

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *RETURN ON ASSET* TERHADAP
PERTUMBUHAN TOTAL ASET BANK UMUM SYARIAH
INDONESIA (PERIODE 2018-2022)**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)**

Oleh:

KARINA

1631038

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



**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: humas@iainsasbabel.ac.id / idsf@iainsasbabel.ac.id

Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- ~~1332~~ /FS /PP.00.9.3/09/2023

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 : Karina
NIM : 1631038
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio dan Return On Asset Terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia (Periode 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 penjiwaan 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, 11 September 2023
Dekan

A. H. Iskandar, M.Humg
NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Karina
NIM : 1631038
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Return On Asset Terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022*”** ini adalah hasil asli karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun 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 peneliti.

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

Bangka, 12 Juli 2023

Yang menyatakan,


Karina
NIM. 1631038



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

Jl. Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: iainbangkabelitung@kemenag.go.id, iain_sasbabel@yahoo.co.id website: www.iainsasbabel.ac.id

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Karina

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:

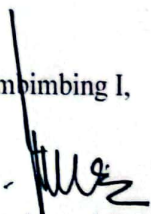
Nama : Karina
NIM : 1631038
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Return On Asset* Terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

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 Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

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

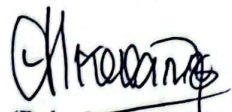
Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


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

Bangka, 08 Mei 2023

Pembimbing II,


(Reka Meilani, M.M.)
NIDN. 2020058101



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Jl Raya Petaling KM 13, Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

E-mail: stainbangkabelitung@kemenag.go.id, stain32_sasbabel@yahoo.co.id website: www.stainbabel.ac.id

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Karina

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:

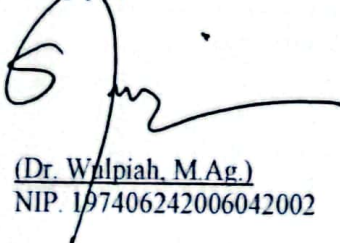
Nama : Karina
NIM : 1631038
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Return On Asset* Terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022

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

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.


Penguji I,



(Dr. Walpiah, M.Ag.)
NIP. 197406242006042002

Bangka, 4 Agustus 2023

Penguji II,



(Diah Novianti, M.E.)
NIP. 199111182019032021



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 - 108 In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Non Performing Financing, Financing To Deposit Ratio* dan *Return On Asset* terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia (Periode 2018-2022).


Yang dipersiapkan dan disusun oleh:


Nama : Karina
N I M : 1631038
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,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Wulpiah, M.Ag.
NIP. 197406242006042002
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Diah Novianti, S.Pd., M.E
NIP. 199111182019032021



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Senin, 26 Juni 2023, dengan nilai C (68,00) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

“Bersungguh-sungguhlah engkau menuntut ilmu, jauhilah kemalasan
dan kebosanan karena jika tidak demikian engkau akan berada
dalam bahaya kesesatan”

(Imam Al-Ghazali)

“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti akan ada kemudahan”

PERSEMBAHAN

Demikianlah tanpa tendensi muluk, hanya semburat kepiluan bercampur keharuan mendalam, ku coba tuk terus “bergerak” demi sesuatu, yang semoga saja berarti. Skripsi ini ku persembahkan kepada:

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta, yang senantiasa menyertaiku dalam “do’a-do’a malamnya”, sehingga aku masih punya alasan kuat untuk tetap bertahan dan yang selalu memberikan motivasi dalam hidupku.
2. Suami ku sebagai tanda bukti, rasa cinta, kasih sayang, dan hormat yang tiada terhingga, yang telah memberikan kasih sayang, doa, dukungan serta motivasinya kepadaku dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Almaterku IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung “kampus perjuangan: pusat inspirasi peradaban”, yang telah menempa, membakar gairah daya hidup, dengan memaksaku untuk tidak pernah berhenti berpikir dan berjalan, hingga tanpa terasa tahun demi tahun terlewati dalam peluh, dan sebuah kisah, yang dengan cerah cahayanya, terpancar mengisi inspirasiku untuk menceritakannya.

Skripsi ini, semoga menjadi sebetuk “karya”, yang sepatutnya membutuhkan penyempurnaan, karena akhir bukanlah tanpa keberlanjutan.

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *RETURN ON ASSET* TERHADAP PERTUMBUHAN TOTAL ASET BANK UMUM SYARIAH INDONESIA (PERIODE 2018-2022)

Karina
NIM. 1631038
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syaikh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung

Abstrak

Pertumbuhan bank syariah menunjukkan peningkatan dari tahun ke tahun. Indikator pertumbuhan bank syariah dapat dilihat dari total asetnya. Ada beberapa faktor yang bisa mempengaruhi pertumbuhan aset perbankan syariah, diantaranya adalah *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Return On Asset* (ROA). Permasalahan dalam penelitian ini adalah FDR dan ROA menurun pada tahun 2022 karena kinerja bank yang kurang, sehingga menyebabkan turunnya kepercayaan masyarakat terhadap bank syariah yang pada akhirnya menurunkan ROA dan FDR. NPF juga naik pada tahun 2022, karena kinerja bank syariah yang kurang hati-hati dalam hal memberikan pembiayaan pada nasabah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh NPF, FDR, maupun ROA terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia selama periode 2018-2022 baik secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kuantitatif. Sumber data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder pada Bank Umum Syariah di Indonesia bulan Januari 2018 sampai Desember 2022. Data sekunder yang datanya telah dijadikan laporan keuangan oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Adapun analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi linier berganda, uji asumsi klasik dan uji hipotesis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa NPF berpengaruh terhadap Total Aset pada Bank Umum Syariah Indonesia, dikarenakan $t_{hitung} (18,36805) > t_{tabel} (2,00324)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,0000 < 0,05$. Sedangkan, FDR dan ROA tidak berpengaruh terhadap Total Aset pada Bank Umum Syariah Indonesia, sebab $t_{hitung} FDR (0,718488) < t_{tabel} (2,00324)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,4754 > 0,05$, dan $t_{hitung} ROA (0,314329) < t_{tabel} (2,00324)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,7544 > 0,05$. NPF, FDR, dan ROA secara bersamaan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia, karena $F_{hitung} (267,8168) > F_{tabel} (2,77)$ dengan nilai signifikan sebesar $0,000000 < 0,05$.

Kata Kunci: NPF, FDR, ROA, ASET

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadiran Allah SWT. sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Shalawat dan salam selalu tercurahkan kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. beserta para sahabat pengikutnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Return On Asset Terhadap Pertumbuhan Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022*”. Peneliti menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu dengan segala kerendahan hati, peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
2. Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam sekaligus sebagai Penasihat Akademik;
3. Dr. Ahmad Irvani, M.Ag., selaku Pembimbing I;
4. Reka Meilani, M.M., selaku Pembimbing II; sekaligus selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah;
5. Dr. Wulpiah, M.Ag., selaku Penguji I;
6. Diah Novianti, M.E., selaku Penguji II;
7. Rudi Hartono, M.S.I., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah;

8. Seluruh dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
9. Teman-teman seperjuangan, khususnya program studi Perbankan Syariah Angkatan 2016 Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu proses penyelesaian skripsi ini.

Ibarat pepatah, “tak ada gading yang tak retak”, demikianlah skripsi ini adanya, banyak kekurangan di sana-sini. Namun demikian, terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, 4 Agustus 2023

Peneliti,



Karina

NIM. 1631038

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iii
HALAMAN MOTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan Dengan Variabel	11
B. Hubungan Antar Variabel.....	16
1. Hubungan NPF Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah.....	16
2. Hubungan FDR Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah	17
3. Hubungan ROA Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah.....	18
C. Kerangka Pikir Penelitian	19
D. Landasan Teoritis.....	21
1. Bank Syariah.....	21
2. Aset Dalam Bank Syariah.....	22
a. Definisi Total Aset (Aktiva)	22
b. Jenis-jenis Aktiva.....	24
3. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	25
a. Definisi NPF	25
b. Sebab-sebab Terjadinya NPF	27
c. Penilaian NPF	28
4. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	29
a. Definisi FDR.....	29
b. Penilaian FDR.....	30
5. <i>Return On Asset (ROA)</i>	32

a. Definisi ROA	32
b. Penilaian ROA	33
E. Hipotesis.....	34
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	36
B. Data dan Jenis Data.....	36
C. Populasi, Sampel dan Teknik <i>Sampling</i>	37
1. Populasi.....	37
2. Sampel	38
3. Teknik <i>Sampling</i>	39
D. Definisi Operasional Variabel	40
E. Teknik Pengumpulan Data.....	41
F. Teknik Analisis Data	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Statistik Deskriptif	47
B. Uji Asumsi Klasik	49
1. Uji Normalitas	50
2. Uji Autokorelasi	51
3. Uji Multikolonieritas	52
4. Uji Heteroskedastisitas	53
C. Analisis Regresi Linier Berganda	55
D. Uji Hipotesis	57
1. Uji Parsial (t).....	57
2. Uji Simultan (F)	59
3. Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	61
E. Pembahasan Hasil Penelitian	62
1. Pengaruh NPF Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia periode 2018-2022.....	62
2. Pengaruh FDR Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia periode 2018-2022.....	65
3. Pengaruh ROA Terhadap Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia periode 2018-2022.....	67
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	70
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022 (Dalam Triliun Rupiah).....	3
Tabel I.2	Persentase FDR dan NPF Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022	4
Tabel I.3	Persentase ROA Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018- 2022	6
Tabel II.1	Kriteria Penilaian NPF	28
Tabel II.2	FDR dan Skala Predikat	31
Tabel II.3	Kalsifikasi Tingkat Rasio ROA.....	34
Tabel IV.1	Deskriptif Variabel Penelitian 2018-2022	48
Tabel IV.2	Uji Autokorelasi.....	51
Tabel IV.3	Uji Multikolonieritas.....	53
Tabel IV.4	Uji Heteroskedastisitas	54
Tabel IV.5	Uji Parsial (Uji t).....	58
Tabel IV.6	Uji Simultan (Uji F).....	60
Tabel IV.7	Uji Koefisien Determinasi	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pikir Penelitian	20
Gambar IV.1	Grafik Uji Normalitas	50
Gambar IV.2	Kurva Uji Autokorelasi	52

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 2 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 3 Data NPF, FDR dan ROA Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022
- Lampiran 4 Data Total Aset Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2018-2022
- Lampiran 5 Hasil Uji *Output* yang Telah Diolah Dengan Menggunakan Eviews Versi 09
- Lampiran 6 Tabel Durbin Watson
- Lampiran 7 Tabel t
- Lampiran 8 Tabel F