

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP *RETURN ON
ASSET* PADA UNIT USAHA SYARIAH PERIODE 2020-2023**



SKRIPSI

Oleh:

Tadrian

2131119

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2025

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN
KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP *RETURN ON
ASSET* PADA UNIT USAHA SYARIAH PERIODE 2020-2023**



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Memperoleh Gelar

Sarjana Ekonomi (S.E.)

Oleh:

Tadrian

2131119

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- 692 /FS/B9/PP.00.9/06/2025

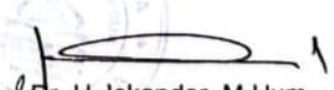
Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan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

Nama Mahasiswa : Tadrian
NIM : 2131119
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Non Performing Financing dan Kualitas Aktiva Produktifitas Terhadap Return On Asset Pada Unit Usaha Syariah Periode 2020-2023)

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, 26 Juni 2025
Dekan,


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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tadrian

NIM : 2131119

Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *non performing financing* dan kualitas aktiva produktif terhadap *return on asset* pada unit usaha syariah periode 2020-2023 ” 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 apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, Mei 2025

Yang menyatakan,



Tadrian
NIM.2131119



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

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudara Tadrian

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 bimbingan, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku dosen pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Tadrian

NIM : 2131119

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh *non performing financing* dan kualitas aktiva produktif terhadap *return on asset* pada unit usaha syariah periode 2020-2023.

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 disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Rizki, M.Ak

NIP. 1989111620180011002

Bangka, Mei 2025
Pembimbing II

Kiki Listari, M.M.

NIP.198912112023212049



**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 Tadrian
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 dibawah ini:

Nama : Tadrian
NIM : 2131119
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* dan Kualitas Aktiva Produktif terhadap *Return On Asset* Pada Unit Usaha Syariah Periode 2020-2023

Telah layak diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikian disampaikan atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Penguji I

Dr. Wulpiah, M.Ag

NIP. 197406242006042002

Bangka, Agustus 2025

Penguji II

Reka Meilani, M.M

NIP. 198105202023212026



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- 111/ In.40/B11/FS/PP.00.9/05/2025

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Non Performing Financing* dan Kualitas Aktiva Produktif Terhadap *Return on Aset* pada Unit Usaha Syariah Periode 2020-2023.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

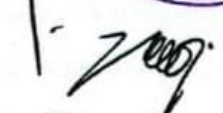
Nama : Tadrian
N I M : 2131119
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

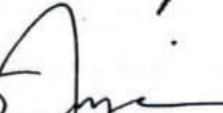
DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H.
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Wulpiah, M.Ag.
NIP. 197406242006042002
4. Penguji II,
Reka Meilani, M.M.
NIP. 198105202023212026



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 17 Juli 2025, dengan nilai A (87,03) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTO

وَقُلْ أَعْمَلُوا فَسَيَرَى اللَّهُ عَمَلَكُمْ

"Dan katakanlah: Bekerjalah kamu, maka Allah akan melihat pekerjaanmu..."

(QS. At-Taubah (9): 105)

قُلْ كُلٌّ يَعْمَلُ عَلَىٰ شَاكِلَتِهِ فَرَبُّكُمْ أَعْلَمُ بِمَنْ هُوَ أَهْدَىٰ سَبِيلًا

"Katakanlah (Muhammad), setiap orang berbuat menurut keadaannya masing-masing. Maka Tuhanmu lebih mengetahui siapa yang lebih benar jalannya.."

(QS. Al-Isra : 84)

"Tuhan tidak pernah salah arah. Jika Dia membawaku ke sini, maka ada pelajaran atau jalan keluar di baliknya"

(Tadrian)

PERSEMBAHAN

**Beribu ucapan terima kasih yang tiada terhingga kepada: Allah SWT, dengan rahmat dan karunia-Nya yang telah memberikan nikmat sehat dan*

**kesabaran sehingga penulis mampu menyelesaikan lembaran demi lembaran kertas yang menjadi tuntunan demi segala sesuatu yang sedang diusahakan.*

**Kepada ayah dan ibu yang tiada henti memberikan do'a dan semangat sehingga skripsi ini dapat menjadi karya yang penuh dengan pengalaman-pengalaman yang akan selalu terkenang dalam ingatan.*

**Kepada adikku serta seluruh keluarga besar yang telah senantiasa mendukung disetiap perjalanan ku.*

**Kepada bapak dosen pembimbing Rizki, M.Ak dan Ibu Kiki Listari, M.M. terimakasih telah mendidik, membimbing serta membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Serta saya ucapkan kepada penasehat akademik saya yaitu bapak Reno Ismanto, Lc., M.Pd yang telah memberikan masukan dalam penentuan skripsi saya ini.*

**Kepada orang spesial, kamu adalah support sistem yang luar biasa. Kepada teman-teman seperjuangan yang telah memberikan keyakinan agar bisa menyelesaikan karya yang kami sebut skripsi ini.*

**Kepada almamater kampus hijau yang baik hati IAIN SAS Bangka Belitung tempat saya menuntut ilmu serta memperbaiki diri menjadi lebih baik dan selalu membakar semangat jiwa untuk terus berpikir memandang kedepan. Akan ku ceritakan di setiap pengalaman yang engkau suguhkan.*

Terimakasih skripsi ini terbentuk karena kalian.

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN KUALITAS
AKTIVA PRODUKTIF TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA UNIT
USAHA SYARIAH PERIODE 2020-2023**

Tadrian
2131114
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
Institut Agama Islam Negeri
Syekh Abdurrahman Siddik
Bangka Belitung
Email: tedisadriya89@gmail.com

Abstrak

Unit Usaha Syariah (UUS) adalah suatu unit kerja dalam lembaga keuangan konvensional, seperti bank umum atau perusahaan asuransi, yang secara khusus menjalankan kegiatan usaha berdasarkan prinsip-prinsip syariah Islam. Tujuan penelitian ini untuk menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) baik secara parsial maupun simultan terhadap *Return on Asset* (ROA) pada Unit Usaha Syariah (UUS) di Indonesia selama periode 2020–2023. *Return on Asset* merupakan indikator utama kinerja keuangan yang mencerminkan kemampuan bank dalam menghasilkan keuntungan dari seluruh aset yang dimiliki. Sementara itu, NPF dan KAP merupakan faktor penting yang dapat memengaruhi efisiensi dan profitabilitas lembaga keuangan syariah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif deskriptif. Data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan Unit Usaha Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) dengan menggunakan teknik sampling jenuh. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda menggunakan bantuan aplikasi IBM SPSS versi 26.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) NPF secara parsial memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA). ($t_{hitung} (2,876) > t_{tabel} (2,012896)$; signifikansi sebesar $0,006 < 0,05$); (2) KAP secara parsial memiliki pengaruh Negatif dan tidak signifikan terhadap Return On Asset (ROA). ($t_{hitung} (-0,464) < t_{tabel} (2,012896)$; signifikansi sebesar $0,645 > 0,05$); Secara simultan, NPF dan KAP secara simultan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA). ($F_{hitung} (13,391) > F_{tabel} (3,204317)$; signifikansi = $0,000 < 0,05$).

Kata Kunci : NPF,KAP,ROA

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT. Sang pemilik hati dan penguasa atas segala sesuatu, karena atas Rahmat dan Hidayah-Nya penyusun skripsi ini dapat diselesaikan. Dengan sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepada insan terbaik baginda besar Muhammad SAW. Beserta pata sahabat pengikutnya sampai akhir zaman. Sehingga nikmatnya iman dan islam akan senantiasa dirasakan hingga yaumul akhir.

Penelitian skripsi ini membahas tentang “Pengaruh *non performing financing* dan kualitas aktiva produktif terhadap *return on asset* pada unit usaha syariah periode 2020-2023. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan dapat terwujud tanpa adanya bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan dan ketulusan hati pada kesempatan yang langka ini penulis hanturkan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Bapak Dr. H. Iskandar, M. Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Bapak Reno Ismanto, Lc., MIRKH., selaku Penasehat Akademik
4. Bapak Rizki, M.Ak., selaku Pembimbing I
5. Ibu Kiki Listari, M.M., selaku Pembimbing II
6. Ibu Feby Ayu Amalia M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.

7. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah memberikan pelajaran, ilmu pengetahuan, dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Para pegawai seluruh Staff Akademik fakultas syariah dan ekonomi islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung yang telah membantu memperlancar pengurusan berkas-berkas perkuliahan sampai dengan tahap penyelesaian skripsi.
9. Teristimewa kepada keluarga terkhusus Ayah Hartono dan Ibuku Saura, terimakasih karena telah menyemangati, mendukung dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Kepada adikku Tiara Fran Siska yang selalu mendukung dan menyemangatiku semoga senantiasa sehat dan bisa menjadi kebanggaan orang tua.
10. Seluruh keluarga besar yang selalu mendukung penulis sehingga sampai berada di titik ini.
11. Kepada Dewi, orang yang selalu mendukung dan banyak memberikan semangat, membantu, mendoakan dan menasehati sekaligus menemani penulis menyelesaikan skripsi ini.
12. Teman seperjuangan sekaligus sahabat terbaik Santo, Wir, Isa, Zikri, Amran Joy, Irfan, Rey Satria, Mardianto, yang selalu membantu dan membersamai baik suka maupun duka serta pendengar yang baik dikala penulis kehilangan arah.
13. Rekan-rekan perbankan syariah angkatan 2021 yang telah membersamai dalam proses pembelajaran ilmu pengetahuan dikelas.

14. Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan mohon maaf apabila ada kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Kritikan dan saran sangat penulis harapkan untuk kesempurnaan skripsi ini. Semoga bermanfaat bagi kita semua, sekian terima kasih.

Bangka Mei 2025

Penulis



Tadrian

NIM. 2131119

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
NOTA DINAS PEMBIMBING	iv
HALAMAN MOTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii

BAB 1 PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah Dan Pembatasan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Sistematika Penulisan	8

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relevan	10
B. Hubungan Antar Variabel	16
C. Kerangka Pemikiran Penelitian	21
D. Landasan Teoritis	21
E. Hipotesis.....	34

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	35
B. Data Dan Jenis Data	36
C. Populasi, Sampel, Dan Teknik Sampling.....	37

D. Definisi Operasional Variabel	39
E. Desain Penelitian.....	42
F. Instrumen Penelitian.....	43
G. Teknik Pengumpulan Data	45
H. Analisis Data	46
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	55
1. Deskripsi Subjek.....	55
2. Analisis Statistik Deskriptif.....	57
3. Uji Asumsi Klasik	60
4. Uji Hipotesis	68
B. Pembahasan.....	72
1. Secara Parsial.....	72
2. Secara simultan.....	79
 BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel I.1. Rasio Keuangan NPF dan KAP terhadap ROA Pada Unit Usaha Syariah yang tercatat di OJK 2020-2023	4
Tabel III.1. Definisi Operasional Variabel.....	38
Tabel IV.1. Hasil Uji Deskriptif.....	50
Tabel IV.2. Uji Normalitas One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test	54
Tabel IV.3. Hasil Uji Multikolinearitas	55
Tabel IV.4 Uji Autokorelasi.....	57
Tabel IV.5. Regresi Linear Berganda	58
Tabel IV.6. Hasil Uji t.....	60
Tabel IV.7. Hasil Uji f.....	62
Tabel IV.8. Uji Koefisien Determinasi (R ²).....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1. Kerangka Pikir Penelitian	21
Gambar IV.1. Uji Normalitas Histogram	53
Gambar IV.2. Uji Heteroskedastisitas scatterplot	56

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Rasio Keuangan UUS-SPS 2020
- Lampiran 2. Rasio Keuangan UUS-SPS 2021
- Lampiran 3. Rasio Keuangan UUS-SPS 2022
- Lampiran 4. Rasio Keuangan UUS-SPS 2023
- Lampiran 5. Uji Statistik Deskriptif
- Lampiran 6. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 7. Hasil Uji Multikorelasi
- Lampiran 8. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 9. Hasil Uji Autokorelasi
- Lampiran 10. Hasil Uji Regresi Linear Berganda
- Lampiran 11. Hasil Uji Parsial (Uji t)
- Lampiran 12. Hasil Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 13. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)