

**PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019 – 2022**

SKRIPSI



OLEH

SELSI PUTRI MELATI

NIM 931416318

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM KEDIRI (IAIN) KEDIRI**

2023

**PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019 – 2022**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program sarjana

Oleh :

SELSI PUTRI MELATI

9314.163.18

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INATITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

**PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019 – 2022**

SELSI PUTRI MELATI

9314.163.18

Disetujui Oleh :

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA DINAS

Kediri, 10 November 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No.07 – Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : SELSI PUTRI MELATI

NIM : 931416318

Judul : PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP. 19930316 201903 2 010

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 November 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No.07 – Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : SELSI PUTRI MELATI

NIM : 931416318

Judul : PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang telah dilaksanakan pada 10 Oktober 2023, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Sidanatul Janah, SHI, MH
NIP. 19930316 201903 2 010

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAP PERTUMBUHAN ASET BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022**

SELSI PUTRI MELATI

931416318

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada 10 Oktober 2023

Tim Penguji

1. Penguji utama
Sri Anugrah Natalina, SE, MM (.....)
NIP. 197712252009012006
2. Penguji I
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM (.....)
NIP. 197405282003122001
3. Penguji II
Sidanatul Janah, SHI, MH (.....)
NIP. 199303162019032010

Kediri, 10 November 2023
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Muslih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : SELSI PUTRI MELATI
NIM : 931416318
Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah
E-mail address : melatiselsiputri@gmail.com
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)
Judul Karya Ilmiah : PENGARUH NPF DAN FDR TERHADAPPERTUMBUHAN ASET
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2022

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 10 November 2023

Penulis

(SELSI PUTRI MELATI)

MOTTO

فَاِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا لَا اِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۗ

فَاِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ۗ

Artinya : "Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)."

(QS Al Insyirah 5-7)

For all of you who are striving for your dreams I just want to tell you that you should believe in yourself and don't let anyone bring you down, you know.

Negativity doesn't exist. It's all about positivity, alright ?

(Mark Lee)

Selalu percaya dengan pepatah “badai pasti berlalu” begitu juga dengan skripsimu. Semangat, pasti selesai. Kamu harus bisa merasakan dinginnya air ketika mandi subuh dan memakai kebaya serta toga yang berwibawa untuk wisuda. Dan jangan lupa apapun keadaannya selalu libatkan Allah SWT.

(Selsi Putri Melati)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Teruntuk kedua orang tua saya tercinta. Bapak Sutrisno dan Ibu Jumarmi, yang selalu memberikan semangat dan mendoakan saya hingga saya sampai pada tahap ini.
2. Kepada Dosen Pembimbing Skripsi Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ibu Sidanatul Janah, SHI, MH yang telah dengan sabar membimbing dan memberikan arahan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Teman-teman seperjuangan di IAIN Kediri yang telah menjadi teman saya sewaktu kuliah serta menjadi tempat berkeluh kesah.
4. Saudara-saudara yang selalu bertanya kapan sidang, kapan lulus, dan kapan wisuda.
5. Selsi Putri Melati selaku penulis yang menyelesaikan apa yang telah dimulai.

ABSTRAK

SELSI PUTRI MELATI, (2023). Dosen Pembimbing Dr. Hj.Naning Fatmawatie, SE, MM. Dan Sidanatul Janah, SHI, MH. Pengaruh NPF dan FDR Terhadap Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2022. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri.

Kata Kunci : NPF, FDR, Pertumbuhan Aset

NPF merupakan rasio untuk mengukur tingkat pembiayaan bermasalah. FDR merupakan rasio yang berfungsi untuk melihat tingkat penyebaran pembiayaan yang disalurkan. Kedua rasio ini merupakan faktor yang bisa mempengaruhi tingkat pertumbuhan aset pada perbankan syariah. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh NPF dan FDR terhadap pertumbuhan aset Bank Umum Syariah di Indonesia.

Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif dengan tujuan untuk menyatakan kebenaran dari pengujian hipotesis. Dalam penelitian ini sampel yang digunakan adalah 72 dari laporan publikasi Bank Umum Syariah periode 2019-2022 di OJK dengan kriteria khusus.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel X1 (NPF) berada dalam kategori cukup, variabel X2 (FDR) berada dalam kategori cukup dan variabel Y (pertumbuhan aset) dalam kategori cukup. Selanjutnya dalam uji korelasi NPF terhadap pertumbuhan aset memperoleh nilai -0.490 dalam rentang kategori sedang dan hasil uji korelasi FDR terhadap pertumbuhan aset memperoleh nilai 0.072 dalam rentang kategori sangat lemah. Pada penelitian ini untuk variabel X1 (NPF) didapatkan hasil yang berpengaruh. Sedangkan untuk variabel X2 (FDR) didapatkan hasil yang tidak berpengaruh. Selanjutnya untuk uji f didapatkan hasil terdapat pengaruh yang signifikan antara NPF dan FDR terhadap pertumbuhan aset BUS. Sedangkan berdasarkan uji koefisien determinasi diketahui NPF dan FDR mempengaruhi pertumbuhan aset BUS sebesar 27.5% dan sebesar 72.5% dipengaruhi oleh variabel lainnya.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan taufik, hidayah dan inayah-Nya kepada kita semua khususnya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muahammad SAW yang telah memberikan petunjuk kepada jalan diridhoi Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu agama Islam.

Dalam menyelesaikan skripsi banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Dua orang paling berjasa dalam hidup saya. Bapak Sutrisno dan Ibu Jumarmi. Terimakasih atas pengorbanan, dukungan, cinta dan kepercayaan yang telah diberikan kesaya sehingga bisa menyelesaikan studi.
2. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
4. Bapak dan Ibu Dosen, beserta Staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
5. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ibu Sidanatul Janah, SHI, MH selaku dosen pembimbing yang telah membimbing, mengarahkan dan meberikan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan.

6. Seluruh teman-teman IAIN Kediri dan teman-teman seperjuangan serta Ifti yang saya jadikan tempat bertanya ketika ada ketidakpahaman dalam pengerjaan skripsi.
7. Serta pihak-pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Selsi Putri Melati, diri saya sendiri. Walaupun selesai tidak tepat waktu tetap saya berikan apresiasi sebesar-besarnya karena telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih sudah bertahan dan tidak menyerah dengan drama ditengah penyelesaian skripsi serta senantiasa menikmati proses yang dibilang tidak mudah.

Semoga semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini mendapatkan pahala dan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca. Amin.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih banyak kekurangan. Oleh karena itu, segala bentuk kritik dan saran yang membangun senantiasa penulis harapkan untuk perbaikan dan penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 10 November 2023



SELSI PUTRI MELATI

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB 1 PENDAHULUAN	
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan masalah.....	7
C. Tujuan penelitian.....	8
D. Manfaat penelitian.....	8
E. Hipotesis.....	9
F. Penelitian terdahulu.....	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Landasan teori	15
1. <i>Non Performing Ratio</i> (NPF).....	15
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	18
3. Pertumbuhan total aset	19
4. Laporan keuangan bank syariah.....	25
B. Hubungan NPF terhadap pertumbuhan aset.....	25
C. Hubungan FDR terhadap pertumbuhan aset	26
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Metode penelitian.....	
1. Rancangan penelitian	27
2. Populasi dan sampel.....	27

3. Variabel penelitian	29
4. Definisi operasional	30
5. Teknik pengumpulan data	31
6. Teknik analisis data.....	33
BAB IV HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran umum objek penelitian	36
B. Dekripsi data	48
C. Analisis data	54
BAB V PEMBAHASAN	
A. NPF BUS pada tahun 2019-2022.....	73
B. FDR BUS pada tahun 2019-2022	74
C. Pertumbuhan aset BUS pada tahun 2019-2022.....	75
D. Pengaruh NPF terhadap pertumbuhan aset BUS	75
E. Pengaruh FDR terhadap pertumbuhan aset BUS	76
F. Pengaruh NPF dan FDR terhadap pertumbuhan aset BUS	77
BAB VI PENUTUP	
Kesimpulan	79
Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	87

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: <i>Market Share</i> Perbankan Syariah Indonesia	2
Tabel 1.2: Pertumbuhan Aset Bank Syariah Indonesia.....	3
Tabel 1.3: Rasio Kinerja Keuangan BUS	4
Tabel 1.4: Rasio NPF	5
Tabel 1.5: Rasio FDR.....	7
Tabel 2.1: Rasio NPF	17
Tabel 2.2: Rasio FDR.....	19
Tabel 3.1: Populasi penelitian	28
Tabel 3.2: Sampel penelitian.....	29
Tabel 3.3: Definisi operasional	31
Tabel 4.1: Rasio NPF BUS	49
Tabel 4.2: Rasio FDR BUS.....	51
Tabel 4.3: Rasio pertumbuhan aset BUS	53
Tabel 4.4: Hasil Uji SPSS analisis deskriptif	54
Tabel 4.5: Hasil Uji SPSS <i>kolmogrov sminorv</i>	55
Tabel 4.6: Hasil Uji SPSS multikolinearitas	57
Tabel 4.7: Hasil Uji SPSS autokorelasi.....	58
Tabel 4.8: Hasil Uji SPSS analisis deskriptif setelah di outlier	60
Tabel 4.9: Kategorisasi data Variabel NPF.....	61
Tabel 4.10: Kategorisasi data Variabel FDR	61
Tabel 4.11 Kategorisasi data Variabel pertumbuhan aset.....	62
Tabel 4.12: Hasil Uji SPSS <i>kolmogrov sminorv</i> setelah di outlier	63
Tabel 4.13: Hasil Uji SPSS multikolinearitas setelah di outlier	65
Tabel 4.14: Hasil Uji SPSS autokorelasi setelah di outlier	65
Tabel 4.15: Hasil Uji SPSS regresi berganda	67
Tabel 4.16: Hasil Uji SPSS korelasi	69
Tabel 4.17: Hasil Uji SPSS uji F.....	70
Tabel 4.18: Hasil Uji SPSS uji t.....	71
Tabel 4.19: Hasil Uji SPSS koefisien determinasi.....	72

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1: Hasil Uji SPSS analisis histogram	56
Gambar 4.2: Hasil Uji SPSS probality plot.....	56
Gambar 4.3: Hasil Uji SPSS heteroskedastisitas	59
Gambar 4.4: Hasil Uji SPSS histogram setelah di outlier.....	64
Gambar 4.5: Hasil Uji SPSS <i>probality plot</i> setelah di outlier.....	64
Gambar 4.6: Hasil Uji SPSS heteroskedastisitas setelah di outlier.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 data total aset	87
Lampiran 2 data sebelum outlier.....	90
Lampiran 3 data outlier	91
Lampiran 4 data setelah di outlier.....	92
Lampiran 5 Uji deskriptif.....	93
Lampiran 6 Uji asumsi klasik	94
Lampiran 7 Uji regresi berganda.....	99
Lampiran 8 Uji korelasi	100
Lampiran 9 Uji hipotesis.....	102