

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP  
*RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE  
2018-2022**

**SKRIPSI**

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

**LUTHFI UMAIDA**

9314.107.17

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

**2024**

**HALAMAN PERSUTUJUAN**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP  
*RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE  
2018-2022**

Oleh :

**LUTHFI UMAIDA**

**9314.107.17**

Disetujui Oleh :

**Pembimbing I**



**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM**

**NIP. 19740528 200312 2001**

**Pembimbing II**



**Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI**

**NIP. 19840815 201801 2001**

## NOTA DINAS

Kediri, 05 Juli 2024

Nomor :  
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 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : LUTHFI UMAIDA  
NIM : 9314.107.17  
Judul : **Pengaruh *Non Performing Financing*(NPF) Terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022**

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**



**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM**  
NIP. 19740528 200312 2001

**Pembimbing II**



**Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI**  
NIP. 19840815 201801 2001

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 05 Juli 2024

Nomor :  
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 07 - Ngronggo  
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa :

Nama : LUTHFI UMAIDA  
NIM : 9314.107.17  
Judul : **Pengaruh Non Performing Financing(NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah Periode 2018-2022**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 26 Juni 2024, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

**Pembinmbing I**



**Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM**  
NIP. 19740528 200312 2001

**Pembimbing II**



**Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI**  
NIP. 19840815 201801 2001

## HALAMAN PENGESAHAN

### **PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSETS* (ROA) PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2018-2022**

Ditulis Oleh:

**LUTHFI UMAIDA  
9314.107.17**

Telah diujikan didepan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 26 Juni 2024

**1. Penguji Utama**

**Dr. Yuliani, S.E, M.M**

**NIP : 19840710 201903 2009**



(.....)

**2. Penguji I**

**Dr.Hj.Naning Fatmawatie, SE, MM**

**NIP. 19740528 2003122001**

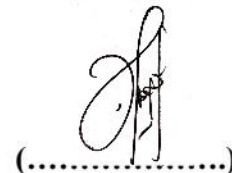


(.....)

**3. Penguji II**

**Ririn Tri Puspita Ningrum, SHI, MSI**

**NIP. 198408152018012001**



(.....)

**Kediri, 05 Juli 2024**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Kediri**



**Dr. H. Utam Annas Mublihin, MHI  
NIP. 19750101 199803 1 002**

## MOTTO

وَكُلُّ صَغِيرٍ وَكَبِيرٍ مُّسْتَطَرٌّ

**“Segala yang kecil atau yang besar tertulis”**

(QS. Al-Qamar : 53)

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah Rabbil 'Alamiin*

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT atas hidayah dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Tulisan sederhana ini penulis persembahkan kepada :

1. Saya persembahkan skripsi ini kepada orang tua saya tersayang Alm. Bapak Moch. Hadi Purnomo dan Ibu Ispantiana Elymani yang selalu memberikan segala kasih sayangnya kepada penulis, berupa besarnya perhatian, pengorbanan, bimbingan, serta doa yang tulus terhadap penulis, sehingga penulis termotivasi dalam menyelesaikan penelitian ini.
2. Untuk kakak saya tercinta Ainun Nisa, S.E yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang hingga saat ini.
3. Untuk sahabat seperjuangan dari awal masuk kuliah Zulva Muna Fadhilah dan juga Miftakus Sa'diyah terimakasih atas doa, dukungan dan motivasinya semoga kita selalu diberi hari-hari yang menyenangkan.
4. Untuk seluruh teman seperjuangan Perbankan Syariah tahun 2017 yang senantiasa memberikan inspirasi, dukungan dan saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Untuk almamater tercinta saya IAIN KEDIRI.



## ABSTRAK

LUTHFI UMAIDA, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ririn Tri Puspita Ningrum, MSI : “Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Assets (ROA) Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Program Studi Perbankan Syariah, IAIN Kediri, 2024.

Kata Kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA)

*Non Performing Financing* (NPF) adalah rasio perbandingan antara jumlah pembiayaan bermasalah dengan jumlah pembiayaan yang dimiliki bank. *Non Performing Financing* (NPF) Bank Umum Syariah dalam kategori kesehatannya termasuk baik, dengan perolehan rasio nilai *Non Performing Financing* (NPF)  $2\% < NPF < 5\%$ . *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah dalam kriteria penilaian rasionya tergolong sangat baik dimana perolehan asetnya mampu mendapatkan  $>1,5\%$ . Hal ini menunjukkan efisiensi dalam pengelolaan aset dan kemampuan bank dalam menghasilkan pendapatan yang baik dari operasinya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data sekunder dengan populasi sebesar 13 Bank Umum Syariah dengan sampel 55 data Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 dari 11 Bank Umum Syariah yang dijadikan sampel.. Teknik dalam mengambil sampel yang dipakai oleh peneliti yaitu *non probability sampling* melalui menggunakan teknik *purposive sampling* yakni mengambil sampel sesuai ciri tertentu. Teknik pengambilan penelitian ini yaitu studi pustaka dan studi dokumenter.

Koefisien korelasi *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return on Assets* (ROA) menunjukkan nilai pearson correlation sebesar -0,487 yang berarti memiliki hubungan yang sedang. Hasil perhitungan uji t menunjukkan rasio *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan secara parsial terhadap *Return on Assets* (ROA) Bank Umum Syariah periode 2018-2022. Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi koefisien determinasi sebesar 0,237. Hal ini berarti 23,7% ROA dapat dijelaskan oleh NPF, sedangkan sisanya yaitu 76,3% dipengaruhi oleh variabel-variabel lainnya yang tidak diteliti dalam penelitian ini.



## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, semoga kita mendapatkan syafaatnya. Skripsi ini mengungkap tentang Pengaruh *Non Performing Financing (NPF) Terhadap Return On Asset (ROA) Bnak Umum Syariah Periode 2018-2022*

Penulis menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. ucapan terimakasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. Selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI., MEI, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syari'ah sekaligus wali dosen.
4. Ibu. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ibu Ririn Tri Puspita Ningrum, SHI, MSI, selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan dengan tulus dan penuh kesabaran.
5. Bapak dan Ibu staff serta pegawai akademik IAIN Kediri.

6. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga penulis sehingga penulis selesai studi.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membaca. Aamiin.

Penulis sadar bahwa dalam skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan-kekurangan. Akhirnya penulis tetap berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca.

Kediri, 3 Maret 2024

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	11
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Manfaat Penelitian .....	12
E. Telaah Pustaka .....	13
F. Hipotesis Penelitian.....	19
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. <i>Non Performing Financing</i> .....	20
B. Profitabilitas .....	27
C. <i>Return On Asset</i> .....	28
D. Hubungan Antara Npf Dengan Profitabilitas (Roa) Penelitian.....	33
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Rancangan Penelitian .....	35
B. Populasi Dan Sampel .....	35
C. Teknik Pengumpulan Data .....	38

D. Intrumen Penelitian .....	40
E. Teknik Analisis Data .....	41
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	47
B. Deskripsi Data.....	50
C. Analisis Data .....	59
1. Statistik Deskriptif .....	59
2. Uji Asumsi Klasik .....	61
a. Uji Normalitas .....	61
b. Uji Multikolinieritas .....	64
c. Uji Heteroskedastisitas .....	65
d. Uji Autokorelasi .....	66
e. Uji Hipotesis .....	67
1. Uji T .....	67
2. Uji Koefisien Korelasi .....	68
3. Koefisien Determinasi .....	70
f. Analisis Regresi Sederhana .....	71
<b>BAB V PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN</b>	
A. <i>Non Performing Financing</i> (Npf) Pada Bank Umum Syariah.....	73
B. <i>Return On Assets</i> (Roa) Pada Bank Umum Syariah .....	76
C. Pengaruh Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah .....	79
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	83
B. Saran.....	84
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>91</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>103</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2018-2022 .....	3
Table 1.2	Besaran Aset Bank Umum Syariah Tahun 2018-2022 .....	5
Table 1.3	Rasio Keuangan Bus Di Indonesia Periode 2018-2022 .....	7
Table 1.4	Pertumbuhan Pembiayaan BUS Tahun 2022.....	9
Table 2.1	Kriteria <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	26
Tabel 2.2	Matriks Kriteria Penelitian Rasio <i>Return On Assets</i> .....	29
Tabel 3.1	Daftar Bus Di Indonesia Periode 2022.....	36
Table 3.2	Prosedur Pemilihan Sampel .....	37
Table 3.3	Daftar BUS Sampel Penelitian.....	38
Table 3.4	Jumlah Observasi Data.....	39
Table 3.5	Interpretasi Koefisien Korelasi .....	45
Table 4.1	Data <i>Non Performing Financing</i> BUS.....	51
Tabel 4.2	Data <i>Return On Assets</i> BUS.....	56
Tabel 4.3	Analisis Deskriptif .....	60
Tabel 4.4	Uji <i>One-Sampling Kolmogrov-Smirnov Test</i> .....	62
Table 4.5	Uji <i>One-Sampling Kolmogrov-Smirnov Test</i> .....	63
Table 4.6	Uji Multikolinearitas .....	64
Table 4.7	Uji Autokorelasi .....	66

Table 4.8	Uji Parsial (Uji T) .....	68
Table 4.9	Koefisien Korelasi.....	69
Table 4.10	Koefisien Determinasi.....	70
Table 4.11	Analisis Regresi Sederhana.....	72

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	Pertumbuhan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2018-2022 .....	4
Gambar 4.1	Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	65



## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran I	Data NPF Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 .....	90
	Data ROA Bank Umum Syariah Periode 2018-2022 .....	92
Lampiran II	Data Penelitian dan Hasil Penelitian .....	94
Lampiran III	Daftar Daftar Konsultasi Skripsi .....	99
Lampiran IV	Daftar Daftar Konsultasi Skripsi .....	100
Lampiran V	Daftar Riwayat Hidup .....	101