

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA PT. BANK VICTORIA SYARIAH
TAHUN 2015-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E.)



Disusun Oleh:
LAILI KHOIRIA
21402082

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN JUDUL

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA PT. BANK VICTORIA SYARIAH
TAHUN 2015-2023**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi (S.E.)

Disusun Oleh:

LAILI KHOIRIA

21402082

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2025**

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA PT. BANK VICTORIA SYARIAH
TAHUN 2015-2023**

Ditulis Oleh

**LAILI KHOIRIA
21402082**

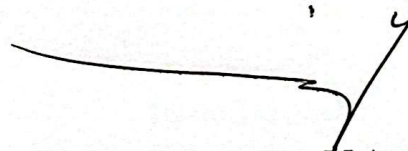
Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. Oktaria Ardiya Putri, S.Si., M.M.
NIP. 199310052019030217

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag.
NIP. 198905042020121014

NOTA DINAS

Kediri, 15 Mei 2025

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth. 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 Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Laili Khoiria
NIM : 21402082
Judul : iPengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap
Return On Assets (ROA) Pada PT. Bank Victoria
Syariah Tahun 2015-2023

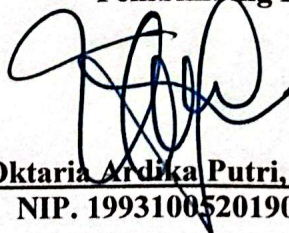
Setelah diperbaiki materi dan susunan penelitiannya, kami
berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai
kelengkapan ujian akhir Sarjana Starta Satu (S-1).

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

Demikian agar maklum atas kesediaan Bapak kami ucapkan
terimakasih.

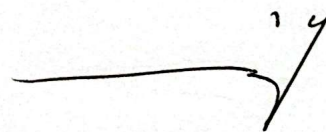
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M.
NIP. 199310052019030217

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag.
NIP. 198905042020121014

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 15 Mei 2025

Lampiran : 4 (empat berkas)
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,
Yth. 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 Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Laili Khoiria
NIM : 21402082
Judul : *Pengaruh Non Performing Financing (NPF)*
terhadap *Return On Assets (ROA)* Pada PT. Bank
Victoria Syariah Tahun 2015-2023

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

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

Demikian agar maklum atas kesediaan Bapak kami ucapkan
terimakasih.

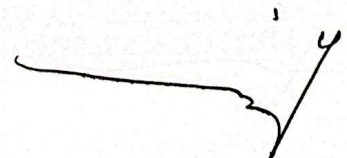
Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I



Dr. Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M.
NIP. 199310052019030217

Pembimbing II



Ghulam Falach, Lc., M.Ag.
NIP. 198905042020121014

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP
RETURN ON ASSETS (ROA) PADA PT. BANK VICTORIA SYARIAH
TAHUN 2015-2023**

LAILI KHOIRIA

21402082

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
pada tanggal 29 Juni 2025

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.E.I.

NIP. 199010202019031006

(.....)

2. Penguji 1

Sidanatul Janah, M.H.

NIP. 199303162019032010

(.....)

3. Penguji 2

Ulfi Dina Hamida, M.Pd.

NIP. 199002212023212039

(.....)

Kediri, 30 Juni 2025

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.H.I.

NIP. 197501011998031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَى أَجَلٍ مُّسَمًّى فَكُتِبُوهُ ۚ

Wahai orang-orang yang beriman, apabila kamu berutang piutang untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu mencatatnya.

(Q.S. Al-Baqarah: 282)

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Laili Khoiria

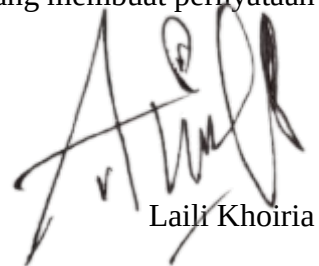
NIM : 21402082

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasannya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi dari perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Kediri, 15 Mei 2025

Yang membuat pernyataan

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Laili Khoiria', written over a horizontal line.

Laili Khoiria

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT atas segala nikmat serta hidayah-Nya dan shalawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang senantiasa menjad tauladan bagi umat manusia.

Skripsi ini dipersembahkan kepada orang-orang yang telah memberikan arahan dan dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik. Skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Kedua orang tua yaitu Alm. Bapak Suyatno, terimakasih atas pengorbanan dan kasih sayang yang diberikan. Meskipun beliau sudah tiada namun kasih sayang, doa dan semangat beliau masih akan tetap ada untuk saya. Dan kepada ibu saya, Ibu Mistiani, orang teristimewa di hidup saya. Terimakasih sudah memberikan kasih sayang, doa, dukungan, serta pengorbanan yang tak kenal lelah. Terimakasih karena selalu berjuang dalam mengupayakan yang terbaik untuk penulis hingga penulis mampu menyelesaikan studinya hingga sarjana.
2. Keluarga yang selalu memberikan dukungan, doa, semangat dan motivasi sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan tepat waktu.
3. Ibu Dr. Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M. dan Bapak Ghulam Falach, L.c, M.Ag. selaku dosen pembimbing skripsi yang senantiasa sabar membimbing penyusunan skripsi dan memberikan arahan serta motivasinya sehingga skripsi dapat tersusun dengan baik dan selesai tepat waktu.
4. Diri saya sendiri Laili Khoiria yang telah semangat, sabar, dan berhasil memotivasi diri untuk segera menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan

hasil yang baik dan tepat waktu.

5. Teman-teman Lahan The Genk yaitu Elvi Fitriani, Fatimah Novita Laha, Vianda Putri Maulina, Elvina Rohaini, dan Siti Nur Halimah yang turut membantu, memberikan semangat dan dukungan serta motivasi dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai dengan maksimal.
6. Teman-teman seperjuangan dari program studi Perbankan Syariah angkatan 2021 berserta seluruh pihak yang turut membantu dan memberikan dukungan serta motivasi dalam penyusunan skripsi yang tidak mampu peneliti sebutkan.

ABSTRAK

Laili Khoiria, Dosen Pembimbing Dr. Oktaria Ardika Putri, S.Si.,M.M. dan Ghulam Falach, L.c, M.Ag., iPengaruh *Non Perfoming Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) Pada PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri Kediri, 2025

Kata Kunci: *Non Perfoming Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA), Profitabilitas.

Non Perfoming Financing (NPF) adalah Rasio yang menggambarkan hubungan antara jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank dan pembiayaan yang bermasalah sedangkan *Return On Assets* (ROA) adalah rasio yang mengindikasikan seberapa efektif aset berkontribusi dalam menghasilkan laba bersih. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *Non Perfoming Financing* (NPF) dan *Return On Assets* (ROA) selama periode pengamatan serta pengaruh secara parsial *Non Perfoming Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023.

Metode penelitian yang digunakan adalah metode pendekatan kuantitatif dengan jenis kausalitas. Populasi pada penelitian ini adalah laporan keuangan triwulan yang dipublikasikan oleh PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023. Metode pengambilan sampel pada penelitian adalah menggunakan jenuh. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dari laporan keuangan triwulan PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023 sehingga diperoleh 36 data laporan keuangan.

Hasil pada penelitian menunjukkan bahwa kondisi *Non Perfoming Financing* (NPF) pada PT. Bank Victoria Syariah selama periode penelitian berada dalam kategori kurang lancar. Kondisi *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah selama periode penelitian berada dalam kategori cukup baik. Korelasi antara *Non Perfoming Financing* (NPF) dan *Return On Assets* (ROA) menunjukkan nilai -0,547 yang artinya memiliki hubungan yang linier, sedang, dan negatif. Hasil uji parsial (t) *Non Perfoming Financing* (NPF) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji dan syukur kita ucapkan kepada Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, dan hidayah-Nya kepada kita semua sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “iPengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Assets* (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023”. Shalawat dan salam senantiasa tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah menuntun kita dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benderang yaitu agama Islam.

Skripsi ini merupakan upaya penulis untuk memahami dan mendalami iPengaruh *Non Performing Financing* (NPF) sebagai rasio yang digunakan untuk mengukur kualitas pembiayaan dan *Return On Assets* (ROA) sebagai rasio profitabilitas pada PT. Bank Victoria Syariah Tahun 2015-2023. Proses dalam penyelesaian skripsi ini dilakukan dengan penuh semangat, dedikasi, dan dukungan dari berbagai pihak. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

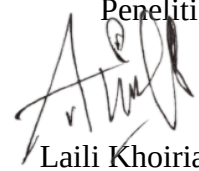
1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Oktaria Ardika Putri, S.Si., M.M. dan Bapak Ghulam Falach, L.c., M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan waktu, bimbingan, arahan, dan kritikan yang membangun sehingga penyusunan skripsi dapat diselesaikan dengan baik.
4. Bapak/Ibu Dosen Penguji yang telah memberikan arahan, motivasi, saran dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.

5. Kedua orang peneliti yaitu Alm. Bapak Suyatno dan Ibu Mistiani serta seluruh keluarga yang senantiasa memberikan doa-doa terbaiknya, dukungan, fasilitas dan nasihatnya sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
6. Teman-teman berserta seluruh pihak yang turut membantu dan memberikan dukungan serta motivasi dalam penyusunan skripsi yang tidak mampu peneliti sebutkan.

Peneliti ucapkan terima kasih kepada seluruh pihak yang terkait dalam penyusunan skripsi atas segala jasa, doa, dan dukungannya. Peneliti berharap penelitian ini dapat menjadi pedoman dan bermanfaat bagi penelitian selanjutnya.

Kediri, 15 Mei 2025

Peneliti,



NIM. 21402082

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Hipotesis Penelitian.....	13
F. Telaah Pustaka	13
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. <i>Return On Assets (ROA)</i>	18
1. Pengertian Profitabilitas	18

2. Tujuan dan Manfaat Rasio Profitabilitas	18
3. Pengertian <i>Return On Assets</i> (ROA)	19
4. Penggunaan <i>Return On Assets</i> (ROA)	20
B. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	20
1. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	20
2. Penggunaan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
C. Hubungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dengan <i>Return On Asset</i> (ROA)	22
BAB III METODE PENELITIAN	23
A. Pendekatan dan Jenis Penelitianm.....	23
B. Lokasi Penelitian	23
C. Populasi dan Sampel.....	24
D. Variabel Penelitian.....	24
E. Definisi Operasional.....	25
F. Teknik Pengumpulan Data	26
G. Instrumen Penelitian.....	27
H. Teknik Analisis Data	28
1. Analisis Statistik Deskriptif	28
2. Uji Asumsi Klasik	28
3. Analisis Korelasi	30
4. Analisis Regresi Sederhana	30
5. Uji Hipotesis.....	31
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN.....	33
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	33
1. Sejarah PT. Bank Victoria Syariah	33
2. Visi dan Misi PT. Bank Victoria Syariah.....	35

3. Struktur Organisasi Perusahaan Bank Victoria Syariah.....	36
B. Deskripsi Data	37
1. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	37
2. <i>Return On Assets</i> (ROA)	38
C. Analisis Data.....	40
1. Analisis Statistik Deskriptif	42
2. Uji Asumsi Klasik	42
3. Analisis Korelasi	45
4. Analisis Regresi Sederhana	45
5. Uji Hipotesis.....	47
BAB V PEMBAHASAN	49
A. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada PT. Bank Victoria Syariah....	49
B. <i>Return On Assets</i> (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah.	51
C. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Assets</i> (ROA) pada PT. Bank Victoria Syariah.	53
BAB VI PENUTUP	56
A. Kesimpulan	56
B. Saran	57
DAFTAR PUSTAKA.....	59
LAMPIRAN.....	65
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	71

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Total Aset Bank Umum Syariah 2023	4
Tabel 1.2: Perbandingan ROA, CAR, NPF, FDR, dan BOPO	7
Tabel 2.1: Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan ROA.....	20
Tabel 2.2: Predikat Kesehatan Bank Berdasarkan NPF.....	22
Tabel 3.1: Interpretasi Nilai Korelasi.....	30
Tabel 4.1: Rasio NPF Bank Victoria Syariah	37
Tabel 4. 2: Peringkat Kesehatan NPF	38
Tabel 4.3: Rasio ROA Bank Victoria Syariah	38
Tabel 4.4: Peringkat Kesehatan ROA	39
Tabel 4.5: Rasio NPF dan ROA Pada Bank Victoria Syariah	39
Tabel 4.6: Uji Statistik Deskriptif	40
Tabel 4.7: Uji Normalitas	41
Tabel 4.8: Data NPF dan ROA setelah Membuang Data <i>Outlier</i>	41
Tabel 4.9: Uji Statistik Deskriptif setelah Membuang Data <i>Outlier</i>	42
Tabel 4.10: Uji Normalitas setelah Membuang Data <i>Outlier</i>	43
Tabel 4.11: Uji Autokorelasi.....	44
Tabel: 4.12 Analisis Korelasi.....	45
Tabel 4.13: Analisi Regresi Sederhana	46
Tabel 4.14: Uji T	47
Tabel 4.15: Uji Koefisien Determinasi	48

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Perkembangan Aset Perbankan Syariah 2019-2023	3
Gambar 4.1: Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i>	43

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Data Penelitian Keseluruhan	65
Lampiran 2: Data Penelitian Setelah Menghilangkan Data <i>Outlier</i>	65
Lampiran 3: <i>Output</i> Perhitungan SPSS.....	65
Lampiran 4: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 1	69
Lampiran 5: Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 2	70