ANALISIS PENGARUH *PROFIT SHARING RATIO* (PSR) DAN *ZAKAT PERFORMANCE RATIO* (ZPR) TERHADAP *RETURN ON ASSET* YANG DIMODERASI OLEH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK UMUM SYARIAH YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA KEUANGAN (OJK) TAHUN 2019-2023

SKRIPSI

Oleh:

Puja Hairani Siregar

21102004

Universitas Trilogi

Program Studi S1 Akuntansi

Jakarta

2025

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama	:	Puja Hairani Siregar
NIM	:	21102004
Jenjang Pendidikan	:	Strata-1
Program Studi	:	Akuntansi
Judul	:	Analisis Pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) Terhadap *Return on Asset* yang Dimoderasi oleh *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2019-2023
Tanggal Sidang	:	21 Agustus 2025

Disetujui Oleh:

(Husnul Khotimah, SE., M.S.Ak., CertIPSAS.)

Dosen Pembimbing

Disahkan Oleh:

(Dr. Aty Herawati)

Dekan Fakultas

Ekonomi, Bisnis Dan Humaniora

Diketahui Oleh:

(Sri Opti, SE.Ak., MM., CA., CertIPSAS)

Ketua Program Studi Akuntansi

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Pada hari, Selasa, 19 Agustus 2025 telah diselenggarakan Ujian Sidang Tugas Akhir dengan topik penelitian: "Analisis Pengaruh Profit Sharing Ratio (PSR) dan Zakat Performance Ratio (ZPR) terhadap Return On Asset yang Dimoderasi oleh Non Performing Financing (NPF) pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di OJK Tahun 2019–2023." untuk memenuhi sebagai prasyarat akademik guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi Universitas Trilogi, bagi mahasiswa:

Nama : Puja Hairani Siregar
NIM : 21102004
Program Studi : Akuntansi

telah dinyatakan LULUS oleh Dewan Penguji yang terdiri dari:

Nama	Status	Tanda tangan
1. Muyassaroh, SE.Ak., MM., CA., CertIPSAS	- Ketua Sidang	
2. Husnul Khotimah, SE., M.S.Ak., CertIPSAS	- Dosen Pembimbing	

Universitas Trilogi
Teknopreneur, Kolaborasi dan Kemandirian

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR

Saya, yang bertandatangan di bawah ini, menyatakan bahwa tugas akhir yang saya serahkan untuk maju ujian sidang adalah murni hasil karya saya sendiri, bukan merupakan hasil plagiarsime (penjiplakan).

Apabila pada saat ujian sidang, diketahui dan terbukti bahwa tugas akhir ini merupakan hasil plagiarisme (penjiplakan) baik sebagian atau seluruh isi tugas akhir saya, maka Universitas Trilogi mempunyai hak dan wewenang untuk membatalkan isi dari tugas akhir yang telah saya (sebagai peneliti) tulis dan saya bersedia menerima sanksi *Drop Out* atau tidak dapat melanjutkan studi dari Universitas Trilogi.

Demikianlah surat pernyataan ini saya buat dalam keadaan sehat dan sadar tanpa adanya campur tangan ataupun tekanan dari pihak manapun juga.

Jakarta, 25 Agustus 2025
Yang Menyatakan,



Puja Hairani Siregar
NIM : 21102004

ABSTRAK

Penelitian ini mengkaji pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap *Return on Asset* (ROA) dengan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai variabel moderasi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) periode 2019–2023. Pendekatan kuantitatif digunakan dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan 10 bank selama lima tahun. Hasil penelitian menunjukkan bahwa PSR berpengaruh positif signifikan terhadap ROA, baik tanpa maupun dengan moderasi NPF. ZPR tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA, baik sebelum maupun setelah dimoderasi oleh NPF. NPF tidak mampu memoderasi pengaruh PSR maupun ZPR terhadap ROA. Variabel kontrol *SIZE* tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap ROA. Temuan ini menegaskan pentingnya pengelolaan pembiayaan berbasis bagi hasil secara hati-hati untuk meminimalkan risiko yang dapat menurunkan profitabilitas, serta perlunya optimalisasi pengelolaan zakat agar memberi dampak positif terhadap kinerja keuangan bank syariah.

Kata kunci: Bank Umum Syariah*; Non Performing Financing; Profit Sharing Ratio; Return on Asset; Zakat Performance Ratio*

ABSTRACT

This study examines the effect of the Profit Sharing Ratio (PSR) and Zakat Performance Ratio (ZPR) on Return on Assets (ROA) with Non-Performing Financing (NPF) as a moderating variable in Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK) for the 2019–2023 period. A quantitative approach was employed using secondary data obtained from the annual financial statements of 10 banks over five years. The results indicate that PSR has a significant positive effect on ROA, both without and with the moderation of NPF. ZPR has no significant effect on ROA, either before or after being moderated by NPF. NPF is not able to moderate the effect of PSR or ZPR on ROA. The control variable SIZE shows no significant effect on ROA. These findings highlight the importance of carefully managing profit-sharing-based financing to minimize risks that may reduce profitability, as well as optimizing zakat management to provide a positive impact on the financial performance of Islamic banks.

Keywords: *Islamic Commercial Banks; Non Performing Financing; Profit Sharing Ratio; Return on Asset; Zakat Performance Ratio*

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah Subhanahu Wa Ta'ala atas segala rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **"Analisis Pengaruh *Profit Sharing Ratio* (PSR) dan *Zakat Performance Ratio* (ZPR) terhadap *Return on Asset* yang Dimoderasi oleh *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Tahun 2019–2023".** Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Besar Muhammad Shallallahu 'Alaihi Wasallam, beserta keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora, Universitas Trilogi. Penulis menyadari bahwa tanpa pertolongan Allah SWT serta bantuan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak mungkin dapat terselesaikan dengan baik.

Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa hormat dan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. Pramono Hari Adi, MS. selaku Rektor Universitas Trilogi.
2. Dr. Aty Herawati. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora Universitas Trilogi.
3. Dr. Anies Lastiati, SE.Ak., MHRM., M.Ed.St., CA. selaku Wakil Rektor Bidang Pembelajaran dan Kemahasiswaan
4. Dr. Dendi Anggi Gumilang, S.E., M.M. selaku Wakil Rektor Bidang Sumberdaya dan Kerjasama.
5. Ibu Sri Opti, SE.Ak., M.M., CA., CertIPSAS. selaku Kepala Program Studi Akuntansi Universitas Trilogi yang telah memberikan bimbingan selama perkuliahan, dan memberikan arahan kepada mahasiswanya.
6. Ibu Husnul Khotimah, SE., M.S.Ak., CertIPSAS. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang bersedia untuk memberikan ilmu dan diskusi bersama atas permasalahan maupun kesulitan dalam penulisan skripsi ini.
7. Ibu Muyassaroh, SE.Ak., MM., CA., CertIPSAS. selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan arahan dari awal semester sampai semester akhir ini.

8. Seluruh dosen dan staf akademik di Fakultas Ekonomi, Bisnis, dan Humaniora, yang telah membekali penulis dengan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
9. Kedua orang tua penulis, Bapak Naza M Siregar dan Ibu Lisna Sihombing, yang selalu memberikan semangat, motivasi dan kepercayaan serta pengorbanan yang selalu mengusahakan untuk penulis dalam bentuk dukungan baik materil maupun moril dalam memfasilitasi kebutuhan perkuliahan sampai penyusunan skripsi.
10. Kakak dan kedua adik penulis, Kak Nadya Siregar, Adik Nurul Ramadhani Siregar dan Adik Muhammad Alfarisi Siregar, yang selalu membantu penulis, selalu memberikan dukungan kepada penulis dan menghibur penulis dengan candaan mereka.
11. Teman-teman mahasiswa Universitas Trilogi angkatan 2021 dan sahabat-sahabat terbaik, yang selalu memberikan dukungan serta semangat untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi perbaikan di masa mendatang. Besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi pembaca, peneliti selanjutnya, maupun pihak-pihak yang berkepentingan.

Penulis.

DAFTAR ISI

JUDUL DALAM i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI ii
LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SIDANG AKHIR iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN TUGAS AKHIR iv
SURAT PERSETUJUAN UJIAN SIDANG TUGAS AKHIR v
ABSTRAK vi
ABSTRACT vii
KATA PENGANTAR viii
DAFTAR ISI x
DAFTAR TABEL xiii
DAFTAR GAMBAR xiv
DAFTAR LAMPIRAN xiv
BAB I 1
PENDAHULUAN 1
1.1 Latar Belakang 1
1.2 Rumusan Masalah 4
1.3 Tujuan Penelitian 4
1.4 Manfaat Penelitian 5
1.5 Sistematika Penulisan 5
BAB II 7
TINJAUAN PUSTAKA 7
2.1 *Agency Theory* 7
2.2 Profitabilitas (ROA) 7
2.3 *Profit Sharing Ratio* (PSR) 9
2.4 *Zakat Performance Ratio* (ZPR) 10
2.5 *Non Performing Financing* (NPF) 11
2.6 Penelitian Terdahulu 12
2.7 Kerangka Penelitian 15
2.8 Pengembangan Hipotesis 16
BAB III 19
METODE PENELITIAN 19
3.1 Jenis Penelitian 19

3.2 Populasi dan Sampel 19
3.3 Sumber Data 20
3.4 Teknik Pengumpulan Data 21
3.5 Pengukuran Variabel 21
3.5.1 Variabel Dependen 21
3.5.2 Variabel Independen 21
3.5.3 Variabel Moderasi 22
3.5.4 Variabel Kontrol 22
3.6 Metode Analisis Data 23
3.6.1 Analisis Deskriptif 23
3.6.2 Uji Asumsi Klasik 23
3.6.3 Analisis Regresi Moderasi (Moderated Regression Analysis/MRA) 24
3.6.4 Uji F 25
3.6.5 Uji T 25
3.6.6 Uji Determinasi 26
BAB 4 27
HASIL DAN PEMBAHASAN 27
4.1 Sampel Penelitian 27
4.2 Analisis Deskriptif 29
4.3 Uji Asumsi Klasik 31
4.3.1 Uji Normalitas 32
4.3.2 Uji Multikolinearitas 32
4.3.3 Uji Autokorelasi 34
4.3.4 Uji Heteroskedastisitas 35
4.4 Hasil Pengujian Hipotesis 35
BAB 5 45
PENUTUP 45
5.1 Kesimpulan 45
5.2 Implikasi 45
5.3 Limitasi 46
5.4 Saran 46
DAFTAR PUSTAKA 47

LAMPIRAN ……..50

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Kriteria Kesehatan ROA 8
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu 12
Tabel 3.1 Daftar Bank Umum Syariah yang Terdaftar Di OJK Tahun 2024……...19
Tabel 4.1 Pemilihan Sampel Berdasarkan Kriteria……..27
Tabel 4.2 Analisis Deskriptif……... 29
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas…… 32
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinearitas (Dengan Moderasi).....33
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi…… 34
Tabel 4.6 Hasil Uji Heteroskedastisitas……35
Tabel 4.7 Hasil Analisis Regresi…….. 35
Tabel 4.8 Hasil Uji Signifikan Simultan (Uji F)..... 37
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R2)..... 40

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Rasio ROA Periode 2018-2023 2

Gambar 2.1 Kerangka Penelitian……..16

UNIVERSITAS TRILOGI

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Daftar Perusahaan Sampel dan Data Variabel Penelitian ……50

Lampiran 2. Hasil *Output* Olah Data Melalui Aplikasi SPSS ……55

UNIVERSITAS TRILOGI