

**PENGARUH RASIO PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PENYALURAN DANA ZAKAT PADA BANK
MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2020-2024**



SKRIPSI

Oleh:

WAGIMAN

2231058

PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS: SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

**PENGARUH RASIO PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS
TERHADAP PENYALURAN DANA ZAKAT PADA BANK
MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2020-2024**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh:

WAGIMAN

2231058

PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS: SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2026

SURAT KETERANGAN PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id fsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI NOMOR : 92/In.40/FS/PP.00.9/06/2026

Berdasarkan Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa, serta merujuk pada Hasil cek plagiasi (*Original Report*) dengan persentase plagiasi sebesar 6%, kemudian diketahui oleh ketua Program studi, maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Wagiman
NIM : 2231058
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Likuiditas dan Likuiditas Terhadap Penyaluran Dana Zakat pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiilidan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 19 Juni 2026
Dekan,

Dr. Hendra Cipta, M.S.I.

HALAMAN PERNYATAAN

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Wagiman
NIM : 2231058
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Likuiditas terhadap Penyaluran Dana Zakat pada Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024”** ini adalah asli hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 22 Juni 2026

Yang menyatakan,



Wagiman
NIM.2231058

NOTA DINAS PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudara Wagiman

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamu,alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

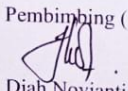
Nama : Wagiman
NIM : 2231058
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Likuiditas Terhadap Penyaluran Dana Zakat Pada Bank Muamalat Indonesia Priode 2020-2024.

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana (SE). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat diujikan Skripsikan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

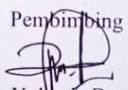
Wasaalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing (I)


Diah Novianti, M.E.
NIP.199111182019032021

Bangka, ..00...Jun.....2026

Pembimbing (II)


Yolanda Destiana, M.M.
NIP.199212182022032007

NOTA DINAS PENGUJI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33173
email: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32.sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudara Wagiman

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di-
Bangka

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka

Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Wagiman
NIM : 2231058
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Likuiditas Terhadap Penyaluran Dana Zakat
Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024

telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 28 Juli 2026

Penguji I

Penguji II

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.198007132008011010

Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP.199402212019032019

HALAMAN PENGESAHAN

	KEMENTERIAN AGAMA RI INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung E-Mail: humas@iainsasabel.ac.id Website: www.iainsasabel.ac.id
PENGESAHAN Nomor: B-464/In.40/FS/PP.00.9/09/2026	
Skripsi dengan judul: Pengaruh Rasio Profitabilitas dan Likuiditas Terhadap Penyaluran Dana Zakat Pada Bank Muamalat Indonesia Periode 2020-2024.	
Yang dipersiapkan dan disusun oleh:	
Nama	: Wagiman
N I M	: 2231058
Fakultas	: Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi	: Perbankan Syariah
DEWAN SIDANG MUNAQASYAH	
1. Dekan, Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I. NIP. 198007132008011010	{  }
2. Ketua Program Studi, H. Reno Ismanto, Lc., M.IRKH. NIP. 198603012019031004	{  }
3. Penguji I, Dr. Hendra Cipta S.H.I, M.S.I. NIP. 198007132008011010	{  }
4. Penguji II, Feby Ayu Amalia, M.H NIP. 199402212019032019	{  }
telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu 1 Juli 2026, dengan nilai B (81,70) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.	

MOTTO



“Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.”

(QS. Al-Isyirah: 5)

"Saya pikir keinginan saya adalah untuk selalu menjadi lebih baik, untuk selalu menginginkan lebih, untuk selalu menjadi kritikus utama saya, dan menerima yang baik dan yang buruk."
(Lionel Messi)

“Segala bentuk keberhasilan tidak lahir dalam sekejap, melainkan melalui langkah-langkah kecil yang terus diperjuangkan. Skripsi ini menjadi saksi bahwa dedikasi, ketekunan, dan harapan yang tak pernah padam mampu mengantarkan seseorang menuju garis akhir perjuangannya.”

(Wagiman)

PERSEMBAHAN

- *Karya ini berangkat dari jejak langkah yang pelan-pelan kutata; bukan dari kesempurnaan, melainkan dari kesabaran, doa yang diam-diam bekerja, dan keyakinan yang terus tumbuh meski sering diterpa ragu.*
- *Kepada Allah SWT, Pemilik segala arah dan penjaga setiap hati, terima kasih atas kesempatan untuk terus belajar berdiri, bahkan ketika jalan terasa berkabut.*
- *Untuk ayah dan ibu, dua nama yang selalu menjadi alasan untuk pulang. Kasih dan doa kalian adalah bahu yang tak pernah runtuh, tempat aku belajar arti keteguhan.*
- *Untuk saudara-saudaraku, yang kehadirannya mengisi celah-celah sepi; terima kasih untuk tawa yang merapikan letih dan perhatian yang tak pernah diminta tapi selalu diberi.*
- *Untuk dosen pembimbing, yang sabarnya seperti matahari pagi—pelan, tetapi pasti menyingkapkan ketidaktauanku satu per satu.*
- *Untuk sahabat-sahabat yang menapakì musim yang sama, yang mengajarkan bahwa perjalanan panjang selalu lebih mudah dilewati ketika ada tangan yang menggenggamkan semangat.*
- *Untuk seseorang yang hadir tanpa banyak kata, namun mampu menjadi ruang tenang ketika segala hal terasa bising.*
- *Untuk almamater tercinta, tempat di mana aku belajar menemukan arah, membentuk mimpi, dan memahami bahwa proses lebih berharga daripada hasil.*
- *Semoga tulisan kecil ini menjadi batu pijakan yang menandai bahwa setiap perjalanan selalu pantas disyukuri, seberapa sederhana pun langkah awalnya.*

**PENGARUH RASIO PROFITABILITAS DAN LIKUIDITAS TERHADAP
PENYALURAN DANA ZAKAT PADA BANK MUAMALAT INDONESIA
PRIODE 2020-2024**

Wagiman
2231058

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaiikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya kesenjangan antara teori, hasil penelitian terdahulu, dan kondisi aktual yang terjadi pada Bank Muamalat Indonesia selama periode 2020–2024. Secara teori, rasio profitabilitas (ROA) dan likuiditas (FDR) seharusnya mampu mendorong peningkatan penyaluran dana zakat. Namun, data empiris menunjukkan bahwa peningkatan ROA dan FDR tidak selalu diikuti oleh kenaikan penyaluran dana zakat. Fenomena tersebut menimbulkan adanya kesenjangan penelitian *research gap* yang perlu dianalisis secara lebih mendalam. Atas dasar itu, penelitian ini bertujuan menguji pengaruh ROA dan FDR, baik secara individu maupun bersama-sama, terhadap penyaluran dana zakat pada Bank Muamalat Indonesia.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kuantitatif dengan memanfaatkan data sekunder dari laporan keuangan bulanan Bank Muamalat Indonesia periode 2020–2024. Teknik *purposive sampling* menghasilkan 180 data observasi yang dianalisis menggunakan ROA (X1) dan FDR (X2) sebagai variabel independen, serta penyaluran dana zakat (Y) sebagai variabel dependen. Analisis dilakukan melalui statistik deskriptif, uji asumsi klasik, regresi linear berganda, uji t, uji F, dan koefisien determinasi (R^2) menggunakan aplikasi EViews 12.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial ROA tidak berpengaruh terhadap penyaluran dana zakat, ditunjukkan oleh nilai *t* hitung yang lebih kecil dari *t* tabel $-0,888842 < 2,002$. Hal yang berbeda terjadi pada FDR, yang secara parsial berpengaruh signifikan dengan *t* hitung yang lebih besar dari *t* tabel $2,802014 > 2,002$. Secara simultan, ROA dan FDR juga berpengaruh signifikan karena *F* hitung lebih besar dari *F* tabel $7,788724 > 3,16$. Selain itu, nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,214 atau 21,4% menandakan bahwa ROA dan FDR hanya mampu menjelaskan 21,4% variasi penyaluran dana zakat, 78,6% sisanya dipengaruhi oleh faktor lain di luar penelitian ini.

Kata Kunci: Profitabilitas (ROA), Likuiditas (FDR), dan Penyaluran Dana Zakat

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang. Atas limpahan rahmat, karunia, dan petunjuk-Nya, penulisan Skripsi ini akhirnya dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW beserta para sahabatnya, sosok yang membawa cahaya kebenaran dan membebaskan umat dari kegelapan, sehingga kita dapat menapaki jalan yang lurus hingga hari ini. Semoga cahaya ajarannya senantiasa menerangi kehidupan sepanjang masa.

Penulisan skripsi ini merupakan sebuah upaya untuk mengkaji kinerja Bank Muamalat Indonesia dalam penyaluran dana zakat selama periode 2020–2024. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa terselesaikannya skripsi ini tidak lepas dari bantuan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan penuh rasa hormat dan tulusnya hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Janawi, M.Ag. selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta para staf.
2. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I, selaku Dosen Penguji I dan juga sekaligus Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, Lc., MIRKH., selaku ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
4. Bapak Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd, selaku Dosen Penasehat Akademik.
5. Ibu Diah Novianti, M.E, selaku Dosen Pembimbing I.
6. Yolanda Destiana, M.M, selaku Dosen Pembimbing II.
7. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H, selaku Dosen Penguji II
8. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Rekan-rekan seperjuangan, yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Seperti ungkapan bijak yang menyatakan bahwa “tidak ada sesuatu yang sempurna”, demikian pula skripsi ini masih memiliki berbagai kekurangan.

Meskipun demikian, penulis tetap berharap karya ini dapat memberikan manfaat. Pada akhirnya, penulis sangat mengharapkan masukan dan kritik yang bersifat membangun demi penyempurnaan dan pengembangan skripsi ini ke depannya.

Bangka, 22 Juni 2026

Penulis,

A handwritten signature in black ink, consisting of a large loop at the top and several horizontal strokes below it.

Wagiman
Nim 2231058

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT BEBAS PLAGIASI.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	ivv
NOTA DINAS PENGUJI	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vii
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK.....	iviii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Sistematika Pembahasan	13
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan dengan Variabel.....	15
B. Hubungan Antar Variabel	21
C. Kerangka Pikir Penelitian	23
D. Landasan Teoritis	25
E. Hipotesis.....	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Data dan Jenis Data	44
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	45
D. Definisi Operasional Variabel.....	47
E. Desain dan Model Penelitian	50

F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	51
G. Teknik Pengumpulan Data.....	52
H. Analisis Data	52
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Pembahasan	61
1. Deskripsi Subjek.....	61
2. Pengujian Hipotesis	62
B. Pembahasan.....	75
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel.....	48
Tabel IV.1 Hasil Statistik Deskriptif	62
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel IV.3 Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel IV.5 Hasil Uji Model Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel IV.6 Hasil Uji t (Parsial).....	71
Tabel IV.7 Hasil Uji F (Simultan)	73
Tabel IV.8 Hasil Uji R^2 (Determinasi)	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Penyaluran Dana Zakat Pada Bank Umum Syariah dan Bank Muamalat Indonesia Periode 2020–2024	6
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian	24
Gambar IV.1 Metode <i>Ordinary Last Square</i> (OLS), Uji Normalitas (JB test).....	65

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabulasi Data Profitabilitas (ROA), Likuiditas (FDR), dan Penyaluran Dana Zakat 2020-2024

Lampiran 2. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Lampiran 3. Hasil Uji Normalitas

Lampiran 4. Hasil Uji Multikolinearitas

Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 6. Hasil Uji Heteroskedastisitas

Lampiran 7. Hasil Uji Regresi Linear Berganda

Lampiran 8. Hasil Uji Parsial (Uji t)

Lampiran 9. Hasil Uji Simultan (Uji F)

Lampiran 10. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)

Lampiran 11. Tabel t

Lampiran 12. Tabel F

Lampiran 13. Kartu Bimbingan Pembimbing I

Lampiran 14. Kartu Bimbingan Pembimbing II