

P-ISBN : 2774 - 2199

e-ISBN : 2774 - 2180



PROSIDING

Seminar Nasional Multidisiplin Ilmu

**"Inovasi Teknologi dan Produk Penelitian
Pengabdian Masyarakat Berbasis
Revolusi Industri 4.0
di Era New Normal"**

Volume 1 Nomor 1 Tahun 2021

Support By :



LPPM Universitas Jabal Ghafur

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT erkat Rahmat dan HidayahNya Webinar 1st Jabal Ghafur Conference on Research Community Service Seminar Nasional Multidisiplin ilmu telah terlaksana dengan baik dan lancar. Seminar Nasional Universitas Jabal Ghafur yang pertama ini bertema "Inovasi Teknologi dan Produk Penelitian, Pengabdian Masyarakat Berbasis Revolusi Industri 4.0 di Era New Normal" yang telah diselenggarakan pada tanggal 7 November 2020 secara virtual melalui zoom meeting.

Seminar Nasional ini dihadiri oleh Dr. Muhammad Dimyati (Plt Deputy Bidang Penguatan Riset dan Pengembangan, Kemenristek/Badan Riset dan Inovasi Nasional) dan Dr. Ir. Muhammad Ilham Maulana, M.T (Sekretaris Pelaksana LLDIKTI Wilayah XIII- Aceh) sebagai Keynote Speaker.

Pada seminar ini hasil penelitian dan pengabdian masyarakat telah dipresentasikan oleh para peneliti dari Dosen dan Mahasiswa berbagai Universitas dan dengan bidang ilmu yang beragam. Selanjutnya hasil seminar tersebut dibukukan dalam prosiding ini. Seminar Nasional Universitas Jabal Ghafur yang pertama ini dapat terlaksana dengan sukses atas bantuan dan partisipasi berbagai pihak. Oleh karena itu kami mengucapkan terimakasih banyak kepada banyak pihak yang telah membantu terselenggaranya Seminar Nasional ini.

Penyusunan prosiding ini masih banyak kekurangan, oleh sebab itu kami sangat mengharapkan saran yang membangun untuk dapat menyempurnakan prosiding ini. Semoga prosiding ini dapat bermanfaat bagi Dosen, Mahasiswa, Peneliti dan Masyarakat.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatu

Sigli, 7 November 2020

Prof. Dr. Bansu Irianto Ansari, M.Pd

PROSIDING
SEMINAR NASIONAL MULTI DISIPLIN ILMU
JABAL GHAFUR CONFERENCE ON RESEARCH AND COMMUNITY SERVICES
(JGCR+)

**"Inovasi Teknologi dan Produk Penelitian Pengabdian Masyarakat Berbasis
Revolusi Industri 4.0 di Era New Normal"**

Organizing Committee

Penanggung jawab	:	Rektor Universitas Jabal Ghafur
Ketua	:	Mustakim Sagita, S.Pd, M.Pd
Sekretaris	:	Cut Mulia Sari, S.TP, M.P
IT and Website	:	Mursalmina, ST
Publikasi	:	Muhammad, ST
Administrasi	:	Muhammad Hafidillah, S.Pd, M.Pd
Steering Committee	:	T. Martawidjaya, ST Yuswardi, ST, MT
Reviewer	:	Dr. Amirzan, M.Pd Dr. Ilyas, M.Pd Dr. Erry Jayanti, S.E, M.Si Dr. Rahmi Agustina, S.S.i, M.Pd
Editor	:	Cut Mulia Sari, S.TP, M.P
Setting/Layout	:	Muksalmina, ST Muhammad, ST
Penerbit	:	Lembaga Penelitian Dan Pengabdian Kepada Masyarakat (LPPM) Universitas Jabal Ghafur
Editorial Staff	:	Biro Rektor Lt. 1, Ruang LPPM Universitas Jabal Ghafur, Gleegapui, Sigli. Provinsi Aceh. Kode Pos 24171 Telp (0653) 7825201, Fax (0653) 78225202 Email : lppm@unigha.ac.id

1st Publication on Januari 2021
© 2021 All rights reserved

DAFTAR ISI PROSIDING SEMINAR NASIONAL MULTI DISIPLIN ILMU UNIVERSITAS JABAL GHAFUR

KATA PENGANTAR	i
DEWAN EDITOR	ii
DAFTAR ISI	iii
 BAB I. PENDIDIKAN, METODE PEMBELAJARAN & KURIKULUM	
KEMAMPUAN BERPIKIR TINGKAT TINGGI (HOT) SISWA DITINJAU BERDASARKAN ASPEK KOGNITIF, AFEKTIF DAN GENDER (STUDI DARING PADA SISWA SMA) <i>Bansu Irianto Ansari ⁽¹⁾, Mustakim Sagita ⁽²⁾</i>	1-8
ANALISIS KESULITAN MAHASISWA MENYELESAIKAN SKRIPSI DI MASA PANDEMI PADA PRODI PENDIDIKAN BAHASA INGGRIS <i>Fauziah ⁽¹⁾, Jamaliah ⁽²⁾</i>	9-14
ANALISIS KEMAMPUAN BERPIKIR KRITIS MATEMATIS SISWA DENGAN MENGGUNAKAN <i>GRADED RESPONSE MODELS</i> DI SMP NEGERI 1 SIMPANG TIGA KABUPATEN PIDIE <i>Hery Saputra ⁽¹⁾, Mirunnisa ⁽²⁾</i>	15-23
PENGEMBANGAN MODEL PEMBELAJARAN ATLETIK NOMOR LOMPAT TINGGI BERBENTUK PERMAINAN UNTUK SISWA SEKOLAH MENEGAH ATAS DI SMA NEGERI 16 KOTA BANDA ACEH <i>Indah Lestari ⁽¹⁾, Jafaruddin ⁽²⁾</i>	24-30
PENINGKATAN KEMAMPUAN BERPIKIR KRITIS DAN LOGIS MATEMATIK SISWA SMK NEGERI 1 SIGLI MELALUI MODEL KOOPERATIF TIPE STAD BERBANTUAN <i>MAPLE</i> <i>Maryanti ⁽¹⁾, Laila Qadriah ⁽²⁾</i>	31-39
MODEL PEMBELAJARAN GENERATIF UNTUK MENUMBUHKAN <i>SOFT SKILL</i> SISWA DALAM PEMBELAJARAN MATEMATIKA <i>Mirunnisa ⁽¹⁾, Zulfa Razi ⁽²⁾</i>	40-51
PENGARUH KECEPATAN DAN KELINCAHAN TERHADAP PRESTASI OLAHRAGA BULUTANGKIS (Penelitian Pada Siswa SMAN 1 Indrajaya Kabupaten Pidie) <i>Muhammad</i>	52-61
PENYEDIAAN PUSTAKA KELILING WARGA ALTERNATIF PENYELESAIAN CEMERLANG MEMULAI BUDAYA MEMBACA <i>Nanda Saputra ⁽¹⁾, Miswar Saputra ⁽²⁾</i>	62-67
DISIMILARITAS BAHASA PERSUASIF PADA IKLAN DI RADIO MUTIARA FM BEUREUNUEN PADA ERA NEW NORMAL <i>Nofiana S ⁽¹⁾, Islamiyah ⁽²⁾</i>	68-79

TANTANGAN GURU BAHASA INGGRIS DALAM PROSES BELAJAR MENGAJAR SELAMA PANDEMI DI PIDIE Novita Diana	80-84
ANALISIS KOMPARATIF: IMPLEMENTASI (SOLUTION FOCUSED BRIEF THERAPY) SEBAGAI SOLUSI PENANGANAN KECEMASAN PSKOLOGIS MENGHADAPI COVID-19 Teuku Fadhli⁽¹⁾, Fauzi Aldina⁽²⁾	85-93
PENERAPAN MODEL <i>DISCOVERY LEARNING</i> BERBANTUAN <i>SOFTWAREMAPLE</i> UNTUK MENINGKATKAN <i>SELF EFFICACY</i> MAHASISWA Zulfa Razi⁽¹⁾, Mirunnisa⁽²⁾	94-99
HUBUNGAN <i>SELF REGULATED LEARNING</i> DENGAN PROKRASTINASI AKADEMIK YANG DILAKUKAN SISWA SMPN 5 MUTIARA Bunyamin	100-107
THE USE OF MIND MAPPING TEHNIQUE TO IMPROVE THE STUDENTS WRITING SKILL IN DESCRIPTIVE TEXT Farizawati	108-114
EFEKTIVITAS PENGGUNAAN APLIKASI <i>GOOGLE FORM</i> UNTUK UJIAN AKHIR SEMESTER BAGI MAHASISWA PGMI AL HILAL SIGLI Gusti Handayani	115-120
MENINGKATKAN PEMAHAMAN BACAAN SISWA DENGAN MENERAPKAN TEKNIK PRE-QUESTIONING Hanifah Thohidah	121-129
EKSISTENSI BAHASA INDONESIA SEBAGAI BAHASA PENGANTAR DALAM PEMBELAJARAN BAHASA INDONESIA DI SMP NEGERI 3 SAKTI Hayatun Rahmi⁽¹⁾, Nur Fatimahwati⁽²⁾	130-146
MENINGKATKAN KEMAMPUAN BERPIKIR KREATIF DAN <i>SELF-CONCEPT</i> SISWA SMP DI KABUPATEN PIDIE JAYA DENGAN PEMBELAJARAN KONTEKSTUAL BERBANTUAN GEOGEBRA Junaidi⁽¹⁾, Taufiq⁽²⁾	147-154
BERHITUNG CEPAT DAN PERMAINAN ANGKA MENINGKATKAN MOTIVASI SISWA SD BELAJAR MATEMATIKA DI RUMAH SELAMA PANDEMI Maisura	155-159
PENERAPAN MODEL PEMBELAJARAN INKUIRI UNTUK MENINGKATKAN HASIL BELAJAR SISWA SMA NEGERI 1 KEMBANG TANJONG PADA MATERI KEANEKARAGAMAN HAYATI Makawiyah⁽¹⁾, Zuraida⁽²⁾	160-169
PENERAPAN MODEL <i>PROBLEM BASED LEARNING (PBL)</i> UNTUK MENINGKATKAN HASIL BELAJAR SISWA di SMA Mariati	170-175

MENINGKATKAN KEMAMPUAN KOMUNIKASI MATEMATIS DENGAN PENDEKATAN <i>CREATIVE PROBLEM SOLVING</i> SISWA SMP NEGERI 2 BANDAR BARU Taufiq	176-185
PENGARUH PEKERJAAN RUMAH (PR) TERHADAP PRESTASI BELAJAR SISWA DI MTsS KEUMALA KABUPATEN PIDIE Tuti Rahmah	186-191
EFEKTIFITAS PENGGUNAN MODEL PEMBELAJARAN TIPE <i>TALKING STICK</i> PADA MATERI HIDROKARBON DI SMA NEGERI UNGGUL SIGLI Zakiah	192-198
USING ENGLISH POP SONG TO IMPROVE STUDENTS' LISTENING SKILL Zurrahmah	199-208
BAB II. TEKNIK INFORMATIKA, DIGITAL INTELLIGENT	
PERBANDINGAN KOMBINASI METODE EKSTRAKSI FITUR BENTUK DAN WARNA PADA CONTENT BASED IMAGE RETRIEVAL BUSANA MUSLIMAH Cut Mutia⁽¹⁾, Muhammad Akmal⁽²⁾	209-221
IMPLEMENTASI WEB SERVICE UNTUK INTEGRASI DATA BIMBINGAN SKRIPSI MAHASISWA PADA FAKULTAS TEKNIK UNIVERSITAS JABAL GHAFUR Cut Lilis Setiawati⁽¹⁾, Julia Ananda Yani⁽²⁾	222-225
OPTIMASI SEGMENTASI CITRA METODE OTSU MENGGUNAKAN FUZZY LOGIC Junaidi Salat⁽¹⁾, Sayed Achmady⁽²⁾	226-234
STEGANOGRAFI AUDIO DENGAN METODE LEAST SIGNIFICANT BIT (LSB) DAN KEAMANAN YANG Dioptimasi Dengan Advanced Encryption Standard (AES) Sayed Achmady⁽¹⁾, Junaidi Salat⁽²⁾	235-240
SISTEM PENDUKUNG KEPUTUSAN PEMILIHAN SISWA PESERTA OLIMPIADE SMA NEGERI 1 MUTIARA MENERAPKAN METODE <i>ANALYTIC HIERARCHY PROCESS</i> (AHP) Fitriyani⁽¹⁾, Putri Andiyani⁽²⁾	241-246
BAB III. PERTANIAN, KONSERVASI LAHAN, BIOTEKNOLOGI DAN PETERNAKAN	
ANALISIS DAMPAK KEGIATAN PENCETAKAN SAWAH BARU TERHADAP KEADAAN SOSIAL EKONOMI MASYARAKAT TANI DIGAMPONG TAMPUI KECAMATAN TRIENGGADENG KABUPATEN PIDIE JAYA Al Asri Abubakar⁽¹⁾, Safrika⁽²⁾	247-253
ANALISIS KOMPARATIF PENDAPATAN USAHA PEMBUATAN TEMPE DAN TAHU "INDUSTRI SHUYA" DI GAMPONG LANGGIEN CUT KECAMATAN BANDAR BARU KABUPATEN PIDIE JAYA Julia⁽¹⁾, Safrika⁽²⁾	354-261

PENGARUH PARITAS TERHADAP KEBERHASILAN INSEMINASI BUATAN PADA SAPI ACEH DI BPTU DAN HPT INDRAPURI <i>Djoko Subagyo</i> ⁽¹⁾ , <i>Khalidin</i> ⁽²⁾ , <i>Amirul Haqqi</i> ⁽³⁾	262-265
ANALISIS DAMPAK KEGIATAN PENCETAKAN SAWAH BARU TERHADAP KEADAAN SOSIAL EKONOMI MASYARAKAT TANI DI GAMPONG TAMPUI KECAMATAN TRIENGADENG KABUPATEN PIDIE JAYA <i>Safrika</i> ⁽¹⁾ , <i>Fazlina Hanum</i> ⁽²⁾	266-272
RESPON PERTUMBUHAN DAN HASIL TANAMANKEDelai (<i>Glycine max L</i>) AKIBAT PEMBERIAN BAHAN ORGANIK OROK – OROK DAN ZPT AGROFIT <i>Sri Handayani</i> ⁽¹⁾ , <i>Rudi Fadli</i> ⁽²⁾ , <i>Desi Fitriani</i> ⁽³⁾	273-284
PENGARUH PENGGUNAAN WIN PROB TERHADAP KUALITAS FISIK FERMENTASI BAGASE TEBU (<i>Saccharum officinarum L.</i>) <i>Sri Rahayu</i> ⁽¹⁾ , <i>Aidilof</i> ⁽²⁾	285-291
KARAKTERISTIK SENSORI DAN KIMIA DENDENG NANGKA MUDA DENGAN PENAMBAHAN DAGING GILING <i>Tengku Mia Rahmiati</i> ^{(1)*} , <i>Asmeri Lamona</i> ⁽²⁾ , <i>Rahmat Afrizal</i> ⁽³⁾ , <i>Amsal</i> ⁽⁴⁾	292-298
POTENSI ANTI BAKTERI PERASAN DAUN BINAHONG (<i>Anrederacordifolia</i>) TERHADAP PERTUMBUHAN BAKTERI PENYEBAB JERAWAT (<i>Propionibacteriumacnes</i>) <i>Ervina Dewi</i> ⁽¹⁾ , <i>Rahmi Agustina</i> ⁽²⁾ , <i>Noratul Iqramah</i> ⁽³⁾	299-307
PENGARUH PEMBERIAN NUTRISI AB MIX DAN PUPUK CAIR PADA HIDROPONIK SISTEM RAKIT APUNG TERHADAP PERTUMBUHAN DAN HASIL TANAMAN SELADA MERAH VARIETAS OAKLEAF (<i>Lactuca sativa L</i>) <i>Nuryulsen Safridar</i> ⁽¹⁾ , <i>Karnilawati</i> ⁽²⁾ , <i>Nurul Rahmah</i> ⁽³⁾	308-319
PENGARUH APLIKASI AMPAS KELAPA DAN URINE SAPI TERHADAP PERTUMBUHAN DAN HASIL TANAMAN JAGUNG MANIS (<i>ZEA MAYS SACCHARATA STURT</i>) <i>Cut Mulia Sari</i> ⁽¹⁾ , <i>Nazirah</i> ⁽²⁾	320-326
PERTUMBUHAN DAN HASIL 4 VARIETAS PADI LOKAL ACEH AKIBAT PUPUK ORGANIK <i>Mawardiana</i> ⁽¹⁾ , <i>Karnilawati</i> ⁽²⁾ , <i>Fadhillah</i> ⁽³⁾	327-333
BAB IV. EKONOMI MANAJEMEN, AKUNTANSI & TATA KELOLA ADMINISTRASI	
PENGARUH KARAKTERISTIK INDIVIDU DAN LINGKUNGAN KERJA TERHADAP KINERJA PEGAWAI DI DINAS PENDIDIKAN KABUPATEN PIDIE JAYA <i>Boihaki</i> ⁽¹⁾ , <i>Busra</i> ⁽²⁾	324-340
PENGARUH PELUANG DAN ANCAMAN TERHADAP KEPUASAN KONSUMEN PADA PRODUK OPPO DI TOKO DUTA PONSEL KOTA BAKTI <i>Cut Yusnidar</i> ⁽¹⁾ , <i>Ayu Muliana</i> ⁽²⁾	341-348

PENGARUH KESELAMATAN DAN KESEHATAN KERJA TERHADAP PRODUKTIFITAS KERJA PEGAWAI PADA DINAS LINGKUNGAN HIDUP KABUPATEN PIDIE <i>Fakhrurrazi⁽¹⁾, Boihaki⁽²⁾, Cut Yusnidar⁽³⁾</i>	349-355
PENGARUH <i>COSTUMER SERVICE</i> DAN <i>RELATIONSHIP MARKETING</i> TERHADAP KEPUASAN NASABAH PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Tbk) CABANG SIGLI KABUPATEN PIDIE <i>Nyak Umar⁽¹⁾, Muhammad Nur⁽²⁾, Jasman⁽³⁾</i>	356-370
MODEL PEMBERDAYAAN BUMDES BERBASIS SYARIAH DI KABUPATEN NAGAN RAYA <i>Wahyuddin⁽¹⁾, Bansu Irianto Ansari⁽²⁾, Muslim A. Djalil⁽³⁾, Mirna Indriani⁽⁴⁾</i>	371-382
PENGARUH KEBIJAKAN HARGA DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPUASAN PELANGGAN PADA CAFÉ MODEREN DI KABUPATEN PIDIE <i>Zulkifli⁽¹⁾, Fakhrurrazi⁽²⁾</i>	383-390
PENGARUH <i>JOB DESCRIPTION</i> , PENGAWASAN KERJA DAN INISIATIF TERHADAP KOMITMEN KERJA PEGAWAI PADA DINAS PENDIDIKAN KABUPATEN PIDIE <i>Cut Italina⁽¹⁾, Herizal⁽²⁾, Sari⁽³⁾</i>	392-399
ANALISIS <i>NON PERFORMING FINANCING</i> PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA <i>Evi Maulida Yanti</i>	400-405
PENGARUH <i>RELATIONSHIP MARKETING</i> DAN KUALITAS PELAYANAN TERHADAP KEPUASAN PELANGGAN PADA CAFÉ AWESOME SIGLI KABUPATEN PIDIE <i>Teuku Isnaini⁽¹⁾, Rahmayani⁽²⁾</i>	406-412
PENGARUH RASIO SOLVABILITAS, PROFITABILITAS DAN AKTIVITAS TERHADAP HARGA SAHAM PADA PERUSAHAAN SUB SEKTOR PERTAMBANGAN BATU BARA <i>Nazariah⁽¹⁾, Maisur⁽²⁾, Khaira Maulida⁽³⁾</i>	413-422
STUDI LITERATUR : KEUANGAN DESA <i>Sufitrayati</i>	423-432
STRATEGI DINAS PERINDUSTRIAN PERDAGANGAN DAN KOPERASI KABUPATEN PIDIE JAYA DALAM PENGEMBANGAN USAHA MIKRO KECIL DAN MENENGAH <i>Zulfikar</i>	433-439
BAB V. ILMU HUKUM	
PEMIDANAAN DAN ASAS-ASAS DALAM HUKUM ISLAM <i>Junaidi Ahmad</i>	440-448
TINJAUAN YURIDIS PENGGUNAAN DAN PENGAWASAN DANA GAMPONG UNTUK BANTUAN LANGSUNG TUNAI DAMPAK COVID 19 DI KABUPATEN PIDIE <i>Al Muttaqien</i>	449- 458

BAB VI. ILMU KESEHATAN

HUBUNGAN PENGETAHUAN DAN SIKAP IBU DENGAN KEJADIAN STUNTING DI
WILAYAH KERJA PUSKESMAS KUTE PANANG KECAMATAN KUTE PANANG
KABUPATEN ACEH TENGAH

Nela Fauzia ⁽¹⁾, *Riska Fitriyani* ⁽²⁾ 459-466

PENGARUH INTENSITAS PENGGUNAAN *SMARTPHONE* TERHADAP KUALITAS
TIDUR PADA SISWA DI SMA NEGERI 1 SIGLI KABUPATEN PIDIE

Risna ⁽¹⁾, *Wahyuni* ⁽²⁾ 467-479



ANALYSIS OF NON PERFORMING FINANCING IN INDONESIAN SHARIA COMMERCIAL BANKS

Evi Maulida Yanti

Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Jabal Ghafur. Aceh. Indonesia
 e-mail: yantiyanti401@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze non-performing financing at Indonesian Sharia Commercial Banks. This research is a descriptive study with data sources collected through the Financial Services Authority's financial reports from 2015 to 2019 on its official website. Islamic Commercial Banks continue to increase from year to year, in 2015 there were 12 banks, in 2016 there were 13 banks, in 2017 there were 13 banks, in 2018 there were 14 and in 2019 there were 14 banks. This shows that banking companies are competing to create Islamic banks, where Islamic banks were able to survive when Indonesia experienced the monetary crisis that occurred in 1997-1998 and 2008. This is because Islamic banks have the principle of profit sharing. The results showed that non-performing financing had an effect on financing and had an impact on profitability at Islamic Commercial Banks in Indonesia.

Keywords: *non performing financing, financing, profitability.*

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis *non performing financing* pada Bank Umum Syariah Indonesia. Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan sumber data yang dikumpulkan melalui laporan keuangan Otoritas Jasa Keuangan dari tahun 2015 sampai dengan tahun 2019 pada webset resminya. Bank Umum Syariah terus mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, pada tahun 2015 berjumlah 12 Bank, pada tahun 2016 berjumlah 13 bank, pada tahun 2017 berjumlah 13 bank, pada tahun 2018 berjumlah 14 dan pada tahun 2019 berjumlah 14 bank. Hal ini menunjukkan bahwa perusahaan perbankan terus melakukan peningkatan melahirkan bank syariah, dimana bank syariah mampu bertahan ketika krisis moneter terjadi pada tahun 1997-1998 dan tahun 2008. Hal ini dikarenakan bank syariah berprinsip bagi hasil. Hasil penelitian menunjukkan *non performing financing* berpengaruh terhadap pembiayaan dan berdampak terhadap profitabilitas pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata kunci: *non performing financing, pembiayaan dan profitabilitas.*

PENDAHULUAN

Menurut Kasmir (2005:9), Bank adalah “badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk pembiayaan dalam rangka meningkatkan taraf hidup orang banyak”. Melalui bank, kelebihan dana tersebut dapat disalurkan kepada pihak-pihak yang memerlukan dan memberikan manfaat bagi kedua belah pihak. Dalam menyalurkan pembiayaan bank dihadapkan berbagai masalah salah satunya adalah pembiayaan bermasalah atau sering disebut dengan istilah *non performing financing*. *Non performing financing* merupakan indikator yang digunakan untuk menunjukkan kerugian akibat pembiayaan. Semakin besar *non performing financing* menunjukkan semakin

tinggi pembiayaan bermasalah, pembiayaan bermasalah yang tinggi menyebabkan bank lebih berhati-hati dalam menyalurkan pembiayaan karena bank harus membentuk cadangan penyisihan penghapusan aktiva produktif yang besar (Adnan dan Pratin, 2005; Tracey, 2011).

Non performing financing adalah jumlah pembiayaan yang bermasalah dan kemungkinan tidak dapat ditagih, semakin besar nilai *non performing financing* maka semakin buruk kinerja bank tersebut (Setiawan, 2009). Giwaz et al. (2015) juga menunjukkan bahwa dengan adanya pembiayaan bermasalah yang tercermin dalam *non performing financing* dapat mengakibatkan hilangnya kesempatan untuk memperoleh pendapatan dari dana yang telah disalurkan kepada masyarakat sehingga mempengaruhi perolehan laba dan berpengaruh buruk pada profitabilitas, dengan demikian semakin besar *non performing financing* akan mengakibatkan menurunnya profitabilitas.

Berdasarkan data dari masing-masing Bank Umum Syariah yang telah dikumpulkan dari tahun 2015 sampai dengan 2019 maka dapat dijelaskan total *non performing financing* pada Bank Umum Syariah terus mengalami peningkatan dan penurunan, pada tahun 2015 total *non performing financing* yaitu 3,19%, pada tahun 2016 total *non performing financing* yaitu 2,17%, pada tahun 2017 total *non performing financing* yaitu 2,57%, pada tahun 2018 total *non performing financing* yaitu 1,95%, pada tahun 2019 total *non performing financing* yaitu 1,88%.

Penelitian sebelumnya menemukan salah satu faktor yang diduga berpengaruh terhadap pembiayaan adalah *non performing financing* (Rimadhani dan Erza, 2011; Tracey, 2011; Firmansyah dan Narulloh, 2013; Wardiantika dan Kusumaningsih, 2014; Arisandi, 2015; Yanti, 2018). Selanjutnya penelitian Giannini (2013), Said dan Tumin (2011) menunjukkan bahwa pembiayaan memberikan pengaruh terhadap profitabilitas.

Tujuan artikel ini adalah untuk menganalisis *non performing financing* terhadap pembiayaan dan dampaknya terhadap profitabilitas bank umum syariah di Indonesia. Menurut data Otoritas Jasa Keuangan tahun 2019 Bank Umum Syariah sendiri terdiri dari 14 bank yaitu: Bank Aceh Syariah, Bank BPD NTB Syariah, Bank Muamalat, Bank Victoria Syariah, Bank BRI Syariah, Bank Jabar Banten Syariah, Bank BNI Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Mega Syariah, Bank Panin Dubai Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank BCA Syariah, Bank BTPN Syariah, Maybank Syariah.

Artikel ini dimulai dengan membahas definisi operasional serta pengaruh dan dampaknya yang meliputi: *non performing financing*, pembiayaan, dan profitabilitas. Kemudian, diikuti dengan membahas metode penelitian yang digunakan. Setelah itu, dilanjutkan dengan diskusi hasil penelitian. Pada bagian akhir artikel, ditutup dengan menarik kesimpulan dan memberikan saran.

Sebagai indikator yang menunjukkan kerugian akibat risiko pembiayaan adalah tercermin dari besarnya *non performing financing* (NPF). NPF adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Berdasarkan kriteria yang sudah ditetapkan oleh Bank Indonesia kategori yang termasuk dalam NPF adalah pembiayaan kurang lancar, diragukan dan macet (Aryanti, 2012). Menurut Ismail (2009, p.224), pembiayaan bermasalah yaitu suatu keadaan dimana nasabah sudah tidak sanggup membayar sebagian atau seluruh kewajibannya kepada bank seperti yang telah diperjanjikan. Setiap bank harus mampu mengelola kreditnya dengan baik dalam memberikan pembiayaan kepada masyarakat maupun dalam pengembalian pembiayaannya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku sehingga tidak menimbulkan pembiayaan bermasalah.

Non performing financing sangat erat kaitannya dengan pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah kepada nasabahnya. Apabila *non performing financing* menunjukkan nilai yang rendah maka diharapkan pendapatan akan meningkat sehingga laba yang dihasilkan akan

meningkat, namun sebaliknya apabila nilai *non performing financing* tinggi maka akan berakibat menurunnya pendapatan dan akan berpengaruh pada profitabilitas (Andraeny, 2011).

Hal ini didukung oleh penelitian Wardhiantika dan Kusumaningsihtias (2014); Arisandi et al. (2015); Yanti et al (2018) yang menyimpulkan bahwa *non performing financing* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan pada perbankan, semakin tinggi tingkat *non performing financing* dalam suatu bank, maka bank akan berperilaku konservatif terhadap pembiayaannya, dampak dari sifat konservatif bank tersebut yaitu dengan menurunkan jumlah pembiayaan dari jumlah pembiayaan yang telah disalurkan sebelumnya.

Menurut Kasmir (2015, p.196), "Rasio profitabilitas merupakan rasio untuk menilai kemampuan perusahaan dalam mencari keuntungan, rasio ini juga memberikan ukuran tingkat efektivitas manajemen suatu perusahaan". Hal ini ditunjukkan oleh laba yang dihasilkan dari penjualan dan pendapatan investasi. *Non performing financing* mencerminkan risiko pembiayaan, semakin tinggi rasio ini, menunjukkan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Pengelolaan pembiayaan sangat diperlukan oleh bank, mengingat fungsi pembiayaan sebagai penyumbang pendapatan terbesar bagi bank syariah. Tingkat kesehatan pembiayaan *non performing financing* ikut mempengaruhi profitabilitas bank (Suhada, 2009). Hal ini didukung oleh hasil penelitian Hamid (2015), Kusumawati (2013), Sihombing (2016) dan Yanti et al (2018) yang menyimpulkan bahwa tingginya *non performing financing* akan berpengaruh terhadap profitabilitas. Oleh karena itu bank harus menghentikan sementara penyaluran pembiayaan hingga nilai *non performing financing* menurun.

METODE PENELITIAN

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif yang menganalisis tinggi rendahnya *non performing financing* terhadap pembiayaan dan dampaknya terhadap profitabilitas. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh Bank Umum Syariah dan Bank Umum Syariah Indonesia berjumlah 12 bank pada tahun 2015, 13 bank pada tahun 2016, 13 bank pada tahun 2017, 14 bank pada tahun 2018 dan 14 bank pada tahun 2019. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah laporan keuangan Bank Umum Syariah yang dipublikasi pada website resmi Otoritas Jasa Keuangan.

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Non performing financing

Berdasarkan data laporan keuangan dari OJK jumlah *non performing financing* terbagi kedalam 5 (lima) kategori yaitu pembiayaan lancar, perhatian khusus, kurang lancar, diragukan dan macet.

Tabel 1. Kualitas Pembiayaan Bank Umum Syariah

No.	Kualitas Pembiayaan	Tahun (dalam Miliar Rupiah)				
		2015	2016	2017	2018	2019
1.	Lancar	169.873	208.258	230.684	266.133	297.942
2.	Perhatian Khusus	15.046	13.725	15.346	12.462	12.025
3.	Kurang Lancar	2.210	2.257	3.111	1.616	2.416
4.	Diragukan	774	1.109	1.756	846	571
5.	Macet	4.684	4.685	4.249	4.222	4.313

Sumber Data: Otoritas Jasa Keuangan (2020).

Dari tabel di atas dapat dijelaskan bahwa *non performing financing* mengalami penurunan dan peningkatan dari tahun sebelumnya. Tahun 2015 total *non performing financing* adalah 4.684 miliar, pada tahun 2016 total *non performing financing* adalah 4.685 miliar, pada tahun 2017 *non performing financing* adalah 4.249 miliar, pada tahun 2018 total *non performing financing* adalah 4.222 miliar dan pada tahun 2019 total *non performing financing* adalah 4.313 miliar.

Pengaruh *non performing financing* terhadap pembiayaan pada Bank Umum Syariah Indonesia

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa *non performing financing* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan. Hal ini bermakna, pembiayaan dipengaruhi oleh *non performing financing*. Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian Ambarwati (2008); Rimadhani et al., (2011); Kusumawati; Adzimatinur, et al. (2014); dan Yanti et al (2018) menjelaskan besar *non performing financing* akan berdampak pada kemampuan bank dalam menyalurkan pembiayaan kepada masyarakat sehingga akan mengakibatkan penurunan pendapatan bank tersebut. Arisandi menyatakan bahwa jumlah *non performing financing* yang tinggi dalam bank akan menyebabkan kerugian bagi bank tersebut.

Pengaruh *non performing financing* terhadap pembiayaan berdampak pada profitabilitas pada BUS

Berdasarkan data laporan keuangan dari masing-masing yang telah dikumpulkan jumlah profitabilitas Bank Umum Syariah mengalami peningkatan, pada tahun 2015 profitabilitas Bank Umum Syariah yaitu 0,49%, pada 2016 adalah 0,63%, pada tahun 2017 adalah 0,63%, pada tahun 2018 adalah 1,28% dan pada tahun 2019 adalah 1,72%. Selanjutnya total pembiayaan yang tersalurkan terjadi peningkatan setiap tahun, pada tahun 2015 adalah sebesar Rp. 192.587 miliar, pada tahun 2016 adalah sebesar Rp. 230.034 miliar, pada tahun 2017 sebesar Rp. 255.146 miliar, pada tahun 2018 sebesar Rp. 285.279 miliar dan pada tahun 2019 juga mengalami peningkatan yaitu Rp. 12.889,24 miliar.

Penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Hal ini bermakna, tinggi/rendahnya profitabilitas dipengaruhi oleh tinggi/rendahnya pembiayaan. Hasil penelitian ini sejalan dengan hasil penelitian Yanti et al., (2018); Ratnawati et al., (2014); Giannini (2013); said, et al., (2011) dan Yadiati (2006) yang menunjukkan bahwa pembiayaan berpengaruh positif terhadap profitabilitas. Hal ini dapat diartikan bahwa untuk meningkatkan pendapatan pada BUS, maka perlu upaya-upaya untuk memaksimalkan pembiayaan. Selain itu, bank syariah juga harus lebih hati-hati dalam menyalurkan dana kepada masyarakat sehingga kemungkinan kondisi bermasalah (*non performing financing*) dapat diminimalkan.

DAFTAR PUSTAKA

- Adzimatinur, F., Hartoyo, S., & Wiliasih, R. (2014). Faktor yang Mempengaruhi Besaran Pembiayaan Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Al-Muzara'ah*, 2, 106–122.
- Adnan. A., & Pratin, P. (2005). Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan terhadap Pembiayaan pada Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia). *Jurnal Sinergi*, 35-52.
- Ambarwati, S. (2008). *Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah dan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Tesis PSKTII Universitas Indonesia.

- Andraeny, D. (2011). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Tingkat Bagi Hasil, dan Non Performing Financing Terhadap Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. *Journal Simposium Nasional Akuntansi XIV*, 1-28.
- Aryanti, W. (2012). Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing* dan Return On Asset terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2001-2011). *Diponegoro Journal Of Management*, 2(1), 10-21.
- Arisandi, L. W., Werastuti, D. N. S., & Sujana, E. (2015). Pengaruh Kondisi Internal Capital Adequacy Ratio, Loan to Deposit Ratio, dan Non Performing Loan pada Keputusan Pemberi Kredit di PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Tahun 2004-2013. *E-Journal Ak S1 Universitas Pendidikan Ganesha Jurusan Akuntansi Program S1*, 3(1), 10-20.
- Firmansyah, I., & Nasrulloh, A. A. (2013). Analisis Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islami*, 3(1), 58-72.
- Giannini, N. G. (2013). Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Mudharabah pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, 2(1), 96-103.
- Gizaw, M., Matewos, K., & Sujata, S. (2015). The Impact Of Credit Risk On Profitability Performance Of Commercial Banks In Ethiopia. *African Journal Of Business Management*, 9(2), 59-66.
- Hamid, A. (2015). The impact of Spin-off Policy to the Profitability on Indonesian Islamic Banking Industry. *Jurnal Al-Iqtishad*, 7(1), 117-126.
- Ismail, I. (2013). *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Kasmir, K. (2005). *Pemasaran Bank*. Jakarta: PT. Prenada Media
- Kasmir, K. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Kurniawanti, A., & Zulfikar. (2014). Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Volume Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Journal International Standard Book Number: 1(2)*, 145-164.
- Kusumawati, N. N. (2013). Analisis Pembiayaan Sektor Konstruksi pada Perbankan Syariah di Indonesia. *Al-Muzaraah*, 1(2), 191-203.
- Ratnawati., & Rianti. (2014). Pengaruh Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, dan Non Performing Financing terhadap Return on Assets Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 1(2), 109-128.

- Rimadhani, M., & Erza, O. (2011). Analisis Variabel-variabel yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri periode 2008.01-2011.12, *Media Ekonomi*, 19(1), 27-52.
- Said, R. M., & Tumin, M. H. (2011). Performance and Financial Ratios of Commercial Banks in Malaysia and China. *International Review of Business Research Papers*, 7(2), 157-169.
- Sihombing, N.H., & Yahya, M.R. (2016). Pengaruh Kebijakan Spin-off, Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Akuntansi*. 1 (2), 127-137.
- Setiawan, A. (2009). *Analisis Pengaruh Faktor Makroekonomi, Pangsa Pasar Dan Karakteristik Bank terhadap Profitabilitas Bank Syariah (Studi Pada Bank Syariah Periode 2005-2008)*. Tesis Magister Manajemen Program Pascasarjana Universitas diponegoro.
- Statistik Perbankan Syariah*". Diakses melalui www.ojk.go.id tanggal 6 Oktober 2020.
- Tracey, M. (2011). The Impact of Non Performing Loans on Loan Growth: An Econometric Case Study of Jamaica and Thailand and Tobago. *Journal of Money, Credit and Banking*, 26(3), 1-22.
- Wardhiantika, L., & Kusumaningsih, R. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio*, *Non Performing Financing*, dan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Ilmu Manajemen*. 2(4), 1550-1561.
- Yadiati, W. (2006). "The Influence of Equity Financing Funding Rate and Rate On Profitability of Islamic Bank". *Journal of Accountancy*. Bandung: Universitas Padjajaran, 21(2). 199-216.
- Yanti, E. M., Arfan, M., & Basri, H. (2018). The Effect of Third Party Funds, Financing to Deposit Ratio and Non Performing Financing toward Financing and its Impact on Profitability of Indonesian Sharia Banking (Studies at Sharia Commercial Banks Period 2011-2015). *Account and Financial Management Journal*, 3(1), 1240-1246.
- Zainal, V. R. (2008). *Manajemen Sumber Daya Manusia untuk Perusahaan*. PT. Raja Grafindo Persada: Jakarta.

Statistik Perbankan Syariah". Diakses melalui www.ojk.go.id tanggal 6 Oktober 2020.