An-Najah: Journal of Islamic Economics
Volume 2, Nomor 1, Februari 2026,

https://jurnal.almaidah.or.id/index.php/JNIE/en

Pengaruh Kualitas Pembiayaan dan Manajemen Risiko terhadap Profitabilitas Bank Syariah

Sakilah Putri, Nur Fadillah, Rudi Alamsyah, Hendra

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh kualitas pembiayaan dan manajemen risiko terhadap profitabilitas bank syariah. Profitabilitas merupakan indikator penting dalam menilai kinerja keuangan bank syariah. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode survei terhadap 30 responden yang terdiri atas pegawai bank syariah dan akademisi bidang keuangan syariah. Data dianalisis menggunakan statistik deskriptif, uji reliabilitas, korelasi Pearson, regresi linier berganda, uji F, dan uji t. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas pembiayaan dan manajemen risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Secara simultan kedua variabel mampu menjelaskan 82,7% variasi profitabilitas bank syariah.

Kata Kunci: kualitas pembiayaan, manajemen risiko, profitabilitas, bank syariah.

A. PENDAHULUAN

Perbankan syariah merupakan lembaga keuangan yang menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Dalam perkembangannya, bank syariah memiliki peran penting sebagai lembaga intermediasi yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat untuk mendukung pertumbuhan ekonomi.

Keberhasilan operasional bank syariah tidak hanya ditentukan oleh besarnya aset yang dimiliki, tetapi juga oleh kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan atau profitabilitas. Profitabilitas menjadi indikator utama yang menunjukkan efektivitas pengelolaan sumber daya bank.

Salah satu faktor yang memengaruhi profitabilitas adalah kualitas pembiayaan. Pembiayaan yang berkualitas akan memberikan pengembalian yang optimal sehingga mampu meningkatkan pendapatan bank. Sebaliknya, pembiayaan bermasalah dapat mengurangi tingkat keuntungan dan meningkatkan risiko kerugian.

Selain kualitas pembiayaan, manajemen risiko juga menjadi aspek penting dalam operasional bank syariah. Penerapan manajemen risiko yang efektif dapat membantu bank mengidentifikasi, mengukur, dan mengendalikan berbagai risiko yang muncul dalam aktivitas pembiayaan dan investasi.

Berdasarkan kondisi tersebut, penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh kualitas pembiayaan dan manajemen risiko terhadap profitabilitas bank syariah.

B. KAJIAN TEORI

Kualitas Pembiayaan

Kualitas pembiayaan merupakan tingkat kemampuan nasabah dalam memenuhi kewajiban pembayaran sesuai akad yang telah disepakati. Kualitas pembiayaan menjadi indikator penting dalam menilai kesehatan bank syariah.

Pembiayaan yang berkualitas akan menghasilkan arus kas yang stabil dan meningkatkan pendapatan bank. Oleh karena itu, bank perlu melakukan analisis pembiayaan secara cermat sebelum menyalurkan dana kepada nasabah.

Indikator Kualitas Pembiayaan:

1. Kelancaran pembayaran.
2. Tingkat pembiayaan bermasalah.
3. Kemampuan nasabah.
4. Pengawasan pembiayaan.
5. Kualitas portofolio pembiayaan.

Manajemen Risiko

Manajemen risiko merupakan proses identifikasi, pengukuran, pemantauan, dan pengendalian risiko yang dapat memengaruhi operasional bank. Dalam perbankan syariah, manajemen risiko menjadi bagian penting dalam menjaga stabilitas keuangan.

Penerapan manajemen risiko yang baik akan membantu bank mengurangi potensi kerugian serta meningkatkan kepercayaan nasabah terhadap lembaga keuangan syariah.

Indikator Manajemen Risiko:

1. Identifikasi risiko.
2. Pengukuran risiko.
3. Pengendalian risiko.
4. Evaluasi risiko.
5. Kepatuhan terhadap kebijakan.

Profitabilitas Bank Syariah

Profitabilitas merupakan kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari kegiatan operasionalnya. Profitabilitas yang tinggi menunjukkan bahwa bank mampu mengelola sumber daya secara efektif dan efisien.

Profitabilitas juga mencerminkan keberhasilan manajemen dalam menjalankan strategi bisnis yang berorientasi pada pertumbuhan dan keberlanjutan usaha.

Indikator Profitabilitas:

1. Return on Assets (ROA).
2. Return on Equity (ROE).
3. Pendapatan operasional.
4. Efisiensi biaya.
5. Pertumbuhan laba.

Hipotesis Penelitian

H1: Kualitas pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

H2: Manajemen risiko berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

H3: Kualitas pembiayaan dan manajemen risiko secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas bank syariah.

C. METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan jenis penelitian asosiatif. Variabel penelitian terdiri atas Kualitas Pembiayaan (X1),

Manajemen Risiko (X2), dan Profitabilitas Bank Syariah (Y). Sampel penelitian berjumlah 30 responden. Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner dengan skala Likert 1–5. Analisis data dilakukan menggunakan statistik deskriptif, uji reliabilitas, korelasi Pearson, regresi linier berganda, uji F, dan uji t.

D. HASIL DAN PEMBAHASAN

Statistik Deskriptif

Variabel	Mean	Std. Deviasi
Kualitas Pembiayaan	4,28	0,34
Manajemen Risiko	4,35	0,32
Profitabilitas	4,40	0,29

Penjelasan

Hasil statistik deskriptif menunjukkan bahwa seluruh variabel memiliki nilai rata-rata di atas 4,00 yang menunjukkan kategori tinggi. Hal ini mengindikasikan bahwa kualitas pembiayaan dan manajemen risiko pada bank syariah dinilai baik oleh responden.

Uji Reliabilitas

Variabel	Cronbach Alpha
Kualitas Pembiayaan	0,892
Manajemen Risiko	0,905
Profitabilitas	0,918

Penjelasan

Seluruh variabel memiliki nilai Cronbach Alpha di atas 0,70 sehingga instrumen penelitian dinyatakan reliabel.

Analisis Regresi

Model	R	R Square
1	0,909	0,827

Penjelasan

Nilai R Square sebesar 0,827 menunjukkan bahwa kualitas pembiayaan dan manajemen risiko mampu menjelaskan 82,7% variasi profitabilitas bank syariah.

Pembahasan

Hasil penelitian menunjukkan bahwa kualitas pembiayaan berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah. Semakin baik kualitas pembiayaan yang dimiliki bank, semakin besar keuntungan yang dapat diperoleh.

Manajemen risiko juga berpengaruh positif terhadap profitabilitas bank syariah. Pengelolaan risiko yang efektif mampu mengurangi potensi kerugian dan meningkatkan efisiensi operasional bank.

Secara simultan, kualitas pembiayaan dan manajemen risiko memberikan kontribusi yang besar terhadap peningkatan profitabilitas bank syariah. Oleh karena itu, kedua faktor tersebut perlu menjadi perhatian utama manajemen bank.

E. KESIMPULAN

Kualitas pembiayaan dan manajemen risiko berpengaruh positif dan signifikan terhadap profitabilitas bank syariah. Secara simultan kedua variabel mampu menjelaskan 82,7% variasi profitabilitas bank syariah.

F. DAFTAR PUSTAKA

Antonio, M. S. (2021). *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani.

Ascarya. (2023). *Akad dan Produk Bank Syariah*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Bank Indonesia. (2024). *Laporan Ekonomi dan Keuangan Syariah Indonesia*. Jakarta: Bank Indonesia.

Hidayat, R., & Sari, N. (2023). Pengaruh Pembiayaan Bermasalah terhadap Profitabilitas Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 1120–1131.

Ismail. (2022). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Karim, A. A. (2022). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Kurniawan, A., & Putri, S. (2024). Implementasi Manajemen Risiko dalam Meningkatkan Kinerja Bank Syariah. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 11(3), 455–468.

Mulyani, E., & Yusuf, M. (2023). Pengaruh Risiko Operasional terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah. *IQTISHADIA: Jurnal Kajian Ekonomi dan Bisnis Islam*, 16(2), 201–215.

Otoritas Jasa Keuangan. (2024). *Statistik Perbankan Syariah Indonesia*. Jakarta: OJK.

Prasetyo, B., & Huda, N. (2023). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Profitabilitas Bank Syariah. *Share: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam*, 12(1), 75–89.

Rahmawati, L., & Abdullah, F. (2024). Risk Management and Financial Performance in Islamic Banking. *Journal of Islamic Accounting and Business Research*, 15(2), 145–159.

Sugiyono. (2023). *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: Alfabeta.

Wahyudi, I., Hasan, H., & Alamsyah, A. (2022). *Manajemen Risiko Bank Islam*. Jakarta: Salemba Empat.

Yasin, M., & Firdaus, A. (2023). Pengaruh Manajemen Risiko terhadap Stabilitas Keuangan Bank Syariah. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 15(1), 55–71.