

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING*  
*TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK  
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022**

**SKRIPSI**



**OLEH**

**NUR AFIYATUL WALIDAINI**

**NIM. 20402122**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI KEDIRI**

**2024**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

untuk memenuhi salah satu persyaratan

dalam menyelesaikan program Sarjana Ekonomi

**Oleh**

**Nur Afiyatul Walidaini**

**20402122**

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

**2024**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**SKRIPSI**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022**

**OLEH**

**NUR AFİYATUL WALIDAINI**

**20402122**

**Disetujui Oleh:**

**Pembimbing I**



**Dr. Andriani, S.E., M.M.**  
**NIP. 19730113 200312 2 001**

**Pembimbing II**



**Sidanatul Janah, S.H.I., M.H.**  
**NIP. 19930316 201903 2 010**

**NOTA DINAS**

Kediri, 20 Agustus 2024

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Nur Afiyatul Walidaini

NIM : 20402122

Judul : *PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022*

Setelah diperbaiki materi dan penyusunannya, 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 ketersediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*


**Pembimbing I**



**Dr. Andriani, S.E., M.M.**

**NIP. 19730113 200312 2 001**

**Pembimbing II**



**Sidanatul Janah, S.H.I., M.H.**

**NIP. 19930316 201903 2 010**

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Agustus 2024

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

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Nur Afiyatul Walidaini  
NIM : 20402122  
Judul : *PENGARUH NON PERFORMING FINANCING DAN FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022*

Setelah diperbaiki materi dan penyusunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Agustus 2024, kami dapat menerima dan meyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas ketersediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

**Pembimbing I**



**Dr. Andriani, S.E., M.M.**

**NIP. 19730113 200312 2 001**

**Pembimbing II**



**Sidanatul Janah, S.H.I., M.H.**

**NIP. 19930316 201903 2 010**



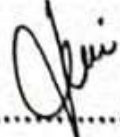
**HALAMAN PENGESAHAN**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2020-2022**

**NUR AFIYATULWALIDAINI  
20402122**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 13 Agustus 2024

Tim Penguji:

1. Penguji Utama  
**Oktaria Ardika Putri, S.Si, M.M.**  
NIP. 19931005 201903 2 017  
  
(.....)
2. Penguji I  
**Dr. Andriani, S.E., M.M.**  
NIP. 19730113 200312 2 001  
  
(.....)
3. Penguji II  
**Sidanatul Janah, S.H.I., M.H.I.**  
NIP. 19930316 201903 2 010  
  
(.....)

Kediri, 20 Agustus 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

**Dr. H. Imam Annas Muslih, M.H.I.**  
NIP.19750101 199803 1 002

## MOTTO

“Barang siapa bertakwa kepada Allah niscaya Dia akan membukakan jalan keluar baginya. Dan Dia memberinya rezeki dari arah yang tidak disangka-sangkanya. Dan barang siapa bertawakal kepada Allah, niscaya Allah akan mencukupkan (keperluan)nya. Sesungguhnya Allah melaksanakan urusan-Nya. Sungguh, Allah telah mengadakan ketentuan bagi setiap sesuatu.”

(Q.S. At-Talaq ayat 2-3)

## ABSTRAK

Walidaini, Nur Afiyatul. Dosen Pembimbing Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. dan Ibu Sidanatul Janah, M.H., *Pengaruh Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, FEBI, IAIN Kediri. 2024.

Kata Kunci: *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Profitabilitas, Return On Asset*

Tingkat keuntungan Bank Umum Syariah dapat diukur oleh rasio profitabilitas di mana dalam penelitian ini diproksikan oleh rasio ROA. Profitabilitas perbankan syariah dipengaruhi oleh beberapa risiko. Risiko tersebut adalah risiko pembiayaan dan risiko likuiditas. Risiko pembiayaan yang di proksikan oleh rasio NPF dan risiko likuiditas diproksikan oleh rasio FDR. Rasio NPF, FDR, dan ROA BUS di Indonesia periode 2020-2022 mengalami fluktuasi dan beberapa kali kesenjangan teori. Tujuan penelitian ini ingin mengetahui tingkat rasio tersebut pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2022 dan menganalisis pengaruh dari rasio NPF dan *FDR* terhadap profitabilitas secara parsial maupun simultan.

Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif jenis penelitian asosiatif kausalitas. Sampel yang digunakan adalah *purposiv sampling*, sampel yang digunakan adalah Bank Umum Syariah di Indonesia yang terdaftar di OJK mempublikasikan laporan keuangan triwulan secara rutin periode 2020-2022 diperoleh sebelas Bank Umum Syariah. Analisis menggunakan *SPSS* dengan analisis regresi linier berganda. Uji yang digunakan adalah uji asumsi klasik, uji korelasi, uji hipotesis, dan uji koefisien determinasi.

Berdasarkan hasil penelitian rasio NPF dan FDR memiliki kriteria sehat dan rasio profitabilitas yang diproksikan oleh rasio ROA memiliki kriteria sangat sehat. Hasil penelitian diperoleh persamaan  $Y = -0,521 + (-1,507)X_1 + (0,299)X_2$ . Secara parsial NPF berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang ditunjukkan oleh signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai  $t_{hitung} -7,032 < t_{tabel} -1,980992$ , sedangkan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang ditunjukkan oleh signifikansi sebesar  $0,569 > 0,05$  dan nilai  $t_{hitung} 0,531 < t_{tabel} 1,980992$ . *NPF* dan *FDR* secara simultan berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas yang ditunjukkan oleh signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai  $f_{hitung} 26,101 > f_{tabel} 3,075853$ . Nilai koefisien determinasi menunjukkan NPF dan FDR 31,4% mempengaruhi profitabilitas, sisanya yakni 68,6% dipengaruhi oleh faktor diluar penelitian.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat serta salam penulis curahkan kepada junjungan besar baginda tercinta Nabi Muhammad SAW yang akan memberikan syafa'atnya di akhirat nanti. Skripsi ini berjudul "Pengaruh *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio* terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2020-2022" dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, bimbingan, dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag., selaku rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. Imam Annas Mushlihin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
3. Ibu Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
4. Ibu Dr. Andriani, S.E., M.M. dan Ibu Sidanatul Janah, M.H., selaku dosen pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis sehingga dapat menyusun skripsi dengan baik.
5. Ibu Mahfudhotin, M.Si., selaku wali dosen penulis selama menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.

6. Bapak/Ibu dosen yang telah ikhlas meluangkan waktu untuk memberikan ilmu dan pengajaran kepada penulis selama menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
7. Bapak Sumadi dan Ibu Damiati selaku orang tua penulis yang telah memberikan doa, kasih sayang, ketulusan, dan kesabaran yang luar biasa dalam menemani setiap langkah penulis. Serta memberikan dukungan baik moral maupun finansial kepada penulis hingga menyelesaikan studi S1 di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
8. Ahmad Ali Faizin selaku adik penulis yang memberikan doa dan dukungan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Sania Eka Swastika selaku sahabat yang senantiasa menemani langkah penulis dalam menempuh pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri hingga menyelesaikan skripsi ini yang selalu memberikan doa dan dukungan.
10. Semua teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah memberikan doa dan dukungan kepada penulis.

Kediri, Agustus 2024

Penulis,

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
BAB I: PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah .....	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Kegunaan Penelitian.....	14
E. Hipotesis Penelitian .....	15
F. Telaah Pustaka.....	16
G. Definisi Operasional .....	20
BAB II: LANDASAN TEORI .....	21
A. Teori Sinyal ( <i>Signaling Theory</i> ).....	21

B. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	23
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	27
D. Profitabilitas .....	29
E. Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dengan Profitabilitas.....	35
F. Hubungan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dengan Profitabilitas .....	36
G. Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dengan Profitabilitas .....	37
<b>BAB III: METODOLOGI PENELITIAN</b> .....	39
A. Rancangan Penelitian .....	39
B. Populasi dan Sampel.....	39
C. Instrumen Penelitian .....	41
D. Teknik Pengumpulan Data .....	42
E. Teknik Analisis Data .....	42
<b>BAB IV: HASIL PENELITIAN</b> .....	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	47
B. Deskripsi Data .....	59
C. Analisis Data .....	66
<b>BAB V: PEMBAHASAN</b> .....	78
A. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	78
B. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	79
C. Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022.....	81

D. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	82
E. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	85
F. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) secara Simultan terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	87
BAB VI: PENUTUP.....	89
A. Kesimpulan.....	89
B. Saran .....	92
DAFTAR PUSTAKA.....	93
LAMPIRAN – LAMPIRAN .....	99

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Periode 2020-2022.....	4
Tabel 1.2: Perkembangan ROA BUS, UUS, dan BPRS Periode 2020-2022.....	5
Tabel 1.3: Rasio NPF, FDR, dan ROA Bank Umum Syariah Periode 2020-2022 .....	9
Tabel 2.1: Kriteria Penilaian Kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	26
Tabel 2.2: Kriteria Penilaian Kesehatan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	28
Tabel 2.3: Kriteria Penilaian Kesehatan <i>Return On Asset</i> (ROA).....	34
Tabel 3.1: Populasi Bank Umum Syariah di Indonesia.....	40
Tabel 3.2: Seleksi Kriteria Pengambilan Sampel .....	40
Tabel 3.3: Tidak Memenuhi Kriteria Pengambilan Sampel .....	41
Tabel 3.4: Bank Umum Syariah Memenuhi Kriteria Pengambilan Sampel.....	41
Tabel 3.5: Karakteristik Korelasi .....	44
Tabel 4.1: Data Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	60
Tabel 4.2: Data Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022 .....	62
Tabel 4.3: Data Rasio <i>Return On Asset</i> (ROA) Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2022.....	64
Tabel 4.4: Data Penelitian Bank Umum Syariah.....	65
Tabel 4.5: Statistik Deskriptif.....	66
Tabel 4.6: Uji Normalitas .....	68
Tabel 4.7: Statistik Deskriptif Setelah Transformasi LN .....	68
Tabel 4.8: Uji Normalitas Setelah Transformasi LN.....	69

Tabel 4.9: Uji Multikolinearitas Setelah Transformasi LN.....	70
Tabel 4.10: Uji Autokorelasi Setelah Transformasi LN.....	72
Tabel 4.11: Analisis Korelasi .....	73
Tabel 4.12: Analisis Regresi Linier Berganda.....	74
Tabel 4.13: Uji T .....	75
Tabel 4.14: Uji F.....	76
Tabel 4.15: Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1: Uji Heteroskedastisitas Setelah Transformasi LN.....	71
--	----



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Hasil Pengujian Statistik.....	99
Lampiran 2: Daftar Konsultasi Skripsi.....	105
Lampiran 3: Riwayat Hidup .....	107