

PENGARUH RESIKO PEMBIAYAAN DAN LIKUIDITAS TERHADAP

PROFITABILITAS PADA PERBANKAN SYARIAH

Oleh :

Kurnia Rahmawati*)

KURNIARAHMAWATI96@gmail.com

Jeni Susyanti)**

Afi Rachmat Slamet*)**

ABSTRACT

For two years beginning in the 2015-2016 period of profitability has fluctuated over the period. In the present study the authors will discuss on Funding and Liquidity Risk on profitability. The purpose of this study were (1) To determine the effect of risk financing partially on profitability in Islamic banking (2) To determine the effect of liquidity partially on profitability in Islamic banking (3) To determine the effect of financing risk and liquidity simultaneously on profitability in Islamic banking ,

This study uses a type of replication development research, this study included Explanatory Research this study took samples from the population by using purposive sampling or judgment sampling method. By using two types of variables: Dependent variable (the dependent variable) and Independent Variables (independent variable). Results from this study is the result of Financing Risk variables significant effect on profitability, while liquidity result and no significant negative effect on profitability.

Keywords: *Effects of Risk Financing, Liquidity, Profitability.*

PENDAHULUAN

LATAR BELAKANG

Menurut Dewi, (2013:51) "bank merupakan lembaga perantara keuangan (*financial intermediaries*) yang menyalurkan dana (*deficit unit*) pada waktu yang ditentukan. Bank mempunyai fungsi sebagai penghimpun dana masyarakat dalam menjalankan fungsinya sebagai lembaga perantara, bank mendasarkan kegiatan usahanya pada kepercayaan masyarakat (*agent of trust*)".

Menurut Sudarsono, (2012:27) "Bank syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit dan jasa-jasa dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi disesuaikan dengan prinsip-

prinsip syariah. Bank syariah adalah badan usaha yang menghimpun dana masyarakat untuk disalurkan kembali kepada masyarakat serta memberikan jasa (pelayanan) kepada nasabah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah”.

TINJAUAN PUSTAKA

HASIL PENELITIAN TERDAHULU

Paramitha, Suwendra, Yudiaatmaja (2012)”dalam penelitian yang berjudul pengaruh resiko pembiayaan dan likuiditas terhadap profitabilitas pada perbankan syariah mandiri. Penelitian ini menggunakan analisis regresi linier berganda yang menunjukkan: (1) resiko kredit dan likuiditas secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas. (2) resiko kredit berpengaruh negatif secara parsial terhadap profitabilitas. (3) likuiditas tidak berpengaruh secara parsial terhadap profitabilitas perbankan syariah mandiri”.

Purwanto (2012) “Pengaruh Nilai Kredit, Efisiensi Operasional Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar Di BEI. Penelitian ini menunjukkan bahwa nilai kredit berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI, BOPO berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI dan LDR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan pada perusahaan perbankan yang terdaftar di BEI”.

TINJAUAN TEORI

1. Risiko Pembiayaan

resiko pembiayaan adalah risiko dimana nasabah atau debitur tidak mampu memenuhi kewajiban keuangan sesuai kontrak atau kesepakatan yang telah disepakati. Definisi tersebut dapat diperluas bahwa resiko pembiayaan adalah resiko yang timbul di karenakan kualitas pembiayaan semakin menurun.

2. Likuiditas

Rustam (2013:147) “*Islamic Financial Service Board (IFSB)* mendefinisikan likuiditas sebagai potensi kerugian yang dapat dialami bank islam karena ketidak mampuan memenuhi liabilitasnya yang telah jatuh tempo atau ketidakmampuan bank islam dalam mendanai peningkatan aset dengan biaya yang relatif murah dan tanpa adanya kerugian berarti yang diderita”.

3. Profitabilitas

Profitabilitas ialah hasil dari kebijakan diputuskan oleh manajemen bank. Rasio profitabilitas sebagai pengukur seberapa besar tingkat keuntungan yang dapat diperoleh. Semakin besar tingkat keuntungan menunjukkan semakin baik manajemen dalam mengelola.

METODE PENELITIAN

JENIS, LOKASI DAN WAKTU PENELITIAN

JENIS PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah dan tujuan penelitian yang ingin dicapai dalam penelitian ini tergolong dalam jenis penelitian eksplanatori (*explanatory reseach*) yaitu penelitian ini tujuan agar menguji hipotetis guna agar lebih tinggi atau untuk menolak teori atau hipotesis hasil penelitian yang ada.

LOKASI PENELITIAN

Penelitian ini dilakukan melalui situs resmi yang diakses secara *online* yakni <http://www.ojk.go.id>. Dengan menggunakan laporan keuangan perbankan syariah secara triwulan.

WAKTU PENELITIAN

Penelitian ini dimulai pada bulan Februari 2018 sampai Juli 2018.

DEFINISI OPERASIONAL VARIABEL

1. Profitabilitas (Y)

penelitian ini menggunakan variabel dependen untuk mengukur dengan menggunakan *Return On Asset* (ROA). Rasio ini menunjukkan kemampuan bank menghasilkan keuntungan secara baik sesuai total asset yang dimiliki bank.

2. Resiko Pembiayaan (X)

resiko biaya merupakan resiko yang sering terjadi di karenakan kualitas pembiayaan semakin menurun.

3. Likuiditas

Likuiditas adalah salah satu rasio likuiditas, yang merupakan suatu kemampuan perbankan agar terlunas biaya depositnya dengan cara menarik lagi kredit yang sudah di serahkan.

SUMBER DAN METODE PENELITIAN

SUMBER

Dalam penelitian ini menggunakan sumber data sekunder dan metode yang digunakan adalah metode dokumentasi atau studi pustaka. Data sekunder ini digunakan untuk memperoleh penelitian secara tidak langsung melalui media.

METODE PENGUMPULAN DATA

Metode dalam pengumpulan data dalam penelitian ini dengan pengumpulan data sekunder yaitu melalui teknik dokumentasi. Menurut Sanusi (2012:114) “cara dokumentasi dilakukan untuk mengumpulkan data sekunder dari berbagai sumber, baik secara pribadi maupun kelembagaan”.

METODE ANALISIS DATA

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui variabel satu dengan variabel lainnya dan data yang dihasilkan dapat digunakan untuk mengeloah dan menganalisis lebih dahulu untuk dijadikan pertimbangan sehingga muda dalam mengambil kebijakan.

ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

Menurut Ghizali (2011:163) ”Uji normalitas digunakan untuk mengetahui apakah data tersebut terdistribusi secara normal atau tidak. Untuk mengetahui apakah data terdistribusi secara normal atau tidak digunakan uji *One- Sample Kolmogorov-Smirnov* dengan melihat *Asymp. Sig. (2-tailed)*. Apakah nilai dari *Asymp. Sig. (2-tailed)* lebih besar dari 0,05 maka hal ini menandakan bahwa data residual terdistribusi secara normal”.

**Uji Normalitas
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test**

			Unstandardize d Residual	
N			48	
Normal Parameters(a,b)				
		Mean	,0000000	
		Std. Deviation	,84122395	
Most Differences	Extreme	Absolute	,134	
		Positive	,102	
		Negative	-,134	
Kolmogorov-Smirnov Z			-,929	
Asymp. Sig. (2-tailed)			,354	

a Test distribution is Normal.

b Calculated from data.

Sumber: Hasil Olah data, 2018

Pada hasil analisis diatas menunjukan bahwa nilai signifikan memperoleh nilai sebesar 0,354 yang berarti bahwa nilai signifikan $0,354 > 0,05$, jadi dapat disimpulkan uji normalitas dapat terpenuhi.

Uji Asumsi Klasik

1. Uji Multikolinieritas

Menurut Ghozali (2011:105) ”Uji multikolinieritas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antara variabel independen. Untuk mendeteksi ada atau tidaknya multikolinieritas dapat dilihat dari nilai *Tolerance* dan lawannya *variance inflation factor (VIF)* dengan ketentuan:

- 1) Mempunyai nilai VIF disekitar angka 1 dan tidak melebihi 10
- 2) Mempunyai angka *Tolerance* mendekati 1”.

Uji Multikolinieritas Coefficients(a)

odel		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	13,601	1,815		7,492	,000		
	NPF_X1	-,506	,042	-,832	-11,974	,000	,982	1,018
	FDR_X2	-,123	,020	-,436	-6,275	,000	,982	1,018

Sumber: Data sekunder diolah, 2018

2. Uji Autokorelasi

Dasar pengambilan keputusan dengan menggunakan nilai uji Durbin Watson, dimana nilai DW berada antara nilai DU dan nilai 4-dU, maka model regresi yang digunakan.

Uji Autokorelasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,887(a)	,786	,777	,85971	1,145

a Predictors: (Constant), FDR_X2, NPM_X1

b Dependent Variable: ROA_Y

Sumber: Data sekunder diolah, (2018)

Dari hasil uji autokorelasi diatas dapat diketahui bahwa angka D-W sebesar 1,145, sedangkan dari tabel D-W dengan signifikan 0,05 dan jumlah data (n) = 48, k =2 (k adalah jumlah variabel independen) diperoleh nilai dL 1,4500 dan dU sebesar 1,6231, diperoleh nilai $0 < d < dL$ atau $0 < 1,145 < 1,4500$ maka terdapat masalah autokorelasi positif.

3. Uji heteroskedastisitas

Menurut Ghazali (2012:139) "Heterokedastisitas adalah suatu keadaan dimana terjadi ketidak samaan varian dari residual pengamatan satu pada pengamatan lain dalam model regresi. Uji heterokedastisitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi terjadi ketidaksamaan varian dari residual satu pengamatan kepengamatan lain".

Uji Heterokedastisitas Coefficients(a)

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-3,009	1,084		-2,777	,008
	npf_x1	,104	,025	,504	4,108	,000
	fdr_x2	,035	,012	,362	2,951	,005

a Dependent Variable: RES2

Sumber: Data sekunder diolah, 2018

Dari hasil uji heterokedastisitas di atas dapat diketahui bahwa ada masalah heterokedastisitas karena nilai dari masing-masing variabel ada yang tidak lebih dari 0.05. analisis ini tetap dapat dilanjutkan mengacu pada pernyataan yang telah dikeluarkan oleh Hany & Winkler (2012).

Regresi Linier Berganda

Analisis Regresi Berganda

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13,601	1,815		7,492	,000
	npf_x1	-,506	,042	-,832	-11,974	,000
	fdr_x2	-,123	,020	-,436	-6,275	,000

a Dependent Variable: roa_y

Sumber: Data sekunder diolah, (2018)

Hasil analisis diatas menghasilkan nilai koefisiensi pada persamaan regresi linier berganda. Sehingga model persamaan regresi yang diperoleh dalam penelitian ini adalah:

$$Y = 13,601 - 0,506 X_1 - 0,123 X_2 + e$$

Dalam persamaan regresi dapat dilihat:

1. Nilai konstantan (α) adalah 13,601 menunjukkan X_1 (resiko pembiayaan), X_2 (likuiditas) nilai 0, maka Y (profitabilitas) akan bernilai positif.
2. Koefisien regresi variabel X_1 (resiko pembiayaan) sebesar -0,506 menunjukkan bahwa apabila variabel X_1 (resiko pembiayaan) mengalami kenaikan sebesar 1, maka Y (profitabilitas) akan mengalami penurunan sebesar 0,506 dengan asumsi variabel dianggap konstantan.
3. Koefisien regresi variabel X_2 (likuiditas) senilai -0,123 menyatakan bahwa variabel X_2 (likuiditas) terjadi kenaikan senilai 1, sehingga variabel Y (profitabilitas) mengalami penurunan senilai 0,123.

Pengujian Hipotesis

**Tabel Uji t
Coefficients(a)**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	13,601	1,815		7,492	,000
	npf_x1	-,506	,042	-,832	-11,974	,000
	fdr_x2	-,123	,020	-,436	-6,275	,000

a. Dependent Variable: roa_y

Sumber: Data sekunder diolah, 2018

Dari perhitungan tabel di atas dapat dijelaskan sebagai berikut:

1. Resiko Pembiayaan
Sig t 0,000 ($<0,05$) yang artinya resiko pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap resiko profitabilitas.
2. Likuiditas
Sig t 0,000 ($<0,05$) yang artinya likuiditas berpengaruh signifikan terhadap resiko profitabilitas.
3. Profitabilitas
Sig t 0,000 ($<0,05$) yang artinya profitabilitas berpengaruh signifikan.

Pembahasan Hasil Penelitian

1. Pengaruh resiko pembiayaan terhadap profitabilitas

berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa variabel resiko pembiayaan (X1) diperoleh t hitung sebesar -11,557 dengan signifikan t sebesar 0,000. Karena signifikan t lebih kecil dari 5% ($0,000 < 0,05$), Maka secara parsial variabel resiko profitabilitas (Y). Yang artinya H_1 ditolak.

2. Pengaruh likuiditas terhadap profitabilitas

Berdasarkan hasil analisis menunjukkan bahwa variabel likuiditas (X2) diperoleh t hitung sebesar -6,676 dengan signifikansi 0,000. Karena signifikansi t lebih besar dari 5% ($0,000 > 0,05$), maka secara parsial variabel likuiditas (X2) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap variabel profitabilitas (Y) yang artinya H_2 diterima.

SIMPULAN DAN SARAN

Simpulan

Setelah melakukan analisis dan uji hipotesis resiko pembiayaan dan likuiditas terhadap profitabilitas pada perbankan syariah yang terdaftar di ojk periode 2015-2016, maka didapatkan kesimpulan sebagai berikut:

1. Resiko pembiayaan berpengaruh negatif Terhadap profitabilitas pada perbankan syariah.

2. Likuiditas berpengaruh negatif Terdapat profitabilitas pada perbankan syariah.
3. Resiko pembiayaan dan likuiditas berpengaruh negatif terhadap profitabilitas pada perbankan syariah.

Saran

Pendapat dari jumlah yang diteliti yang bisa diajukan antara lain adalah:

1. Tujuan bank syariah
Agar memiliki keputusan pemegang surat bukti kepemilikan pada perbankan sebaik-baiknya letak kas yang biasanya mendapat keuntungan bisa mempertahankan lebih ke tingkat kemampuan perbankan untuk menbayarkan uang profitabilitas dapat dipertahankan.
2. Bagi penelitian selanjutnya
 - 1) Menggunakan populasi atau kelompok atas ukuran standar atau menambah persewaan sewaktu-waktu pengamatan, supaya pembagian mengukur profitabilitas waktu penting.
 - 2) Menjadi variabel tidak sama yang mempengaruhi profitabilitas.

DAFTAR PUSTAKA

- Arikunto S, 2013. Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik, Ed Revisi VI, Penerbit PT Rineka Cipta, Jakarta.
- Garniwa (2014) Pengaruh Suku Bunga Kredit Dan Resiko Kredit Terhadap Profitabilitas (Studi Kasus Pada Bank Yang Terdaftar Di Bursa Efek Indonesia Tahun 2012-2013). Jurnal. Dipublikasikan. Fakultas Ekonomi. Universitas Komputer Indonesia.
- Gujarati, Damodar. 2013. Dasar-Dasar Econometrika. Jakarta: Erlangga.
- Ghozali dan Casstella. 2013. Statistik Non Parametrik. Tori dan Aplikasi dengan Program SPSS, Badan Penerbit Universitas Diponogoro, Semarang.
- Ghozali, Iman. 2013. Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS, Universitas Diponogoro, Semarang.
- Husibuan, H. Melayu S.P. 2012. Dasar-dasar perbankan. Cetakan Kedelapan. Jakarta : PT. Bumi Aksara.
- Herman Darmawi, *Manajemen Risiko* (Jakarta: Bumi Aksara, 2013), h. 25.
- Imam Wahyudi, et. Al. *Manajemen Risiko Bank Islam* (Jakarta: Salemba Empat, 2014), h.90.

- Kasmir. 2013. Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Edisi revisi, cetakan 12. Jakarta : Rajawali Pers.
- Khaerul Umam. *Manajemen Perbankan Syariah* (Bandung: pustaka setia, 2013), h.15.
- Kumalasari, Yeyen, “ Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas pada bank umum syariah di indonesia periode tahun 2010-2014”. 2016.
- Latumaerissa, Julius R, 2016. *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Salemba Empat: Jakarta.
- Munawir, 2012. *Manajemen Keuangan Teori dan Penerapan*. Yogyakarta : BPFE Yogyakarta.
- Ni Nym, Paramitha, Suwendra, 2012. *Pengaruh Resiko Kredit Dan Likuiditas Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Perbankan Yang Go Public Periode 2010-2012* Jurnal. Jurnal. Dipublikasikan. Singaraja: Jurusan Manajemen. Universitas Pendidikan Ganesha.
- Prasetyo, Darmayanti (2013) *Pengaruh Resiko Kredit, Likuiditas, Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Pada PT BPD Bali*. Jurnal dipublikasikan. Bali: Fakultas Ekonomi, Universitas Udayana.
- Purbaningsi, Rr. Yoppy Palupi, “ pengaruh resiko likuiditas dan *Non Performing Financing Ratio* (NPF) terhadap profitabilitas bank umum syariah di indonesia”, DOL:10.7763/IPEDR. 2014. V73.12.
- Riyanto, Bambang. 2013. *Dasar-Dasar Pembelajaran Perusahaan*, Edisi.
- Ramadiyanti, 2015. *Akutansi Pengantar*. Jakarta : Penerbit Erlanggan.
- Rahmi, Y.Yudha Dharma, “Pengaruh Likuiditas dan *Leverange* Terhadap Profitabilitas (Studi Empiris pada perusahaan perbankan terdaftar di BEI)”. Skripsi, padang, 2014.
- Sanusi Anwar, 2012, *Metode Penelitian Bisnis*, salemba Empat, Jakarta.
- Satano. 2012. Analisis Pengaruh Resiko Kredit, Perputaran Kas, Likuiditas, Tingkat Kecukupan Modal, Dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan Yang Terdaftar di Bei Periode 2007-2013. Jurnal. Dipublikasikan. Semarang: Fakultas Ekonomi Dan Bisnis. Universitas Dian Nuswanoro.
- Santoso, singgih. 2012. *Panduan Lengkap SPSS Versi 20*. Jakarta: PT Elax Media Komputindo..

Sugiyono, 2012, Teknik Mudah dan Cepat Melakukan Analisis Data Penelitian dengan SPSS dan Tanya Jawab Ujian Pendadaran. Gaya media, Yogyakarta

Sugiyono. (2012). Memahami Penelitian Kualitatif. Bandung: ALFABETA.

Sutedi Andrian, *Good Corporate Governance* (Jakarta: Sinar Grafik, 2012), hlm.16.

Sofyan, Syafri Harahap. (2012). Analisis Kritis atas Laporan Keuangan. Jakarta: Raja Grafindi Persada.

Susyanti, Jeni. 2013. Operasional Keuangan Syariah BPFE. UNISMA. MALANG.

Syamsuddin, Lukman, 2012. Manajemen Keuangan Perusahaan, PT. Raja Grafindo, Persada Jakarta.

Widyaningrung, Linda dan Dina Septiarini, “ *Analisis Pengaruh Financing To Deposits Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan dana pihak ketiga (DPK) terhadap profitabilitas pada PT Bank Muamalat Indonesia tbk”. JESTT Vol. 2 No. 2 Desember 2015.

<http://www.ojk.go.id>

<http://www.bps.co.id>

<http://www.sipendik.com>

Kurnia Rahmawati*) Alumnus Fakultas Ekonomi Unisma

Jeni Susyanti)** Dosen Tetap Fakultas Ekonomi Unisma

Afi Rachmat Slamet*)** Dosen Tetap Fakultas Ekonomi Unisma