

**PENGARUH KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (KAP) DAN NON
PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP RETURN ON ASSET
PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH YANG TERDAFTAR
DI OTORITAS JASA KEUANGAN PERIODE 2020-2022**



TESIS

**Dibuat Guna Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E)**

Oleh:

DOMO DWIE HARMINI DARDO

NIM: 228102012

PROGRAM MAGISTER EKONOMI SYARIAH

PROGRAM PASCASARJANA

IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG

2024



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA**

Alamat : Jl. Raya Petaling KM 13 Kecamatan Mendo Barat Kab. Bangka 33171
Telp. (0717)9100899, Fax. (0717)9100899 Email : pasca.sasbabel@gmail.com

**SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIARISME
Nomor : 278/In.40/PPS/PP.00.9/08/2024**

Direktur Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung menerangkan bahwa mahasiswa dengan identitas berikut:

Nama : Domo Dwie Harmini Dardo
NIM : 228102012
Program : Magister (S2)
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah
Judul Tesis : Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022

Dinyatakan sudah memenuhi syarat batas maksimal plagiasi 25% yaitu sebesar 20% pada Tesis yang disusunnya.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.



Bangka, 09 Agustus 2024

Direktur

Prof. Dr. Hadarah, M. Ag
NIP. 196712222002122002

PERNYATAAN KEASLIAN TESIS

Saya yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Domo Dwie Harmini Dardo
NIM : 228102012
Program Studi : Magister Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022 adalah hasil karya saya sendiri. Ide/gagasan orang lain yang ada dalam karya ini saya sebutkan sumber pengambilannya. Apabila di kemudian hari terdapat hasil plagiarisme, maka saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan dan sanggup mengembalikan gelar ijazah yang saya peroleh sebagaimana peraturan yang berlaku.

Pangkalpinang, Agustus 2024

Yang membuat Pernyataan



Domo Dwie Harmini Dardo

NIM. 228102012



KEMENTERIAN AGAMA RI
IAIN SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK
BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA

Jl. Raya Petaling Km 13 Mendo Barat Bangka, Bangka Belitung

PERSETUJUAN TESIS

Proposal penelitian tesis yang berjudul Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return On Asset* (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022, NIM: 228102012 telah melalui pembimbingan sebagaimana ditetapkan Program Pascasarjana IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik sehingga layak diajukan untuk diujikan Tesis.

Nama

Tanggal

Tandatangan

Pembimbing I

(Dr. Tinggal Purwanto, M. S. I)

10 / 8 2024
(.....)

(.....)

Pembimbing II

(Dr. Wulpiah, M. Ag)

30 / 9 2024
(.....)

(.....)



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
PROGRAM PASCASARJANA
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung

PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI UJIAN TESIS

Yang bertandatangan dibawah ini menyatakan menyetujui tesis saudara :

Nama : Domo Dwie Harmini Dardo
NIM : 228102012
Program : Magister Ekonomi Syariah
Judul : **Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022**

Telah diujikan pada hari Jumat tanggal 22 November 2024 dan dinyatakan LULUS dalam Ujian Tesis Program Magister.

Nama	Tanggal	Tandatangan
Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I Ketua Sidang	9 / 01 2025	
Dr. Wulpiah, M.Ag Sekertaris Sidang	9 / 01 2025	
Prof. Dr. Hadarah, M.Ag Penguji I	10 / 01 2025	
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I Penguji II	10 / 01 2025	



MOTO

Tetaplah optimis dalam menggapai cita-cita, dan janganlah merasa lemah dan tidak mampu sebelum mencoba. Sebagaimana yang telah disampaikan dalam QS. Ali Imran ayat 139. Yang berbunyi sebagai berikut :

"Janganlah kamu [merasa] lemah dan jangan [pula] bersedih hati, padahal kamu paling tinggi [derajatnya] jika kamu orang-orang mukmin," (QS. Ali Imran [3]: 139).

Yakinlah bahwa disetiap kesulitan akan ada kemudahan, bahkan dalam QS. Asy-Syarah ayat 5-6, Allah menyebutkan sampai dua kali bahwa disetiap kesulitan akan ada kemudahan, setiap kesulitan akan ada kemudahan. Lantas hal apa lagi yang kamu ragukan.

LEMBARAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan **ALHAMDULILLAH RABBIL ALAMIN** atas rezki dan karunia Nya saya bisa menyelesaikan Tesis ini, Sholawat dan salam selalu kita sanjungkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW atas perjuangan beliau dan para sahabat, sehingga sekarang kita dapat merasakan karunia Islam dan Ilmu Pengetahuan seperti yang kita rasakan saat ini.

Saya ingin persembahkan tulisan ini untuk orang-orang yang sangat saya cintai dan saya sayangi

Untuk Ayahanda dan Ibunda tercinta

Pada persembahan yang special ini saya ingin menyampaikan terima kasih yang sangat besar untuk ayah dan Ibu yang telah memberikan cinta dan kasi kasih sayang dan dukungan yang tak terhingga, semoga ini menjadi langkah awal membuat ayah dan ibu berbahagia, untuk ayah dan ibu yang selalu membuatku termotifasi dan selalu menasehatiku tiada henti menjadi lebih baik. Terima Kasih Ayah.. Terma Kasih Ibu.

Untuk Istri dan Anak Tersayang

Untuk Istri dan Anakku tercinta, terima kasih atas segala doa, dukungan, perhatian selama ini dalam melanjutkan Pendidikan S.2 Megister Ekonomi Syariah ini selama 2 tahun akan selalu kuingat hanya karya kecil ini yang bisaku persembahkan. Maaf belum bisa menjadi seperti yang diharapkan, tapi aku akan selalu berusaha menjadi yang terbaik dalam keluarga.

Untuk Dosen Pembimbing dan Penguji

Untuk dosen pembimbing saya, Bapak Dr. Tinggal Purwanto, M.S.I dan Ibu Dr. Wulpiah, M.Ag , saya ucapkan terima kasih banyak atas waktu dan bimbingan Ibu dan Bapak sehingga saya dapat menyelesaikan Teisis in. Dan juga kepada dosen penguji saya ucapkan terima kasih atas kritik, sarannya selama ini sehingga Tesis ini bisa diselesaikan, semoga Ilmu yang telah Bapak/Ibu dosen dedikasikan kepada saya selama perkuliahan, bimbingan menjadi Amal Jariah yang tidak akan putus pahala Nya.

Untuk Sahabat Seperjuangan

Terima kasih sahabat-sahabat seperjuanganku Program Studi MES 2022, yang telah menjaling kerjasama dalam banyak hal dari awal hingga akhir penyelesaian Tesis ini, terima kasih atas dukungan dan bantuan kalian selama ini, saling memberiakn informasi dalam hal melakukan penelitian hingga selesainya tesis ini.. Amin

ABSTRAK

Nama : Domo Dwie Harmini Dardo
NIM : 228102012
Judul : Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) DAN *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap *Return on Asset* (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) sebagai salah satu lembaga keuangan syariah memerlukan penilaian kinerja keuangan perusahaan sehingga dapat diketahui kemampuan dalam mengelola dana serta memperoleh laba (profitabilitas) dengan indikator *Return On Asset* (ROA). *Non Performing Financing* (baca: NPF) merupakan rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh perbankan syariah. Aktiva produktif adalah aset operasional bank yang dapat menghasilkan laba bank itu sendiri. PPAP digunakan mengukur kinerja aktiva produktif yang berfungsi menutupi risiko gagal bayar. Profitabilitas bank sangat dipengaruhi oleh seberapa berkualitasnya aktiva produktifnya.

Jika aktiva yang *default* lebih besar dari PPAP maka selisihnya akan menjadi pengurang dalam perolehan laba perusahaan, sehingga ROA jadi turun, jika defaultnya kecil akan berimplikasi pada dana cadangan yang dipersiapkan akan lebih sedikit, tentu saja akan menambah ROA. Kinerja suatu bank dapat diukur melalui profitabilitasnya yang menggambarkan Tingkat kinerja keuangan bank tersebut. Penelitian ini menggunakan data sekunder dengan populasi sebanyak 15 perusahaan (BPRS) dan sampelnya 10 perusahaan (BPRS) dengan Teknik pengambilan sampel yaitu *purposive random sampling*/sampel dengan kriteria tertentu.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tidak terdapat pengaruh secara parsial antara variabel KAP terhadap ROA, diketahui nilai signifikan $0,052 > 0,05$ dan nilai t hitung $1,977 < 1,997$ t tabel. Artinya dikarenakan tidak tertagihnya ataupun terealisasikannya penempatan dana, tidak tertagihnya dana yang ditanamkan relatif kecil sehingga besarnya KAP tidak mempengaruhi ROA. Sedangkan variabel NPF berpengaruh secara parsial berpengaruh terhadap ROA. Hal ini diketahui jika nilai signifikan $0,000 < 0,05$ dan nilai t hitung $3,798 > 1,997$.

Selanjutnya secara simultan terdapat pengaruh antara variabel Kualitas Aktiva Produktif dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset*. Diketahui nilai signifikansi $0,001 > 0,05$ dan nilai F hitung $7,893 > 3,135$. Artinya Kualitas Aktiva Produktif dan *Non Performing Financing* dapat mempengaruhi kenaikan ataupun penurunan *Return On Asset*. Sedangkan koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,193 atau 19% variabel KAP, NPF mempengaruhi ROA dan sisanya 81% dipengaruhi variabel lain yang tidak diteliti.

Kata Kunci: Kualitas Aktiva Produktif, *Non Performing Financing* dan *Return On Asset*

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	i
Pernyataan Keaslian Tesis	ii
Persetujuan Tesis	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR	vi
DAFTAR TABEL	vii
ABSTRAK.....	ix
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Batasan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Sistematika Penulisan	11
 BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI.....	 14
A. Hasil Penelitian Terdahulu.....	14
B. Hubungan Antar Variabel	17
C. Kerangka Pikir Penelitian	19
B. Landasan Teori.....	20
1. Manajemen Keuangan.	20
2. Laporan Keuangan	25
3. Rasio Keuangan.	29
4. Konsep dan Fungsi Manajemen Keuangan Syariah	31
5. Kualitas Aktiva Produktif	37
6. <i>Non Performing Financing</i>	41
7. <i>Return On Assets</i>	41
C. Hipotesis Penelitian	45

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya, penulisan tesis ini dapat diselesaikan dengan baik. Tesis ini berjudul “**Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2020-2022)**” merupakan hasil penelitian yang bertujuan untuk memahami bagaimana Masyarakat di daerah Kabupaten Belitung

Penulisan tesis ini tidak lepas dari dukungan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, baik secara langsung maupun tidak langsung, dalam proses penelitian ini. Semoga hasil penelitian ini dapat bermanfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang ekonomi perhutnan, serta dapat memberikan wawasan bagi stakeholder di Bangka Belitung.

Akhir kata, penulis berharap tesis ini dapat menjadi referensi yang berguna bagi penelitian selanjutnya dan memberikan sumbangsih bagi perkembangan masyarakat Provinsi Kepulauan Bangka Belitung

BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	47
B. Waktu dan Lokasi Penelitian	48
C. Data dan Jenis Data.....	48
D. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling	49
E. Variabel dan Indikator	53
F. Desain dan Model Penelitian	55
F. Teknik Pengumpulan Data	56
G. Teknik Analisis Data	57
1. Analisis Statistik Deskriptif	57
2. Analisis Statistik Inferensial	57
4. Pengujian Hipotesis	59
3. Koefisien Diterminasi	60
 BAB IV. HASIL PENELITIAN	 61
A. Deskripsi Subjek	61
B. Hasil Uji Asumsi Klasik	62
1. Uji Normalitas	63
2. Uji Multikolinieritas	64
3. Uji Heterosdastisitas	65
C. Pengujian Hipotesis	66
1. Uji Parsial (Uji t)	66
2. Uji Simultan (Uji f)	68
3. Regresi Linier Berganda	70
4. Koefisien Determinasi (R^2)	71
D. Pembahasan Hasil Penelitian	72
1. Pengaruh Kualitas Aset Produktif Terhadap <i>Return on Asset</i>	72
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> Terhadap <i>Return on Asset</i>	73
3. Pengaruh Kualitas Aset Produktif (KAP) dan <i>Non</i> <i>Performing Financing</i> Terhadap <i>Return on Asset</i>	75

BAB V. PENUTUP.....	77
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
C. Implikasi Penelitian.....	78
 DAFTAR PUSTAKA.....	 72

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Fluktuasi Rata-Rata BPRS di .Indonesia 2020-2022.....	7
Gambar 2 .1. Kerangka Pikir Penelitian	19
Gambar 3 .1. Model Penelitian	55
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.	64
Gambar 4.2 Hasil Uji Heterodastisitas.	65

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3. 1. Jumlah Populasi	50
Tabel 3. 2. Jumlah Sampel	51
Tabel 3. 3. Variabel dan Indikator	54
Tabel 4.1. Hasil Uji Statistik Deskriptif	62
Tabel 4. 2. Hasil Uji Multikolinieritas.....	64
Tabel 4. 3. Hasil Uji Normalitas.....	57
Tabel 4. 4. Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4. 5. Hasil Uji Heterosdastisitas	65
Tabel 4.6 Uji Parsial (Uji t)	67
Tabel 4.7. Hasil Uji Simultan (Uji f).....	69
Tabel 4.8. Analisis Regresi Linier Berganda	70
Tabel 4.9. Koefisien Diterminasi (R^2)	71