

**PENGARUH NPF, ROA, BOPO DAN FDR TERHADAP TOTAL
ASET BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2021-2023**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

TARISNA

2031070

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: fselainsasbabel2021@gmail.com
Website: www.iainsasbabel.ac.id

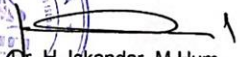
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI
Nomor: B-566 /FS/B9/PP.00.9/01/2025

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 : Tarisna
NIM : 2031070
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh NPF, ROA, BOPO dan FDR Terhadap Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2021-2023

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, 20 Mei 2025
Dekan

Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003



HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tarisna
Nim : 2031070
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang berjudul “Pengaruh NPF, ROA, BOPO dan FDR Terhadap Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2019-2023” ini adalah hasil asli karya atau penelitian saya sendiri, 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, 18 Maret 2025

Yang Menyatakan



Tarisna

2031070



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 fsci@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 : Tarisna
NIM : 2031070
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh NPF, ROA, BOPO DAN FDR Terhadap Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2021-2023

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

Dr.Ahmad Irvani, M. Ag.
NIP. 197609222008011010

Bangka, 04 Februari 2025
Pembimbing II

Mursyidul Wildan, M.H
NIP. 1988103122020121009



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, Kcc. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Tarisna

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 : Tarisna
NIM : 2031070
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh NPF, ROA, BOPO dan FDR Terhadap
Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Indonesia Tahun 2021-2023

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam 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 terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I

Diah Novianti, M.E.
NIP. 199111182019032021

Bangka, 14 Mei 2025
Penguji II

Riyani Fitri Lubis, M.E.
NIP. 199204102020122014



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@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B- 57/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh NPF, ROA, BOPO, Dan FDR Terhadap Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2021-2023.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Tarisna
N I M : 2031070
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

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,
Diah Novianti, M.E.
NIP. 199111182019032021

{  }

4. Penguji II,
Riyani Fitri Lubis M.E..
NIP. 199204102020122014

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 24 April 2025, dengan nilai B (85,30) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“Sesungguhnya Allah Bersama Orang-Orang Yang Sabar”

(Q.S Al-Anfal : 46)

“Tertinggal dari proses bukanlah kegagalan, jangan pernah menyerah sebelum mencapai tujuan. Karena setiap langkah yang kita ambil, setiap kesalahan yang kita buat adalah bagian dari proses menuju kesuksesan”

(Tarisna)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil'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 karunianyalah maka skripsi ini dapat dibuat dan selesai.

Kepada ayah (Baharudin) dan ibu (Dinot) yang telah memberikan material dan do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya, karena tiada kata terin dah lanjutan do'a dan tiada do'a paling khusyuk selain do'a yang tercapai dari orang tua. Dan kedua kakak saya (Ika Kusmawati dan Yusnia) yang sangat saya sayangi, semoga kalian selalu sehat dan selalu istiqomah dalam menuntut ilmu dimanapun kalian berada.

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 seperjuanganku yaitu: Vivi Ervina Purnama, Siska, Anik Huswatun Hasanah, Selly Pandina, Dinda Lestari, Safitri, Nadia Eliska, Sundari Dubasova yang selalu memberikan semangat dan menemaniku dalam keseharianku di perkuliahan.

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

THE INFLUENCE OF NPF, ROA, BOPO, AND FDR ON TOTAL ASSETS OF SHARIA RURAL BANKS IN INDONESIA FROM 2021 TO 2023

Tarisna

2031070

Faculty of Sharia and Islamic Economics
Institute of Islamic Religion

Syaikh Abdurrahman Siddik,

Bangka Belitung

Abstract

The issue underlying this research is the discrepancy between theory and fact. In this study, Non-Performing Financing (NPF) has increased alongside total assets, while theory suggests that an increase in NPF should lead to a decrease in total assets. Similarly, a decline in Return On Assets (ROA) is accompanied by an increase in total assets, even though theory indicates that a decrease in ROA would result in a decrease in total assets. The same applies to the Operating Expense to Operating Income (BOPO) and the Financing to Deposit Ratio (FDR), which both show an increase followed by a rise in total assets, contrary to theoretical expectations.

This research employs a quantitative approach using secondary data from 10 Sharia Rural Banks (BPRS) with assets over 250 billion IDR during the years 2021-2023. The sampling technique used is purposive sampling, and the data analysis tool is Eviews version 9.

The findings indicate that, partially Non-Performing Financing (NPF) does not significantly affect total assets, with a significance value of 0.4930 (> 0.05). Return On Assets (ROA) does not significantly affect total assets, with a significance value of 0.8408 (> 0.05). Operating Expense to Operating Income (BOPO) does not significantly affect total assets, with a significance value of 0.9792 (> 0.05). Financing to Deposit Ratio (FDR) also does not significantly affect total assets, with a significance value of 0.2318 (> 0.05). Simultaneously, NPF, ROA, BOPO, and FDR do not significantly impact total assets, with a significance value of 0,015316 (> 0.05). The coefficient of determination test results show that 1,53% of the independent variables can explain the dependent variable, while the remaining 98,47% is influenced by other factors.

Keyword : NPF, ROA, BOPO, FDR, Total Assets.

**PENGARUH NPF, ROA, BOPO DAN FDR TERHADAP TOTAL ASET
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH INDONESIA
TAHUN 2021-2023**

Tarisna

2031070

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Permasalahan yang melatarbelakangi penelitian ini adalah adanya ketidaksesuaian antara teori dan fakta. Faktanya dalam penelitian ini NPF mengalami kenaikan diikuti dengan kenaikan total aset tetapi dalam teori apabila NPF naik dapat menyebabkan total aset menurun, ROA turun diikuti dengan kenaikan total aset tetapi dalam teori apabila ROA turun dapat menyebabkan total aset menurun, BOPO naik diikuti dengan kenaikan total aset, didalam teori ketika BOPO naik menyebabkan total aset menurun, FDR naik diikuti kenaikan total aset didalam teori apabila FDR naik dapat menyebabkan total aset menurun.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif menggunakan sekunder yang di ambil dari 10 BPRS dengan aset di atas 250 Milyar tahun 2021-2023. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*. Dalam penelitian ini menggunakan *Eviews* versi 9 sebagai alat untuk analisis data.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai signifikansi $0.4930 > 0,05$, secara parsial *Return On Asset* (ROA) tidak berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai signifikansi $0.8408 > 0,05$, secara parsial Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai signifikansi $0.9792 > 0,05$, dan secara parsial *Financing To Deposit Rario* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai signifikansi $0.2318 > 0,05$. Sedangkan secara simultan *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing To Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap total aset dengan nilai signifikansi $0,015316 > 0,05$. Berdasarkan hasil uji koefisien determinasi menunjukkan bahwa 1,53% atau dapat diartikan bahwa variabel independen yang digunakan mampu menjelaskan 1,53% terhadap variabel dependen. Sisanya 98,47% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata Kunci: NPF, ROA, BOPO, FDR dan Total Aset.

KATA PENGANTAR

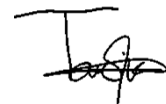
Puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpah kepada junjungan kita nabi besar Muhammad Saw beserta keluarga dan sahabatnya, yang telah membawa umat manusia dari zaman jahiliyah hingga zaman saat ini. Penulisan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Pengaruh NPF, ROA, BOPO dan FDR Terhadap Total Aset Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Indonesia Tahun 2019-2023”.

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 Alwan Sobari, M.S.I selaku dosen Penasehat Akademik yang telah membimbing, dari peneliti tidak tahu apa-apa sampai sudah banyak tahu tentang dunia perkuliahan.

5. Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag selaku pembimbing 1 yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Mursyidul Wildan, M.H selaku pembimbing 2 yang telah memberikan arahan dalam penyusunan skripsi ini.
7. Ibu Diah Novianti, M.E selaku penguji 1 yang telah memberikan arahan dalam skripsi ini.
8. Ibu Riyani Fitri Lubis, M.E selaku penguji 2 yang telah memberikan arahan dalam skripsi ini.
9. Kepada kedua orang tuaku bapak Baharudin dan ibu Dinot, yang selalu memberikan do'a, 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, keluarga besar perbankan syariah, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu terima kasih telah membantu dalam pengerjaan skripsi ini.

Bangka, 18 Maret 2025



Tarisna

NIM 20310070

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT KETERANGAN PLAGIASI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS KONSULTAN	v
HALAMAN PENGESAHAN.....	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah	13
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian.....	15
E. Sistematika Pembahasan.....	15
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan	17
B. Hubungan Antar Variabel	24
C. Kerangka Pikir Penelitian	27
D. Landasan Teoritis	28
1. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	28
2. Pengertian Non Performing Financing (NPF).....	32
3. Pengertian Return On Asset.....	34
4. Pengertian Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	35
5. Pengertian Financing To Deposit Ratio	37
6. Pengertian Total Aset.....	38

E. Hipotesis.....	40
-------------------	----

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	43
B. Data dan Jenis Data.....	43
C. Populasi, Sampel dan Teknik Sampling.....	44
1. Populasi.....	44
2. Sampel.....	45
3. Teknik Sampling.....	46
D. Definisi Operasional Variabel.....	46
E. Desain dan Model Penelitian.....	49
1. Desain.....	49
2. Model Penelitian.....	49
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	49
1. Instrumen Penelitian.....	49
2. Skala Pengukuran.....	50
G. Teknik Pengumpulan Data.....	50
H. Teknik Analisis Data.....	51
1. Analisis Regresi Data Panel.....	52
2. Penentuan Metode Estimasi Regresi Data Panel.....	53
3. Uji Asumsi Klasik.....	55
4. Uji Hipotesis.....	58
5. Analisis Regresi Linear Berganda.....	61

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	62
B. Pembahasan.....	79

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	85
B. Saran.....	86

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku.....	88
B. Skripsi.....	92
C. Jurnal.....	92
D. Internet.....	94
E. Undang- Undang.....	94

LAMPIRAN.....

DAFTAR TABEL

Tabel III.1 Definisi Operasional Variabel.....	47
Tabel IV.1 Hasil Uji Chow	72
Tabel IV.2 Hasil Uji Hausman.....	73
Tabel IV.3 Hasil Uji Lagrange Multiplier	74
Tabel IV.4 Hasil Analisis Random Effect Model	75
Tabel IV.5 Hasil Uji t (Parsial)	77
Tabel IV.6 Hasil Uji F (Simultan)	78
Tabel IV.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	79

DAFTAR GAMBAR

Gambar I.1 Grafik Pertumbuhan Total Aset BPRS Indonesia (Aset 250 M) Periode 2021-2023	3
Gambar I.2 Grafik Pertumbuhan NPF BPRS Indonesia (Aset 250 M) Periode 2021-2023.....	9
Gambar 1.3 Grafik Pertumbuhan ROA BPRS Indonesia (Aset 250 M) Periode 2021-2023.....	10
Gambar I.4 Grafik Peretumbuhan BOPO BPRS Indonesia (Aset 250 M) Periode 2021-2023.....	11
Gambar I.5 Grafik Pertumbuhan FDR BPRS Indonesia (Aset 250 M) Periode 2021-2023.....	12
Gambar II.1 Kerangka Pikir Penelitian.....	27