

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademis lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 November 2020

FARIAH
NIM: 161420046

ABSTRAK

Fariah, Nim: 161420046, judul skripsi: Pengaruh Non-Performing Financing, Return On Asset dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Aset Bank Umum Syariah di Indonesia.

Perkembangan perbankan syariah, dari tahun ketahun menunjukkan tren yang terus meningkat. Aset lembaga keuangan syariah di seluruh dunia di perkirakan mencapai 230 miliar dolar AS. Pertumbuhannya mencapai 15 persen per tahun. Kehadirannya tidak hanya diterima di Negara-negara Islam atau berpenduduk mayoritas muslim, tetapi juga diterima di Negara-negara non-muslim seperti amerika dan eropa.

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Apakah *Non-Performing Financing* berpengaruh terhadap Aset Bank Umum Syariah? ; 2) Apakah *Return On Asset* berpengaruh terhadap Aset Bank Umum Syariah? ; 3) Apakah *Financing Deposit to Ratio* berpengaruh terhadap Aset Bank Umum Syariah?

Tujuan dalam penelitian ini, yaitu: 1) Untuk mengetahui pengaruh *Non-Performing Financing* terhadap Aset Bank Umum Syariah; 2) Untuk mengetahui pengaruh *Return On Asset* terhadap Aset Bank Umum Syariah; 3) Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* terhadap Aset Bank Umum Syariah.

Metode penelitian dalam skripsi ini, adalah metode deskriptif dengan pendekatan kuantitatif. Jumlah sampel sebanyak 32 data. Sampel yang digunakan diambil dari tahun 2012 – 2019. Jenis data yang digunakan adalah sekunder. Teknik pengumpulan data diakses dari website resmi OJK. Teknik analisis data yang digunakan diantaranya, yaitu Statistik Deskriptif, Uji Asumsi Klasik (Uji Normalitas, Uji Heterokedastisitas, Uji Multikolinearitas dan Uji Autokorelasi), Uji Hipotesis (Analisis Regresi Linear Berganda, Koefisien Korelasi/R, Koefisien Determinasi/*Adjusted R Square*, Uji Simultan/Uji F dan Uji Parsial/Uji t).

Hasil penelitian yang diperoleh: 1) Variabel NPF berpengaruh dan signifikan terhadap Aset dengan nilai $t_{hitung} -2,117$ lebih besar dari pada $t_{tabel} -2,048$ atau $-2,117 > -2,048$ dan nilai sig. $0,043 < 0,05$, maka H_a diterima. 2) variabel ROA tidak berpengaruh terhadap Aset, dengan nilai $t_{hitung} -0,628$ lebih kecil dari pada $t_{tabel} 2,048$ atau $-0,628 < -2,048$ dan nilai sig. $0,501 > 0,05$, maka H_o ditolak. 3) variabel FDR berpengaruh terhadap Aset, dengan nilai $t_{hitung} -4,260$ lebih besar dari pada $t_{tabel} 2,048$ atau $-4,260 > -2,048$ dan nilai sig. $0,000 < 0,05$, maka H_a diterima. 4) besarnya pengaruh variabel NPF, ROA dan FDR secara bersama-sama terhadap Aset sebesar 0,493 atau 49,3%. Sedangkan sisanya sebesar 50,7% (100% - 49,3%) dipengaruhi oleh variabel-variabel lain diluar penelitian.

Kata Kunci: NPF, ROA, FDR dan Aset

ABSTRACT

Fariah, Nim: 161420046, title: The Influence of Non-Performing Financing, Return On Assets and Financing To Deposit Ratio Against Assets of Islamic Commercial Banks in Indonesia.

The development of Islamic banking, from year to year, shows an increasing trend. The assets of Islamic financial institutions around the world are estimated at US \$ 230 billion. Growth reaches 15 percent per year. Its presence is not only accepted in Muslim countries or predominantly Muslim countries, but is also accepted in non-Muslim countries such as America and Europe.

Based on the background of the problems above, the problem formulations in this study are: 1) Does Non-Performing Financing affect the Assets of Islamic Commercial Banks? ; 2) Does Return On Asset affect the Assets of Islamic Commercial Banks? ; 3) Does the Financing Deposit to Ratio affect the Assets of Islamic Commercial Banks?

The objectives of this study are: 1) To determine the effect of Non-Performing Financing on Islamic Commercial Bank Assets; 2) To determine the effect of Return On Asset on Sharia Commercial Bank Assets; 3) To determine the effect of Financing to Deposit Ratio on Islamic Commercial Bank Assets.

The research method in this thesis is descriptive method with a quantitative approach. The number of samples is 32 data. The sample used was taken from 2012 - 2019. The type of data used was secondary. Data collection techniques are accessed from the official OJK website. The data analysis techniques used include descriptive statistics, classical assumption tests (normality test, heteroscedasticity test, multicollinearity test and autocorrelation test), hypothesis testing (multiple linear regression analysis, correlation coefficient / R, coefficient of determination / adjusted R square, simultaneous test. / F test and Partial test / t test).

The results obtained: 1) The NPF variable has a significant and significant effect on assets with a t_{count} -2,117 greater than t_{table} -2,048 or $-2,117 > -2,048$ and a sig value. $0,043 < 0,05$, then H_a is accepted. 2) the ROA variable has no effect on assets, with a value of -0.628 which is smaller than the t_{table} 2.048 or $-0.628 < -2.048$ and the value of sig. $0.501 > 0.05$, then H_o is rejected. 3) the FDR variable has an effect on assets, with a t_{count} value of -4.260 greater than t_{table} 2.048 or $-4.260 > -2.048$ and a sig. $0.000 < 0.05$, then H_a is accepted. 4) the magnitude of the influence of the NPF, ROA and FDR variables together on assets is 0.493 or 49.3%. While the remaining 50.7% (100% - 49.3%) is influenced by other variables outside the research.

Keywords: NPF, ROA, FDR and Assets.



NOTA DINAS
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth
Lamp : 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Hal : Pengajuan Munaqasyah	Islam
a.n. Fariah	Di –
NIM : 161420046	Serang

Assalamualaikum Wr. Wb.

Di permaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengatakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi ini saudari, Fariah, Nim .161420046, judul: ***Pengaruh Non-Performing Financing, Return On Asset dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Aset Bank Umum Syariah di Indonesia.*** Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqosah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah UIN SMH Banten maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqosahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak dan Ibu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb

Serang, 17 November 2020

Pembimbing I

Pembimbing II

Aan Ansori, M.Kom
NIP : 197310152007011027

Solivah Wulandari, M.Sc
NIP : 198501022015032004

PERSETUJUAN UJIAN MUNAQASYAH

**PENGARUH *NON-PERFORMING FINANCING*,
RETURN ON ASSET DAN *FINANCING TO
DEPOSIT RATIO* TERHADAP ASET BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Oleh:

FARIAH

NIM : 161420046

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

Aan Ansori, M.kom

NIP. 197310152007011027

Soliyah Wulandari, M.Sc

NIP. 19800310 201101 2 008

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam**

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh.,M.SI

NIP. 19640212 199103 2 003

Hendrieta Ferieka, S.E.,M.Si

NIP.198361 120060 4 2001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Fariah, Nim .161420046, judul: *Pengaruh Non-Performing Financing, Return On Asset dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Aset Bank Umum Syariah di Indonesia*. Telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 November 2020. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 17 November 2020

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota

Sekretaris Merangkap Anggota

Dr. Budi Sudrajat, MA

NIP. 19740307 200212 1 004

Irmatul Hasanah, M.Si

NIP. 19910830 201903 2 021

Anggota-anggota,

Penguji I

Penguji II

Rustamunadi, S.H., M.H

NIP. 19670924 198903 1 001

Ratu Humaemah, S.Hum, M.Si

NIP: 19800310 201101 2 00819591

Pembimbing I

Pembimbing II

Aan Ansori, M.Kom

NIP : 197310152007011027

Soliyah Wulandari, M.Sc

NIP : 198501022015032004

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas karunia yang telah diberikan, dengan penuh kerendahan hati saya persembahkan skripsi ini kepada orang-orang yang sangat berarti dalam perjalanan hidup saya. Dengan rasa bangga saya persembahkan skripsi ini kepada kedua Orang Tua saya, Bapak Ohan dan Ibu Armiah yang telah menyayangi, mencintai, merawat, melindungi, serta senantiasa mendoakan agar anaknya mendapatkan Pendidikan tinggi agar mencapai keberhasilan. Berkat doa merekalah skripsi ini dapat terselesaikan. Semoga skripsi ini dapat menjadi hadiah terindah untuk kedua orang tua saya.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا لَهَا مَا كَسَبَتْ وَعَلَيْهَا مَا اكْتَسَبَتْ رَبَّنَا لَا تُؤَاخِذْنَا
إِنْ نَسِينَا أَوْ أَخْطَأْنَا رَبَّنَا وَلَا تَحْمِلْ عَلَيْنَا إَصْرًا كَمَا حَمَلْتَهُ عَلَى الَّذِينَ مِنْ
قَبْلِنَا رَبَّنَا وَلَا تُحَمِّلْنَا مَا لَا طَاقَةَ لَنَا بِهِ^ط وَأَعْفُ عَنَّا وَارْحَمْنَا أَنْتَ
مَوْلَانَا فَانصُرْنَا عَلَى الْقَوْمِ الْكَافِرِينَ ﴿٢٨٦﴾

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya. ia mendapat pahala (dari kebajikan) yang diusahakannya dan ia mendapat siksa (dari kejahatan) yang dikerjakannya. (mereka berdoa): "Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau hukum Kami jika Kami lupa atau Kami tersalah. Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau bebankan kepada Kami beban yang berat sebagaimana Engkau bebankan kepada orang-orang sebelum kami. Ya Tuhan Kami, janganlah Engkau pikulkan kepada Kami apa yang tak sanggup Kami memikulnya. beri ma'aflah kami; ampunilah kami; dan rahmatilah kami. Engkaulah penolong Kami, Maka tolonglah Kami terhadap kaum yang kafir.”(QS. Al-Baqarah Ayat 286)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Fariah, dilahirkan di Padarincang pada tanggal 06 Juli 1997, penulis merupakan anak terakhir dari 4 bersaudara. Orang tua penulis bernama Bapak Ohan dan Ibu Armiah yang berdomisili di Padarincang – Serang.

Pendidikan formal yang telah diselesaikan penulis antara lain SDN Kadubeureum lulus pada tahun 2010, Mts Al-Khairiyah Rancaranji lulus pada tahun 2013, MA Al-Khairiyah Rancaranji lulus pada tahun 2016, kemudian penulis melanjutkan pendidikan di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Dengan mengambil prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada tahun akademik 2016/2017.

Selama menjadi mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu Pusat Riset Mahasiswa (PRIMA) dan Unit Pengembangan Tilawatil Quran (UPTQ).

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Ungkapan Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih di berikan nikmat sehat wal'afiat. Selawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul **“Pengaruh *Non-Performing Financing, Return On Asset* dan *Financing To Deposit Ratio* Terhadap Aset Bank Umum Syariah di Indonesia”**.

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI., Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Bapak Aan Ansor, M.Kom., selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, saran dan arahan dalam penyusunan skripsi ini, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan baik.
5. Ibu Soliyah Wulandari, M.Sc., selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dan memahami dalam penulisan karya ilmiah dengan baik.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, staf dan pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penulisan skripsi ini.
7. Sahabat Khansa, Fuji, Ani, Ifat, Hendra, Agi, Mustagfirin, Rido, Khaerul yang telah membantu serta selalu memberikan dukungan penuh dalam penyusunan skripsi ini.
8. Terkhusus untuk yang dicinta, yang menjadi alasan terbesar dalam hidup saya Ibu, Abah, Teteh dan Kaka tersayang. Terimakasih atas semua do'a dan dukungannya.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohon maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan, sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 17 November 2020

Penulis,

Fariah
NIM. 161420046

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Identifikasi Masalah.....	13
C. Batasan Masalah	13
D. Perumusan Masalah	14
E. Tujuan Penelitian	14

F. Manfaat Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan	17

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

A. <i>Non Performing Finance</i>	19
1. Pengertian <i>Non Performing Finance</i>	19
2. Perhitungan <i>Non Performing Finance</i>	20
3. Penilaian Kesehatan <i>Non Performing Finance</i>	22
B. Profitabilitas	22
1. Pengertian Profitabilitas	22
2. Jenis-Jenis Rasio Profitabilitas	23
3. <i>Return On Asset</i>	27
C. <i>Financing to Deposite Rasio</i>	28
D. Aset	31
1. Pengertian Aset	31
2. Jenis-Jenis Aset	33
E. Penelitian Terdahulu	24
F. Kerangka Berfikir	45
G. Hubungan Antar Variabel	46
1. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> Terhadap Aset Bank Umum Syariah	46

2. Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Aset Bank Umum Syariah	48
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> Terhadap Aset Bank Umum Syariah.....	49
H. Hipotesis	51

BAB III METODE PENELITIAN

A. Ruang Lingkup Penelitian	53
B. Populasi dan Sampel	53
C. Sumber Data.....	55
D. Teknik Pengumpulan Data.....	56
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	57
F. Teknik Analisis Data.....	60
1. Uji Asumsi Klasik	61
a. Uji Normalitas.....	62
b. Uji Heteroskedastisitas.....	63
c. Uji Multikolinieritas.....	64
d. Uji Autokorelasi.....	66
2. Uji Hipotesis	64
a. Regresi Linear Berganda.....	64
b. Koefisien Korelasi (R)	70

c. Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	71
d. Uji Simultan (Uji F)	72
e. Uji Parsial (Uji t)	74

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Sampel Penelitian	76
B. Deskripsi Data Penelitian	76
C. Analisis Data dan Pembahasan	80
1. Statistik Deskriptif	80
2. Uji Asumsi Klasik	82
a. Uji Normalitas	82
b. Uji Multikolinieritas	83
c. Uji Autokorelasi	85
d. Uji Heteroskedastisitas	87
3. Uji Hipotesis	89
a. Regresi Linier Berganda	89
b. Uji Koefisien Korelasi (R)	92
c. Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	93
d. Uji Simultan (Uji F)	94
e. Uji Parsial (Uji t)	96

D. Pembahasan Hasil Penelitian.....	99
1. Pengaruh <i>Non-Performing Financing</i> Terhadap Aset Secara Parsial.....	99
2. Pengaruh <i>Return On Asset</i> Terhadap Aset Secara Parsial	100
3. Pengaruh <i>Financing Deposit to Ratio</i> Terhadap Aset Secara Parsial.....	101

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	103
B. Keterbatasan Penelitian.....	104
C. Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perkembangan Keuangan Bank Umum Syariah.....	10
Tabel 3.1	Pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi	68
Tabel 3.2	Pedoman Koefisien Korelasi	70
Tabel 4.1	Daftar Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Bank Indonesia.....	77
Tabel 4.2	Laporan Keuangan Bank Umum Syariah	78
Tabel 4.3	Hasil Uji Statistik Deskriptif	80
Tabel 4.4	Hasil Uji Normalitas	82
Tabel 4.5	Hasil Uji Multikolinearitas	84
Tabel 4.6	Hasil Uji Autokorelasi	86
Tabel 4.7	Hasil Uji <i>Glejser</i>	88
Tabel 4.8	Hasil Regresi Linear Berganda	90
Tabel 4.9	Hasil Uji Koefisien Korelasi (R)	92
Tabel 4.10	Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>Adjusted R Square</i>)	93
Tabel 4.11	Hasil Uji Simultan (Uji F)	95
Tabel 4.12	Hasil Uji Parsial (Uji t).....	97

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Model Penelitian.....	46
Gambar 4.1 Hasil Durbin Watson	86