPM) .....	22
2.1.4 Likuiditas (FDR) .....	31
2.1.5 Kualitas Aktiva Produktif (NPF) .....	36
2.1.6 Kinerja Keuangan (ROA) .....	39
2.1.7 Pengaruh Antar Variabel .....	42
2.1.7.1 Pengaruh KPM terhadap Kinerja Keuangan .....	42
2.1.7.2 Pengaruh FDR terhadap Kinerja Keuangan .....	43
2.1.7.3 Pengaruh NPF terhadap Kinerja Keuangan .....	45
2.2 Penelitian Terdahulu .....	46
<b>BAB III    KERANGKA KONSEPTUAL</b>	
3.1 Kerangka Konseptual .....	49
3.2 Hipotesis Penelitian.....	50
3.2.1 Pengaruh KPM terhadap Kinerja Keuangan .....	50
3.2.2 Pengaruh FDR terhadap Kinerja Keuangan .....	51
3.2.3 Pengaruh NPF terhadap Kinerja Keuangan .....	53
<b>BAB IV    METODE PENELITIAN</b>	
4.1 Jenis Penelitian.....	55
4.2 Lokasi Penelitian .....	55
4.3 Unit Analisis .....	55
4.5 Populasi dan Sampel .....	55
4.4.1 Populasi Penelitian.....	55

4.4.2 Sampel Penelitian .....	56
4.5 Variabel dan Definisi Operasional Variabel .....	57
4.5.1. Aspek Permodalan (KPM) .....	57
4.5.2. Likuiditas (FDR) .....	58
4.5.3. Kualitas Aktiva Produktif (NPF) .....	58
4.5.4. Kinerja Keuangan (ROA) .....	59
4.6 Teknik Pengumpulan Data .....	60
4.7 Jenis Data .....	60
4.8 Teknik Analisis Data .....	61
4.8.1 Uji Asumsi Klasik .....	61
4.8.1.1 Uji Normalitas .....	61
4.8.1.2 Uji Heterokedastisitas .....	62
4.8.1.3 Uji Multikolinieritas .....	62
4.8.1.4 Uji Autokorelasi .....	63
4.8.2 Uji Regresi Linier Berganda .....	64
4.8.3 Uji Signifikan Simultan (Uji F) .....	64
4.8.4 Uji Koefisien Determinan (Adjusted R <sup>2</sup> ) .....	65
4.9 Pengujian Hipotesis .....	66
4.9.1 Uji Regresi secara Parsial (Uji t) .....	66

## **BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN**

5.1 Gambaran Umum Objek Penelitian .....	68
5.2 Statistik Deskriptif .....	69
5.3 Hasil Uji Asumsi Klasik .....	71
5.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	74
5.5 Uji Regresi Secara Simultan (Uji F) .....	76
5.6 Koefisien Determinan (R <sup>2</sup> ) .....	77
5.7 Pengujian Hipotesis (Uji t) .....	78
5.8 Pembahasan .....	80
5.8.1 Pengaruh KPM terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	80
5.8.2 Pengaruh FDR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	84
5.8.3 Pengaruh NPF terhadap Kinerja Keuangan (ROA) .....	88
5.9 Implikasi Penelitian .....	93
5.10 Keterbatasan Penelitian .....	96

## **BAB VI PENUTUP**

6.1 Kesimpulan .....	97
6.2 Saran .....	97

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	KPMM, FDR, dan NPF pada Bank Umum Syariah .....	7
Tabel 2.1	Kualitas dari rasio permodalan dapat menggunakan benchmark ....	26
Tabel 2.2	Tabel Penelitian Terdahulu .....	46
Tabel 4.1	Populasi Penelitian .....	56
Tabel 4.2	Daftar Bank Umum Syariah Sampel Penelitian .....	57
Tabel 5.1	Statistik Deskriptif .....	69
Tabel 5.2	Hasil Uji One-Sample Kolmogorov-Smirnov .....	71
Tabel 5.3	Hasil Uji Autokorelasi .....	72
Tabel 5.4	Uji Multikolinearitas .....	73
Tabel 5.5	Uji Heteroskedastisitas .....	74
Tabel 5.6	Hasil Uji Regresi Berganda .....	75
Tabel 5.7	Hasil Uji F Hitung .....	77
Tabel 5.8	Nilai Koefisien Determinan .....	78
Tabel 5.9	Hasil Uji t .....	79

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah Tahun 2015-2019 .....	3
Gambar 1.2 Tren Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah .....	4
Gambar 1.3 Perkembangan Rata-Rata ROA Bank Umum Syariah .....	6
Gambar 3.1 Kerangka Konseptual .....	50