

**PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP KINERJA
KEUANGAN (ROA) BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Oleh :

VIVI ERVINA PURNAMA

2031054

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Kepada :

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
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: fseiiainsasbabel2021@gmail.com

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 021 /FS/B9/PP.00.9101 /2025

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Vivi Ervina Purnama
NIM : 2031054
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022

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, 07 Januari 2025

Dekan,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.

NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Vivi Ervina Purnama
Nim : 2031054
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022” ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan kutipan dalam naskah Skripsi ini.

Bangka, 14 Desember 2024

Yang Menyatakan



MEYERAI
TEMPEL
BC09BAMX014562274

Vivi Ervina Purnama

2031054



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec.Mendo Barat Kab.Bangka Prov. Kep.Babel 33173
email: humas@iainsasbabel.ac.id sci@iainsasbabel.ac.id website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi

Saudara/i
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 isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini :

Nama : Vivi Ervina Purnama
NIM : 2031054
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh NPF dan FDR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

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

Wassalamu'alaikumwr.wb

Pembimbing I

Agus Priyono, MBA
NIP. 198008242009121006

Bangka, 22 November 2024

Pembimbing II

Diah Novianti, M.E
NIP. 199111182019032021



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

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Vivi Ervina Purnama

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka Kami selaku Penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Vivi Ervina Purnama
Nim : 2031054
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh NPF dan FDR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia Tahun 2018-2022

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka,

Penguji I

Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP : 198208042009121006

Penguji II

Rudi Hartono, M.S.I
NIP : 198508172023211027



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Darat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbabelac.id
Website: www.iainsasbabelac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 31 In.40/B11/FS/PP.00.9/03/2025

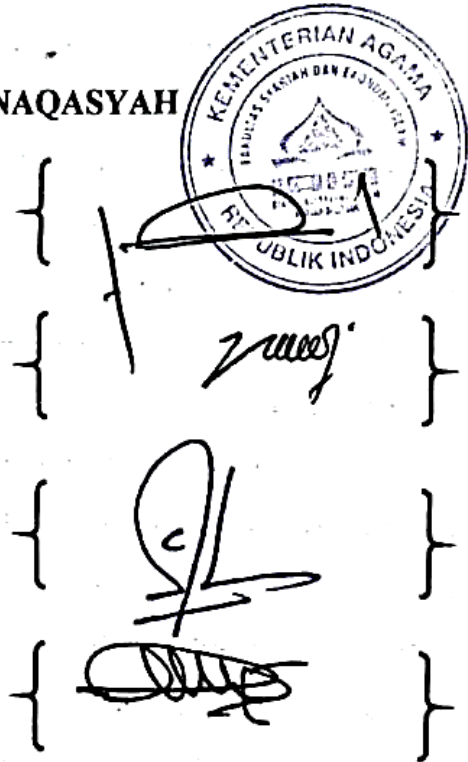
Skripsi dengan judul : Pengaruh NPF dan FDR terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Vivi Ervina Purnama
N I M : 2031054
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Rahmat Ilyas, M.S.I
NIP. 198208042009121006
4. Penguji II,
Rudi Hartono, M.S.I
NIPPPK. 198508172023211027



telah dimunaqasyahkan pada hari: Selasa, 21 Januari 2025, dengan nilai B (78,80) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya Bersama Kesulitan Ada Kemudahan”

(Q.S Al-Insyirah : 5)

“Cepat bukan berarti hebat, terlambat bukan berarti gagal, terlambat bukan menjadi alasan untuk menyerah. Setiap orang memiliki prosesnya masing-masing.

PERCAYA PROSES, usaha tidak menyia-nyiakan hasil. Karena Allah telah mempersiapkan hal yang jauh lebih baik daripada apa yang kita inginkan.

(Vivi Ervina Purnama)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alahmdulillahhirobbil'alamin dengan segala puji syukur kepada Allah SWT. atas dukungan dari orang tercinta, akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Oleh karena itu, dengan rasa bangga dan bahagia saya ucapkan rasa syukur dan terimakasih kepada Allah SWT. karena hanya atas izin dan karunianya lah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai.

Kepada ayah (Faizal) dan ibu (Manila) yang telah memberikan material dan do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata terindah lanjutan do'a dan tiada do'a paling khushyuk selain do'a yang tercapai dari orang tua. Dan kedua adik saya (Masranda Indra dan Maudi Ayunda) yang sangat saya sayangi, kalian adalah penerus keluarga kita setelah kakak. Semoga kalian selalu sehat selalu dan selalu istiqomah dalam menuntut ilmu dimana pun kalian berada.

Kepada kakek dan nenek dari ayah ku, alm kakek (Sambas M Ali) dan nenek (Komariyah), aku adalah salah satu cucu yang menjadi sarjana di keluarga ini. Sedangkan kakek dan nenek dari ibu ku, alm kakek (Mulyadi) dan alm nenek (Salmun), aku adalah cucu pertama yang menempuh gelar sarjana dalam keluarga ini. Terimakasih untuk kakek dan nenek ku yang telah mendo'akan aku, dan untuk alm kakek dan nenek ku semoga tenang di alamnya, nenek ku semoga diberi umur panjang.

Kepada teman-teman PS B 2020 terimakasih atas segala ilmu, pengalaman yang telah kita lalui bersama, semoga kalian dilancarkan dalam segala urusan. Serta orang-orang tersayang yang telah membantu dan memberikan semangat khususnya

keluargaku, keluarga besar, orang terdekatku, teman-teman ku yang ada di kos khususnya kakak tingkat ku yaitu : kakak Putri Andini, Henda Pratama, Nurohmah dan sahabat-sahabatku yaitu : Helma, Murtiani, Mila Minhatul Maula, Selly Pandina, Siska, Nadia Eliska, Safitri, Dinda Lestari, Anik Huswatun Hasanah, Tarisna yang selalu memberikan semangat dan menemani ku dalam keseharian ku di perkuliahan maupun di desaku.

Kepada almamater “kampus perjuangan : pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membaka gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh.

THE EFFECT OF NPF AND FDR ON FINANCIAL PERFORMANCE (ROA) BPRS IN INDONESIA IN 2018-2022

Vivi Ervina Purnama

2031054

Faculty of Sharia and Islamic Economics

State Islamic Institute of Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstract

Financial performance has decreased which has been reviewed in 2021-2022, which is influenced by several factors including NPF and FDR. This study raises the issue of financial performance (ROA) which is influenced by NPF and FDR, due to the frequent occurrence of substandard financing or problematic financing carried out by customers to banks. This study aims to analyze how NPF and FDR Influence the Financial Performance (ROA) of Islamic People's Financing Banks in Indonesia in 2018-2022. BPRS applies financing applied to NPF and FDR so that customers can use financing as capital in their businesses.

The type of research used is quantitative research using secondary data taken from 60 monthly data from 2018-2022 data. The sampling technique used is probability sampling. In this study, Eviews version 9 was used as a tool for data analysis.

The results of this study indicate that, Partially Non Performing Financing (NPF) has a significant effect on Return On Asset ROA, with a significant value of $0.0271 < 0.05$, and partially Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on Return On Asset (ROA), with a significant value of $0.0001 < 0.05$. While simultaneously, the variables Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) have a significant effect on (ROA), with the results of the hypothesis of a significant value of $0.000001 < 0.05$. Based on the results of the determination coefficient test, it shows that 36% or it can be interpreted that the independent variables used are able to explain 36% of the dependent variable. The remaining 64% is influenced by other factors such.

Keywords: Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Return On Asset (ROA).

PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP KINERJA KEUANGAN (ROA) BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2018-2022

Vivi Ervina Purnama

2031054

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Kinerja keuangan mengalami penurunan yang telah di telaah pada tahun 2021-2022, yang dipengaruhi oleh beberapa faktor diantaranya, NPF dan FDR. Penelitian ini mengangkat permasalahan kinerja keuangan (ROA) yang dipengaruhi oleh NPF dan FDR, karena sering terjadinya pembiayaan kurang lancar atau pembiayaan bermasalah yang dilakukan oleh nasabah terhadap bank. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022. BPRS menerapkan pembiayaan yang diterapkan pada NPF dan FDR agar nasabah bisa menggunakan pembiayaan sebagai modal dalam usaha.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif menggunakan data sekunder yang diambil 60 data bulanan dari data tahun 2018-2022 . Teknik sampling yang digunakan adalah *probability sampling*. Dalam penelitian ini menggunakan EvIEWS versi 9 sebagai alat untuk analisis data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, Secara parsial *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* ROA, dengan nilai signifikan $0.0271 < 0,05$, dan secara parsial *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), dengan nilai signifikan $0.0001 < 0.05$. Sedangkan secara simultan bahwa variabel *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh signifikan terhadap (ROA), dengan hasil hipotesis nilai signifikansi $0.000001 < 0.05$. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa 36% atau dapat diartikan bahwa variabel independen yang digunakan mampu menjelaskan 36% terhadap variabel dependen. Sisanya 64% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata Kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Return On Asset* (ROA).

KATA PENGANTAR

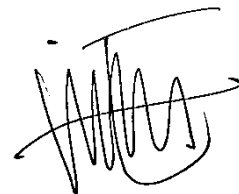
Puji syukur atas kehadiran Allat SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita nabi besar Muhammad Saw beserta keluarga dan sahabatnya, yang telah membawa umat manusia dari zaman jahiliyah hingga zaman saat ini. Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan (ROA) Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia Tahun 2018-2022”.

Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff
2. Bapak Dr. H. Iskandar, S.Ag, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
3. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung, beserta staff.
4. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I selaku Penasehat Akademik yang telah membimbing dari peneliti tidak tahu apa-apa sampai sudah banyak tahu tentang dunia perkuliahan.

5. Bapak Agus Triyono, S.E., MBA selaku pembimbing I yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Diah Novianti, S.Pd., M.E pembimbing II yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Bapak Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I selaku penguji I yang telah memberikan arahan serta perbaikan setelah sidang skripsi.
8. Bapak Rudi Hartono, M.S.I selaku penguji II yang telah memberikan arahan serta perbaikan setelah sidang skripsi.
9. Kepada kedua orang tuaku bapak Faizal dan ibu Manila, yang selalu memberikan doa, motivasi, dan selalu memberikan semangat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan ilmu yang sangat berharga selama ini.
11. Kepada sahabat-sahabat seperjuangan, sahabat kecil saya yang sampai sekarang memberikan dukungannya selalu. Keluarga Besar Perbankan Syariah, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terima kasih telah membantu dalam pengerjaan skripsi ini

Bangka, 15 April 2024



Vivi Ervina Purnama

NIM 2031054

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	12
C. Tujuan penelitian.....	13
D. Kegunaan Penelitian.....	13
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan	15
B. Hubungan Antar Variabel	21
C. Kerangka Pikir Penelitian	22
D. Landasan Teoritis	23
1. Pengertian Bank Syariah	23
2. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	26

3. Pengertian Kinerja Keuangan	28
4. Pengertian <i>Return on Asset</i> (ROA)	30
5. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	31
6. Pengertian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	33
E. Hipotesis	34

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	36
B. Data, Jenis Data dan Skala Pengukuran.....	36
1. Data	36
2. Jenis Data	37
3. Skala Prngukuran	38
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	38
1. Populasi	38
2. Sampel	39
3. Teknik Sampling	39
D. Definisi Operasional Variabel.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data	41
F. Teknik Analisis Data	41
1. Uji Asumsi Klasik	42
2. Uji Hipotesis	43
3. Analisis Regresi Linear Berganda.....	44

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	46
1. Sejarah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	46
2. <i>Return on Asset</i> (ROA)	47
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	49
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	51
1.) Uji Asumsi Klasik	53
a) Uji Multikolinearitas	53

b) Uji Heteroskedatisitas	54
c) Autokorelasi	55
2.) Uji Hipotesis	56
a) Uji T (secara parsial).....	56
b) Uji F (secara simultan).....	58
c) Koefisien Determinasi (Uji R^2).....	59
3.) Analisis Regresi Linear Berganda.....	60
B. Pembahasan.....	62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	66
B. Saran	67

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku	68
B. Skripsi	67
C. Jurnal	68
D. Internet	71
E. Undang-undang	71

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Jumlah Aset BPRS di Indonesia Pada Tahun 2018-2022.....	5
Tabel IV. 1 Deskripsi Variabel <i>Return On Asset</i> (ROA).....	48
Tabel IV. 2 Deskripsi Variabel <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	50
Tabel IV. 3 Deskripsi Variabel <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	51
Tabel IV. 4 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Tabel IV. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	55
Tabel IV. 6 Hasil Uji Autokorelasi	56
Tabel IV. 7 Hasil Uji T (Parsial).....	57
Tabel IV. 8 Hasil Uji F(Simultan).....	58
Tabel IV. 9 Hasil Uji Koefesien Determinasi (R^2)	59
Tabel IV. 10 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	60