

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015 - 2025

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

BELLA SASMITA UTAMA

22402098

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) SYEKH WASIL KEDIRI

2025

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan guna menyelesaikan Program Sarjana.

Oleh:

BELLA SASMITA UTAMA

22402098

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UIN SYEKH WASIL KEDIRI

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan Judul

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025

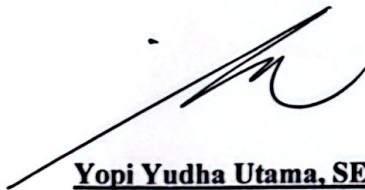
Ditulis Oleh

BELLA SASMITA UTAMA

22402098

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 19920622 201903 1 008

Pembimbing II



H. Dhiya'u Shidiqy, M.M
NIP. 19890624 202012 1 016

NOTA DINAS

Kediri, 20 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Syekh Wasil Kediri

Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Bella Sasmita Utama

NIM : 22402098

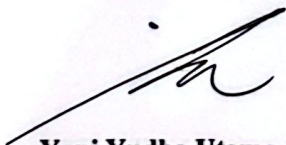
Judul : *Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Prforming Pengaruh Financing (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-2025*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 8 Juli 2026, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 19920622 201903 1 008

Pembimbing II



H. Dhiya'u Shidiqy, M.M
NIP. 19890624 202012 1 016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Mei 2026

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo, Kota Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa dibawah ini:

Nama : Bella Sasmita Utama

NIM : 22402098

Judul : *Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Prforming* Pengaruh
Financing (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN
Syariah Periode 2015-2025

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 8 Juli 2026, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian harap maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Yopi Yudha Utama, SE, MSA
NIP. 19920622 201903 1 008

Pembimbing II



H. Dhiya'u Shidiqy, M.M
NIP. 19890624 202012 1 016

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP *RETURN ON ASSET* (ROA) PADA BANK TABUNGAN Pensiunan Nasional (BTPN) SYARIAH PADA TAHUN 2015-2025

Ditulis Oleh

BELLA SASMITA UTAMA

22402098

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri Pada Tanggal 8 Juli 2026

1. Penguji Utama

Dr. Yuliani, S.E., MM

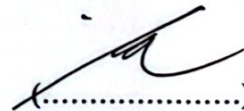
NIP. 19840710 201903 2 009



2. Penguji I

Yopi Yudha Utama, S.E., M.SA

NIP. 19920622 201903 1 008



3. Penguji II

H. Dhiya'u Shidiqy, M.M

NIP. 19890624 202012 1 016



Kediri, 14 Juli 2026

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



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

NIP. 197501011998031002

MOTTO

“Alasan kamu menginginkan sesuatu dengan sangat amat adalah karena versi kamu di masa depan sudah memiliki hal tersebut.”

-HaiRoma

“Your degree is just a piece of paper; Your real education is reflected in your behavior.”

Ilmu akan bernilai ketika digunakan untuk memberi manfaat bagi orang lain.

Menjadi orang yang berguna jauh lebih penting daripada sekadar bergelar.

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Bella Sasmita Utama

NIM : 22402098

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwasanya skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi sebagian ataupun seluruhnya. Apabila dikemudian 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, 25 Juni 2026

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular official stamp. The stamp has a red border and contains the text 'MEBERAN TEMPEL' in red capital letters. To the left of the text is a small emblem of the Garuda Pancasila. Below the text, the number '84ANX009466241' is printed. The signature is written in a cursive style.

Bella Sasmita Utama

22402098

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan segala rasa syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan nikmat untuk merasakan bangku perkuliahan sehingga dapat memperoleh jenjang pendidikan yang lebih baik. Atas segala pertolong Allah SWT, karya sederhana ini selesai dan akan saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Luluk Maslukah dan Bapak Bambang Utomo yang menjadi donatur utama dalam setiap proses pendidikan penulis. Terima kasih atas segala izin yang telah diberikan sehingga anak sulung ini dapat memperoleh berbagai pengalaman di masa perkuliahan. Terima kasih atas doa yang tak pernah terputus dalam setiap langkah penulis. Terima kasih sudah menjadi tempat pulang yang paling aman, tempat bercerita tanpa takut dihakimi, dan tempat belajar tentang arti tanggung jawab. Ibu dan Bapak bukan orang tua terbaik, tapi segala hal baik selalu diusakan untuk anaknya. Jika harus hidup kembali, penulis ingin tetap hidup menjadi anak Ibu dan bapak.
2. Adik Rafa Aditya Pratama. Terima kasih karena telah menjadi alasan utama mengapa penulis harus menjadi orang yang berhasil. Maaf atas semua contoh kurang baik yang pernah penulis berikan.
3. Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA dan Bapak H. Dhiya'u Shidiqy, M.M selaku dosen pembimbing 1 dan 2. Terima kasih telah menjadi panutan bagi penulis selama di UIN Syekh Wasil Kediri. Bapak bukan hanya pembimbing yang akan memberikan apresiasi bagi penulis, tetapi juga menjadi orang yang tetap memberi semangat dan arahan saat penulis gagal dan salah dalam mengambil keputusan. Terima kasih untuk semua hal Bapak. Bapak adalah gambaran figur yang ingin saya dapatkan di masa depan.
4. Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang menjadi guru sekaligus rekan diskusi. Bapak Reza, Ibu Binti MutaFarida, Ibu Dijan Novia Saka, Bapak Nasrul, Bapak Adin Fadillah, Ibu Yuliani, Bapak Yopi Yudha Utama, Ibu Erni Zulfa, Ibu Sulistyowati, Bapak Moh. Zainuddin, Ibu

Fachrial Lailatul Maghfiroh, Ibu Ulin Ni'mah, Ibu Erawati, Bapak Rendi Ardika, Ibu Ning Purnama Sariati. Bapak/Ibu adalah salah satu faktor penulis dapat terus percaya diri untuk berprogress di bangku perkuliahan. Terima kasih untuk semua ilmu, nasehat, arahan, teguran, dan canda tawa yang dibagikan kepada penulis.

5. Para staff baik di lingkungan FEBI maupun non FEBI yang telah membantu baik dalam proses akademik maupun organisasi yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
6. Teman-teman dekat penulis, Desy Prameswari Kusuma W, Divanda Anggi A, Fariha Liana Malik, Endika Putri W, terutama kepada Zeshinta Adelia yang sudah seperti saudari. Terima kasih telah menemani perjalanan dan mendukung selama di UIN Syekh Wasil Kediri.
7. Seseorang yang tidak kalah penting, Anang Dwi Prasetyo Utomo. Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, pemikiran dan materi kepada penulis. Telah menjadi pendamping dalam segala hal, yang menemani, mendukung ataupun menghibur. Semoga segala ketulusan dan kebaikanmu kembali kepadamu dalam bentuk kebahagiaan yang tak terduga.

ABSTRAK

Bella Sasmita Utama, Dosen Pembimbing Yopi Yudha Utama, S.E., MSA dan H. Dhiya'u Shidiqy, M.M. Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank BTPN Syariah Periode 2015–2025. Skripsi. Program Studi Perbankan Syariah. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Syekh Wasil Kediri. 2025.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Asset* (ROA).

Perbankan syariah memiliki peran penting dalam menjaga stabilitas sistem keuangan melalui pengelolaan dana pihak ketiga, penyaluran pembiayaan, dan kemampuan menghasilkan profitabilitas yang optimal. Tingkat profitabilitas bank syariah yang diproksikan dengan *Return On Asset* (ROA) dipengaruhi oleh berbagai faktor, di antaranya *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebagai indikator likuiditas dan *Non Performing Financing* (NPF) sebagai indikator risiko pembiayaan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA), serta menguji pengaruh FDR terhadap ROA, pengaruh NPF terhadap ROA, dan pengaruh FDR dan NPF secara simultan terhadap ROA pada Bank BTPN Syariah periode 2015–2025.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi linier berganda. Objek penelitian ini adalah Bank BTPN Syariah dengan data yang digunakan berupa laporan keuangan tahunan selama periode 2015–2025. Sampel penelitian sebanyak 44 data observasi yang diperoleh dari laporan keuangan Bank BTPN Syariah selama periode tersebut. Teknik pengolahan data menggunakan bantuan *software* IBM SPSS melalui uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return On Asset* (ROA) pada Bank BTPN Syariah berada pada kategori sedang. Secara parsial, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA), sedangkan *Non Performing Financing* (NPF) juga tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA). Namun secara simultan, *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh terhadap *Return On Asset* (ROA) pada Bank BTPN Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa variabel FDR dan NPF secara bersama-sama mampu memberikan kontribusi terhadap perubahan tingkat profitabilitas bank yang diproksikan melalui ROA, meskipun secara individual masing-masing variabel belum menunjukkan pengaruh yang signifikan.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah dengan Rahman dan Rahim-Nya, penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir berupa ini. Skripsi ini merupakan hasil dari proses belajar, usaha, dan tanggung jawab penulis selama menempuh pendidikan di UIN Syekh Wasil Kediri. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa keberhasilan yang dicapai tidak lepas dari dukungan, bimbingan, serta doa dari berbagai pihak, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M. Ag., sebagai Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Muslihin, M.H.I., sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Yopi Yudha Utama, SE, MSA selaku dosen pembimbing 1 dan Bapak H. Dhiya'u Shidiqy, M.M selaku dosen pembimbing 2.
4. Ibu Hj. Dr. Sulistiyowati S.H.I., M.E.I., sebagai Ketua Program Studi Perbankan Syariah
5. Bapak/Ibu Dosen dan para staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak baik yang dapat disebutkan maupun tidak. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan dan jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi penyempurnaan karya ini di masa yang akan datang.

Kediri, 25 Februari 2026

Peneliti

Bella Sasmita Utama

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
MOTTO	iv
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
BAB I.....	1
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian	17
D. Manfaat Penelitian	17
E. Telaah Pustaka.....	19
BAB II	23
LANDASAN TEORI.....	23
A. Teori yang Digunakan	23
B. Profitabilitas.....	26
C. <i>Return On Asset (ROA)</i>	28
D. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	30

E. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	33
F. Teori Hubungan FDR, NPF DAN ROA.....	36
G. Kerangka Teoritis.....	39
H. Hipotesis Penelitian	39
BAB III.....	41
METODE PENELITIAN	41
A. Rancangan Penelitian	41
B. Lokasi Penelitian.....	42
C. Populasi dan Sampel.....	42
D. Variabel Penelitian.....	43
1. Variabel Bebas	43
2. Variabel Terikat	44
E. Definisi Operasional	44
a. Financing to Deposit Ratio (FDR).....	45
b. Non Performing Financing (NPF)	45
c. Return On Asset (ROA).....	45
F. Teknik Pengumpulan Data.....	46
G. Instrumen Penelitian	46
H. Teknik Analisis Data	47
1. Uji Asumsi Klasik.....	47
a. Uji normalitas.....	47
b. Uji Multikolinearitas.....	48
c. Uji Heteroskedasitas	49
d. Uji Autokorelasi.....	49
2. Uji Linier Berganda	50

3. Uji korelasi.....	51
4. Uji Hipotesis	52
5. Koefisien Determinasi (R^2)	53
BAB IV	54
HASIL PENELITIAN	54
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	54
1. Sejarah PT Bank BTPN Syariah	54
2. Visi, Misi dan Budaya PT Bank BTPN Syariah	55
3. Nilai-nilai	55
4. Struktur Organisasi PT Bank BTPN Syariah.....	57
5. Produk dan Jasa.....	57
B. Paparan Data.....	58
1. Data FDR pada BTPN Syariah	58
2. Data NPF pada PT BTPN Syariah	60
3. Data ROA pada BTPN Syariah.....	61
C. Analisis Data.....	63
1. Analisis Data Statistik Deskriptif.....	63
2. Uji Asumsi Klasik.....	66
3. Uji Analisis Korelasi.....	71
4. Analisis Regresi Linier Berganda	72
5. Pengujian Hipotesis	74
BAB V.....	79
PEMBAHASAN	79
A. Financing to Deposit Ratio Bank BTPN Syariah Periode 2015-2025	79
B. Non Performing Financing (NPF) Pada Bank BTPN Syariah Periode 2015-	

2025.....	82
C. Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025	84
D. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025	87
E. Pengaruh Non Performing Finance (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025	91
F. Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank BTPN Syariah periode 2015-2025.....	94
BAB VI.....	98
PENUTUP.....	98
A. Kesimpulan	98
B. Saran.....	100
DAFTAR PUSTAKA.....	103
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Total Aset Perbankan di Indonesia	3
Tabel 1. 2 Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia	5
Tabel 1. 3 Daftar Pengelompokan Bank Umum Kegiatan Usaha Perbankan Syariah.....	8
Tabel 1. 4 Daftar Bank Umum Syariah Berdasarkan Kelompok Bank Berdasarkan Modal Inti.....	9
Tabel 1. 5 Data Perkembangan FDR, NPF dan ROA	14
Tabel 2. 1 Kriteria Peringkat <i>Return On Asset</i> (ROA)	28
Tabel 2. 2 Kriteria Peringkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	29
Tabel 2. 3 Kriteria Peringkat kesehatan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	33
Tabel 3. 1 Kriteria Koefisien Korelasi	47
Tabel 4. 1 Data Triwulan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	55
Tabel 4. 2 Data Triwulan <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	56
Tabel 4. 3 Data Triwulan <i>Return On Asset</i> (ROA).....	58
Tabel 4. 4 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4. 5 Kategori Data FDR.....	60
Tabel 4. 6 Kategori Data NPF.....	61
Tabel 4. 7 Kategori Data ROA	61
Tabel 4. 8 data NPF, FDR, ROA Bank BTPN Syariah 2015-2025.....	62
Tabel 4. 9 Hasil Uji Normalitas.....	64
Tabel 4. 10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	65
Tabel 4. 11 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	66
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokorelasi	66
Tabel 4. 13 Hasil Uji Korelasi.....	67
Tabel 4. 14 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	68
Tabel 4. 15 Hasil Uji Parsial	70
Tabel 4. 16 Hasil Uji Simultan.....	71
Tabel 4. 17 Hasil Uji Koefisien Determinasi	72

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian Keseluruhan FDR BTPN Syariah 2015 - 1025	103
Lampiran 2 Data Penelitian Keseluruhan NPF BTPN Syariah 2015 - 2025	103
Lampiran 3 Data Penelitian Keseluruhan ROAN BTPN Syariah 2015 - 2025 ..	104
Lampiran 4 <i>Output</i> Uji Statistik Deskriptif.....	105
Lampiran 5 <i>Output</i> Uji Normalitas.....	105
Lampiran 6 <i>Output</i> Uji Multikolinearitas.....	106
Lampiran 7 <i>Output</i> Uji Heteroskedastisitas.....	106
Lampiran 8 <i>Output</i> Uji Autokorelasi.....	107
Lampiran 9 <i>Output</i> Uji Analisa Korelasi.....	107
Lampiran 10 <i>Output</i> Uji Analisis Regresi Linier Berganda.....	108
Lampiran 11 <i>Output</i> Uji Hipotesis Parsial.....	108
Lampiran 12 <i>Output</i> Uji Hipotesis Simultan.....	108
Lampiran 13 <i>Output</i> Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	109
Lampiran 14 Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 1.....	110
Lampiran 15 Daftar Konsultasi Skripsi Pembimbing 2.....	111

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
---	----