

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON PERFORMING
FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK
NEGARA INDONESIA SYARIAH
(Periode Desember 2010 – Juni 2018)**

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

RIZKI FATIKHUN NAFIK

NIM 9.313.103.14

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH (Periode Desember 2010 – Juni 2018)

RIZKI FATIKHUN NAFIK
NIM.9.313.103.14

Disetujui oleh:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

NOTA DINAS

Kediri, 26 September 2018

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
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 : RIZKI FATIKHUN NAFIK
NIM : 9.313.103.14
Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH (Periode Desember 2010 – Juni 2018)

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

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 24 Oktober 2018

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : RIZKI FATIKHUN NAFIK

NIM : 9.313.103.14

Judul : PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN
NON PERFORMING FINANCING TERHADAP *RETURN*
ON ASSET PADA PT BANK NEGARA INDONESIA
SYARIAH (Periode Desember 2010 – Juni 2018)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 22 Oktober 2018, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,

Pembimbing II,

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

Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* DAN *NON PERFORMING FINANCING* TERHADAP *RETURN ON ASSET* PADA PT BANK NEGARA INDONESIA SYARIAH (Periode Desember 2010 – Juni 2018)

RIZKI FATIKHUN NAFIK
NIM. 9.313.103.14

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Fakultas Syariah
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 22 Oktober 2018

Tim Penguji,

1. Penguji Utama
Sri Anugrah Natalina, SE. MM (.....)
NIP. 19771225 200901 2 006
2. Penguji I
Dr. Naning Fatmawatie, SE. MM (.....)
NIP.19740528 200312 2 001
3. Penguji II
Achmad Munif, SE. MM (.....)
NIP. 19691025 200312 2 001

Kediri, 24 Oktober 2018
Dekan Fakultas Syari'ah,

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

MOTTO

مَنْ جَدَّ وَ جَدَّ مَنْ صَبَرَ ظَفِرَ مَنْ سَارَ عَلَى الدَّرَبِ وَ صَلَ

“Man Jadda Wajada Man Shobara Zhafira, Man Sara Ala Darbiwashala”

Siapa yang bersungguh-sungguh pasti akan berhasil, siapa yang bersabar pasti akan beruntung, siapa yang menapaki jalan-Nya akan sampai ke tujuan

(Pepatah Arab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Bacalah dengan menyebut nama Tuhanmu

Niscaya Allah akan mengangkat (derajat) orang-orang yang beriman diantaramu dan orang-orang yang diberi ilmu beberapa derajat

(QS : Al-Mujadilah 11)

Ya Allah,

Waktu yang sudah kujalani dengan jalan hidup yang sudah menjadi takdirku, sedih, bahagia, dan bertemu orang-orang yang memberiku sejuta pengalaman bagiku, yang telah memberi warna-warni kehidupanku. Kubersujud dihadapan Mu,

Engkau berikan aku kesempatan untuk bisa sampai di penghujung awal perjuanganku. Segala Puji bagi Mu ya Allah,

Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil' alamin..

Sujud syukurku kusembahkan kepadamu Tuhan yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini.

Sebuah karya sederhana ini kupersembahkan kepada....

Kedua orang tuaku tercinta, dengan segala untaian doa yang ada di setiap sujud mereka yang tiada henti. Yang selalu memberi semangat, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga selalu kuat menjalani setiap rintangan yang ada

Untuk adikku Khumairoh Alya Alkayla dan seluruh keluarga besar. Terima kasih telah memberikan doa, semangat, dan dukungan dalam menyelesaikan skripsi ini.

Untuk dosen pembimbing Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM. dan Bapak Achmad Munif, SE. MM. yang telah mengarahkan, memberi masukan, dan menyempurnakan skripsi ini.

Terima kasih untuk sahabat-sahabatku angkatan 2014 Jurusan Ekonomi Syariah IAIN Kediri

ABSTRAK

RIZKI FATIKHUN NAFIK, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM. dan Achmad Munif, SE. MM.: Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Negara Indonesia Syariah, Ekonomi Syariah, Syariah, IAIN KEDIRI, 2018.

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

Bank merupakan lembaga terpenting dalam suatu negara, mengingat peran bank sebagai lembaga intermediasi. Fungsi bank sebagai lembaga intermediasi ini membuat bank memiliki posisi yang strategis dalam perekonomian dengan aktivitasnya. Bertambahnya jumlah pembiayaan yang disalurkan kepada nasabah dapat berdampak pada tingkat profitabilitas PT BNI Syariah. Pernurunan tingkat profitabilitas bank dapat dikarenakan beberapa faktor, diantaranya dikarenakan oleh FDR dan NPF.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing* terhadap *Return On Asset* pada PT Bank Negara Indonesia Syariah. Penelitian ini dilakukan pada PT BNI Syariah. Populasi dalam penelitian ini sebesar 31 data laporan keuangan publikasi triwulan, yaitu mulai dari periode Desember 2010 sampai periode Juni 2018. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah pengujian asumsi klasik dan analisis regresi linier berganda dengan bantuan SPSS 21.0

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa rasio FDR pada PT BNI Syariah memiliki nilai rata-rata sebesar 86,03%. Rasio NPF pada PT BNI Syariah memiliki nilai rata-rata sebesar 2,76%. Rasio ROA pada PT BNI Syariah memiliki nilai rata-rata sebesar 1,39%. Rasio *Financing Deposit Ratio* yang dijadikan sebagai variabel independen (X_1) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. Hal tersebut dibuktikan dengan hasil uji t dengan hasil diperoleh t_{hitung} sebesar 1,512 dengan probabilitas (signifikansi) sebesar 0,142. Nilai probabilitas lebih dari 0,05 maka H_1 ditolak. Rasio *Non Performing Financing* yang dijadikan sebagai variabel independen (X_2) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset*. Hal tersebut dibuktikan dengan hasil uji t dengan hasil diperoleh t_{hitung} sebesar 2,916 dengan probabilitas (signifikansi) sebesar 0,007. Nilai probabilitas kurang dari 0,05 maka H_2 diterima. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang dijadikan sebagai variabel independen (X_1) dan *Non Performing Financing* (NPF) yang dijadikan sebagai variabel independen (X_2) berpengaruh signifikan terhadap *Return On Asset* (ROA) yang dijadikan sebagai variabel dependen (Y). Hal ini dibuktikan oleh hasil perhitungan dengan menggunakan program SPSS yang diketahui bahwa F_{hitung} sebesar 4,564 dengan nilai probabilitas sebesar 0,019. Nilai probabilitas kurang dari 0,05, maka H_3 diterima. Berdasarkan hasil analisis koefisien determinasi *Financing to Deposit Ratio* (X_1) dan *Non Performing Financing* (X_2) berpengaruh sebesar 24,60% terhadap *Return On Asset* (Y) dan sebesar 75,40% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur *Alhamdulillah* penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik dan penuh barokah. Sholawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang memberikan syafa'at serta memberikan jalan penerangan kepada seluruh umat, yang membukakan pintu ilmu pengetahuan dari zaman jahiliyah menuju zaman terang benderang yaitu Ad Dinul Islam.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih dan penghargaan kepada yang terhormat:

1. Dr. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri
2. Dr. Imam Annas Mushlihah, M.HI selaku Dekan Fakultas Syariah
3. Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE. MM. dan Achmad Munif, SE. MM. selaku dosen pembimbing yang telah bersedia memberikan bimbingan, arahan dan doa sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.
4. Bapak/ Ibu dosen IAIN Kediri beserta staff lainnya yang telah ikhlas memberikan ilmu, waktu, perhatian, doa dan dorongan sehingga dapat terselesaikan studi penulis.

5. Kedua orang tua dan segenap keluarga yang terus mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini dengan untaian doa yang tiada henti terucap dan deretan nasehat-nasehatnya yang membangkitkan ketika putus asa dan lengah.
6. Sahabat seperjuangan ES 14 Edy Yanu Saputra, Ima Matun Nurfarida, Noviana Khasanah, Ahmad Taufik, Ahmad Darwin Febrianto terimakasih telah menjadi teman berproses, dan semoga menjadi teman hingga akhir hayat.
7. Teman teman seperjuangan penelitian kuantitatif Guslina Ekasanti, Tri Yulia Rachmawati, Yeni Ratna terimakasih telah memberi masukan dan dorongan untuk segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Terimakasih untuk Fifi Listia Sari, terimakasih telah menjadi bagian dari proses hidup, yang selalu ada dalam setiap langkah kaki ini berjalan, yang selalu memberi kejutan indah, terimakasih.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca jika ada kekurangan dan kesalahan mohon memberikan kritik dan saran demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Semoga amal kebaikan berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT, dan semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. *Aamiin yaa robbal 'alamin.*

Kediri, 26 September 2018

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	12
D. Kegunaan Penelitian.....	13
E. Hipotesis Penelitian.....	14
F. Asumsi Penelitian	14
G. Telaah Pustaka	15
BAB II: LANDASAN TEORI.....	18
A. <i>Financing to Deposit Rasio (FDR)</i>	18
1. Pengertian <i>Financing to Deposit Rasio (FDR)</i>	18
2. Kegunaan <i>Financing to Deposit Rasio (FDR)</i>	18
3. Perhitungan <i>Financing to Deposit Rasio (FDR)</i>	19
B. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	21
1. Pengertian <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	21
2. Kualitas Pembiayaan.....	22
3. Perhitungan <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	24
4. Dampak <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	25

C. Profitabilitas	26
1. Pengertian Profitabilitas	26
2. <i>Return On Asset</i> (ROA)	28
D. Pengaruh <i>Financing to Deposit Rasio</i> (FDR) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	30
E. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap <i>Return On Asset</i> (ROA).....	32
BAB III: METODE PENELITIAN	34
A. Rancangan Penelitian.....	34
B. Populasi dan Sampel	35
C. Variabel Penelitian.....	36
D. Definisi Operasional	37
E. Pengumpulan Data	38
F. Analisis Data	39
BAB IV: HASIL PENELITIAN	47
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	47
B. Deskripsi Data.....	63
C. Analisis Statistika Deskriptif	70
D. Hasil Analisis Data.....	80
E. Pengujian Hipotesis.....	89
BAB V: PEMBAHASAN	93
A. Tingkat <i>Financing to Deposit Ratio</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah	93
B. Tingkat <i>Non Performing Financing</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah	95
C. Tingkat <i>Return On Asset</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah.....	96
D. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Return On Asset</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah	98
E. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Asset</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah	100
F. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> dan <i>Non Performing Financing</i> terhadap <i>Return On Asset</i> PT Bank Negara Indonesia Syariah	102

BAB VI: PENUTUP	104
A. Kesimpulan	104
B. Saran.....	107
DAFTARPUSTAKA	108
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Kelembagaan Perbankan Syariah.....	2
Tabel 1.2 Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dan <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank Negara Indonesia Syariah.....	8
Tabel 1.3 Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank Negara Indonesia Syariah.....	10
Tabel 2.1 Matriks Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	20
Tabel 2.2 Matriks Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	25
Tabel 2.3 Matriks Kriteria Penilaian <i>Return On Assets</i> (ROA)	29
Tabel 3.1 Kriteria Koefisien Korelasi	40
Tabel 4.1 Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	64
Tabel 4.2 Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	66
Tabel 4.3 Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA).....	68
Tabel 4.4 Statistik Deskriptif PT Bank Negara Indonesia Syariah.....	71
Tabel 4.5 Rasio <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) PT Bank Negara Indonesia Syariah	72
Tabel 4.6 Statistik Deskriptif <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	73
Tabel 4.7 Kategorisasi untuk Variabel <i>Financing to Deposit Rasio</i> (X_1).....	74
Tabel 4.8 Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF) PT Bank Negara Indonesia Syariah	75
Tabel 4.9 Statistik Deskriptif <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	76
Tabel 4.10 Kategorisasi untuk Variabel <i>Non Performing Financing</i> (X_2)	76
Tabel 4.11 Rasio <i>Return On Assets</i> (ROA) PT Bank Negara Indonesia Syariah .	77
Tabel 4.12 Statistik Deskriptif <i>Return On Assets</i> (ROA)	78
Tabel 4.13 Kategorisasi untuk Variabel <i>Return On Assets</i> (Y)	79
Tabel 4.14 Analisis Koefisien Korelasi PT Bank Nasional Indonesia Syariah	80
Tabel 4.15 Uji Kolmogorov-Smirnov PT Bank Nasional Indonesia Syariah.....	84
Tabel 4.16 Uji Multikolinearitas PT Bank Nasional Indonesia Syariah.....	85
Tabel 4.17 Uji Autokorelasi PT Bank Nasional Indonesia Syariah.....	87

Tabel 4.18 Analisis Regresi Linier Berganda PT Bank Nasional Indonesia	
Syariah.....	88
Tabel 4.19 Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t) PT Bank Nasional	
Indonesia Syariah	90
Tabel 4.20 Uji Signifikansi Simultan (Uji F) PT Bank Nasional Indonesia	
Syariah	91
Tabel 4.21 Koefisien Determinasi (R^2) PT Bank Nasional Indonesia Syariah.....	92

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Pembiayaan PT Bank Negara Indonesia Syariah	5
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BNI Syariah.....	51
Gambar 4.2 Grafik Histogram Data PT Bank Nasional Indonesia Syariah	82
Gambar 4.3 Grafik Normal Plot Data PT Bank Nasional Indonesia Syariah	83
Gambar 4.4 Grafik Scatterplot PT Bank Nasional Indonesia Syariah	86

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Laporan Keuangan Triwulan

Lampiran II Data Observasi

Lampiran III Hasil Pengujian Korelasi dan Regresi dari SPSS 21.0

Lampiran IV Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi

Lampiran V Daftar Riwayat Hidup