

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan analisis data dan pembahasan mengenai NPF, ROA, dan TBH terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia dari tahun 2019 hingga 2023, dengan menggunakan uji regresi linier berganda di SPSS versi 26, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Berdasarkan Uji t (parsial), NPF punya dampak negatif yang signifikan terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil di Bank Umum Syariah, dengan nilai regresi -1,945 dan tingkat signifikansi 0,058.
2. Berdasarkan Uji t (parsial), Tingkat Bagi Hasil berdampak positif terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil di Bank Umum Syariah, dengan nilai regresi 3,184 dan nilai signifikansi 0,003.
3. Berdasarkan Uji t (parsial), ROA memberikan dampak positif terhadap pembiayaan berbasis bagi hasil di Bank Umum Syariah, dengan nilai regresi sebesar 3,782 dan tingkat signifikansi 0,000.
4. Berdasarkan hasil pengujian Uji F (simultan) menyatakan bahwa variabel independent yaitu NPF, TBH, dan ROA pada Bank Umum Syariah periode 2019-2023 mempunyai pengaruh sebesar F_{hitung} 6,579 dan F_{tabel} 2,810 ($6,579 > 2,810$) dengan nilai signifikansi $0,001 < 0,05$, maka bisa ditarik Kesimpulan bahwa ketiga variabel independen (NPF, ROA, TBH) tersebut berpengaruh signifikan secara simultan terhadap variabel dependen (Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil)

B. Saran

1. Karena penelitian ini masih memiliki banyak kekurangan, diharapkan ada penelitian lanjutan. Banyak faktor tambahan yang memengaruhi volume pembiayaan berbasis bagi hasil, seperti Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), pendapatan operasional, dan biaya operasional (BOPO). Selain itu, perluasan objek penelitian Perbankan Syariah, termasuk UUS dan BPRS juga penting.
2. Berdasarkan hasil penelitian, ditemukan bahwa NPF memiliki pengaruh negative tetapi signifikan terhadap volume pembiayaan bagi hasil. Oleh karena itu, disarankan agar setiap Bank Umum Syariah Indonesia lebih memperhatikan kualitas dan kuantitas pembiayaan bagi hasil dengan mengurangi risiko pembiayaan melalui penerapan prinsip kehati-hatian dalam pengelolaannya.
3. Untuk penelitian lebih lanjut, peneliti dapat mempertimbangkan untuk memasukkan variabel eksternal seperti kondisi ekonomi makro (inflasi, suku bunga, nilai tukar) atau faktor regulasi yang dapat mempengaruhi pembiayaan berbasis bagi hasil. Hal ini bisa memberikan gambaran yang lebih komprehensif mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan di Bank Umum Syariah.
4. Penelitian di masa depan dapat mengeksplorasi faktor-faktor non-kuantitatif seperti kualitas manajemen dan tingkat literasi keuangan syariah dari nasabah, yang mungkin juga mempengaruhi keputusan

bank dalam menyalurkan pembiayaan berbasis bagi hasil. Studi ini dapat dilakukan dengan pendekatan kualitatif atau *mixed-method*.

5. Penelitian lebih lanjut dapat mengevaluasi bagaimana kebijakan pemerintah dan dampak pandemi COVID-19 mempengaruhi hubungan antara NPF, tingkat bagi hasil, ROA, dan pembiayaan berbasis bagi hasil. Penelitian ini dapat memberikan wawasan mengenai ketahanan perbankan syariah terhadap guncangan eksternal.

DAFTAR PUSTAKA

- A Wangsawidjaja Z, *Pembiayaan Bank Syariah* (Jakarta: PT.Gramedia Pustaka Utama, 2012)
- Aditya, D. Y., & Zamzami, R. M. (2023). Pengaruh BOPO, NPF dan ROA Terhadap Tingkat Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah (2018–2022). *JURNAL SYNTAX IMPERATIF: Jurnal Ilmu Sosial dan Pendidikan*, 4(4), 445-452.
- Adnan, Muhammmad Akhyar, and Didi Purwoko, ‘Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Rendahnya Pembiayaan Mudharabah Menurut Perspektif Manajemen Bank Syariah Dengan Pendekatan Kristis’, *Jurnal Akuntansi & Investasim*, 14.1
- Ainulyaqin, M. H., & Edy, S. (2021). Analisis Peranan Strategi Marketing Funding dalam Peningkatan Jumlah Nasabah dan Dana Pihak Ketiga: Studi pada PT BPRS Harta Insan Karimah Cikarang. <https://doi.org/10.47467/alkharaj.v3i1.308>
- Ainulyaqin, M. H., Rakhmat, A. S., Edy, S., & Maharani, S. (2023). Analisis Dana Pihak Ketiga (DPK), Risiko Dan Fee Based Income (FBI) Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah. *Indonesian Journal of Islamic Economics and Business*, 8(1), 196-207.
- Akmawanti, A. N., Yunus, A. R., Katman, M. N., & Mulyani, S. (2023). Pengaruh DPK dan Pendapatan Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil dengan NPF Sebagai Variabel Moderating Pada Bank Syariah. *Economic: Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam*, 14(1), 67-85.
- Anggraini, Dila. “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Tingkat Bagi Hasil dan Modal Sendiri Terhadap Profitabilitas dengan Pembiayaan Bagi Hasil sebagai variabel intervening pada Perbankan Syariah.” *Jurnal Akuntansi Berkelanjutan Indonesia* 1, No. 1 (2018): 122-146.
- Antonio, Muhammad Safi’i, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek* (Jakarta: Gema Insani, 2001)
- Apriyanti, Hani Werdi, ‘PERKEMBANGAN INDUSTRI PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA: ANALISIS PELUANG DAN TANTANGAN’, *MAKSIMUM*, 1.1 (2017)
- Ascarya, *Akad Dan Produk Bank Syariah* (Jakarta: Rajawali Pers, 2013)
- Azizah Febriana Zidni (2021). “Pengaruh NPF, Tingkat Bagi Hasil, dan ROA terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil di Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2017-2019, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*. [Febriana Zidni Azizah_Full_Skripsi Febriana Zidni Azizah\(1\).pdf](#)

- Bukopin, B. S. (2024, Juli 31). *Annual Report Bank Syariah Bukopin Tahun 2023*. Bank Syariah Bukopin Retrieved from: <https://www.kbbukopinsyariah.com>
- Devita Yuniar, I. Y. (2023). *Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Non- Performing Financing (NPF) dan Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Profitabilitas Pada Bank Umum Syariah*. 2(1), 27–36.
- Dinda Naza Febriani dan Wirman (2021). “PENGARUH NPF, FDR DAN ROA TERHADAP PEMBIAYAAN BAGI HASIL PADA BANK UMUM SYARIAH”, *Iqtishaduna*.
- Fadilah, F., & Yuliafitri, I. (2018). Analisis Efisiensi Bank Umum Syariah Hasil Pemisahan Dan Non Pemisahan Serta Faktor-Faktor Yang Mempengaruhinya (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Pada Periode 2011-2016). *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1). <https://doi.org/10.32678/ijej.v9i1.88>
- Fadilah, Fitri, and Indri Yuliafitri, ‘ANALISIS EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH HASIL PEMISAHAN DAN NON PEMISAHAN SERTA FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHINYA (STUDI PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN PADA PERIODE 2011-2016)’, *ISLAMICONOMIC: Jurnal Ekonomi Islam*, 9.1 (2018)
- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multiviriate Dengan Program SPSS* (Semarang: UNDIP, 2009)
- Gumilarty, Gitritys Ratu Mashita, and Astiwi Indriani, ‘Analisis Pengaruh DPK, NPF, ROA, Penempatan Dana Pada SBIS, Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil’, *Diponegoro Journal Of Manajement*, 5.4 (2016)
- Hasan, Iqbal, *Pokok-Pokok Materi Statistik 2 (Statistik Inferensif)* (Jakarta: Bumi Aksara, 2001)
- Hasanah, M. A., Amirullah, M., & Munandar, E. (2023). Analisis Pengaruh Faktor Internal Perbankan Syariah Dan makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Kontemporer (JAKK)*, 6(1), 95-110.
- Hisamuddin, Nur, Andi A Jurusan Akuntansi, and Fakultas Ekonomi, ‘ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL SIMPANAN DEPOSITO MUDHARABAH DAN PERLAKUAN AKUNTANSINYA PADA BPR SYARIAH ASRI MADANI NUSANTARA’, *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 3.1

<https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah>

Inti Dwi Permata Fransisca Yaningwati Zahroh, Russely ZA, ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH TERHADAP TINGKAT PROFITABILITAS (RETURN ON EQUITY) (Studi Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar Di Bank Indonesia, Jurnal Administrasi Bisnis (JAB)|Vol, 2014, XII

Karim, Adiwarmarman. *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2011.

Kasmir, *Dasar-Dasar Perbankan Edisi Revisi* (Jakarta: Rajawali Pers, 2012)

Keuangan, D. P. (2023, Maret). Statistik Perbankan Syariah. Retrieved from Otoritas Jasa Keuangan: Statistik Perbankan Syariah-Desember 2022.pdf (ojk.go.id)

Mashilal, 'Risk Of Sharia Banking In Indonesia: Viewed From Types Of Financing', *Journal of Islamic Finance and Banking*, 2.1 (2020), 61–80
<https://doi.org/10.21580/al-arbah.2020.2.1.5669>

Muamalat, B. (2024, Juli 31). *Annual Report Bank Muamalat Tahun 2023*. Retrieved from Bank Muamalat: <https://www.bankmuamalat.co.id>

Muhammad. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo, 2014.

Nihayah, A. Z., & Rifqi, L. H. (2020). Variables Determining For Impairment On Productive Assets In Islamic Banks In Indonesia. *Journal of Islamic Finance and Banking*, 2(1), 1-16. <https://doi.org/10.21580/al-arbah.2020.2.1.5539>

Nur, M, Rianto Al Arif, and Ika Nurhikmah, 'Determinan Pembiayaan Bagi Hasil Perbankan Syariah Di Indonesia: Model Regresi Panel', *Al Falah: Journal of Islamic Economics*, 2.1 (2017)

Nurul Annisa Rizal Yaya, Lintang, *PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, TINGKAT BAGI HASIL DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP VOLUME DAN PORSI PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA, Porsi Pembiayaan_ SHARE*, IV

Prasasti, Devki, and Jurusan Manajemen, 'ANALISIS PENGARUH PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO, NON PERFORMING FINANCING, SPREAD BAGI HASIL DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP PEMBIAYAAN BAGI HASIL (Studi Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2008-2013)', *DIPONEGORO JOURNAL OF MANAGEMENT*, 4 (2014)

Priyanto, Dwi, *SPSS Panduan Olah Data Bagi Mahasiswa & Umum* (Yogyakarta: ANDI, 2018)

- Q.S Al Baqarah (2): 282, *Terjemah Qur'an Kemenag*, 2022
- Q.S Al Hasyr (59): 18, *Terjemah Qur'an Kemenag*, 2022
- Rafidah, R., Mubyarto, N., & Adni, B. (2022). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia. *FINANSIA : Jurnal Akuntansi Dan perbankan Syariah*, 5 (2), 143
- Rivai, Veithzal. *Bank and Funancial Institute Management*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.
- Riyanto dan Ukana Wikarya, *Statistik Ekonomi Dan Bisnis* (Jakarta: Penerbit Mitra Wanaca Media, 2018)
- Riyanto, Hermawan, *OPTIMALISASI PEMBIAYAAN BERBASIS BAGI HASIL PADA BANK DEvisa SYARIAH DI INDONESIA*, *EKOBIS*, 2016, XVII
- Sarpini, 'Application of Musyarakah in Islamic Banking', *JiEMB | 173 Journal of Islamic Economics*, 1.1 (2019), 174
<https://doi.org/10.21580/jiemb.2019.1.1.3710>
- Shihab, M Quraish, *Tafsir Al-Misbah: Pesan, Kesan Dan Keserasian Al-Quran* (Jakarta: Lentera Hati, 2001)
- Sugiyono, *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, Dan R&D Cet.14* (Bandung: ALFABETA, 2011)
- Sumar'in, *Konsep Kelembagaan Bank Syariah (Edisi Pertama)* (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2012)
- Syah, Toufan Aldian, 'PENGARUH INFLASI, BI RATE, NPF, DAN BOPO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA', *Jurnal Ekonomi Islam | Islamic Economics Journal*, 6.1 (2018) https://id.wikipedia.org/wiki/Bank_Rakyat_Indonesia
- Syariah, B. (2024, Juli 31). Annual Report BCA Syariah Tahun 2023. Retrieved from BCA Syariah: <https://www.bcasyariah.co.id>
- Syariah, B. A. (2024, Juli 31). Annual Report Bank Aceh Syariah Tahun 2023. Retrieved from Bank Aceh Syariah: <https://www.bankaceh.co.id>
- Syariah, B. B. (2024, Juli 31). Annual Report Bank BPD NTB Syariah Tahun 2023. Retrieved from Bank BPD NTB Syariah: <https://www.bankntbsyariah.co.id>
- Syariah, B. J. (2024, Juli 31). Annual Report Bank Jabar Banten Syariah Tahun 2023. Retrieved from Bank Jabar Banten Syraiah: <https://www.bjbsyariah.co.id>
- Syariah, B. M. (2024, Juli 31). Annual Report Bank Mega Syariah Tahun 2023. Retrieved from Bank Mega Syariah: www.megasyariah.co.id

- Syariah, B. P. (2024, Juli 31). *Annual Report Bank Panin Dubai Syariah Tahun 2023*. Retrieved from Bank Panin Dubai Syariah: <https://www.paninbanksyariah.co.id>
- Syariah, B. T. (2024, Juli 31). *Annual Report Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah Tahun 2023*. Retrieved from Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah: <https://www.btpnsyariah.com>
- Syariah, B. V. (2024, Juli 31). *Annual Report Bank Victoria Syariah Tahun 2023*. Retrieved from Bank Victoria Syariah: <https://www.bankvictoriasyariah.co.id>
- Tanderlin, Erdaus, *Portofolio Dan Investasi: Teori Dan Aplikasi* (Yogyakarta: BPFE UGM)
- Tho'in, Muhammad, 'KOMPETENSI SUMBER DAYA MANUSIA BANK SYARIAH BERDASARKAN PRINSIP-PRINSIP SYARIAH ISLAM (Studi Kasus Pada BNI Syariah Surakarta)', *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 02.03 (2016)
- Ubaidillah, S E, 'PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH: STRATEGI PENANGANAN DAN PENYELESAIANNYA', *Jurnal Ekonomi Islam / Islamic Economics Journal*, 6.2 (2018)
- Ubaidillah, S E, 'PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH: STRATEGI PENANGANAN DAN PENYELESAIANNYA', *Jurnal Ekonomi Islam | Islamic Economics Journal*, 6.2 (2018)
- Widodo, *Metodologi Penelitian Populer & Praktis* (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2017)
- Wilardjo, Setia Budhi, 'Pengertian, Peranan Dan Perkembangan Bank Syariah Di Indonesia', *VALUE ADDED*, 2.1
- Zulfi Vika Karimatu (2023) "Analisis pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Tingkat Bagi Hasil (TBH), Non Performing Financing (NPF) dan *Return on Asset* (ROA) terhadap volume pembiayaan berbasis bagi hasil pada perbankan syariah di indonesia studi kasus pt. Bank muamalat indonesia tbk, *Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam*.