

## **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 dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar ke sarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 03 Februari 2022



**Hofifah**

181420028

## ABSTRAK

Nama: **Hofifah**, NIM: 181420028, Judul Skripsi: ***Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset dan Return On Equity) Pada Bank KB Bukopin Syariah Tahun 2013-2021.***

Penelitian ini dilakukan di Bank KB Bukopin Syariah untuk mengetahui apakah variabel pembiayaan bermasalah (Non Performing Financing) berpengaruh terhadap Return On Asset (ROA) dan Return On Equity (ROE). Variabel yang diteliti yaitu pembiayaan bermasalah (Non Performing Financing) (X) dan Return On Asset (ROA) (Y1) dan Return On Equity (ROE) (Y2).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1). Apakah pembiayaan bermasalah (NPF) mempunyai pengaruh negatif terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank KB Bukopin Syariah tahun 2013-2021?, 2). Apakah pembiayaan bermasalah (NPF) mempunyai pengaruh negatif terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank KB Bukopin Syariah tahun 2013-2021?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu 1). Untuk menjelaskan pengaruh pembiayaan bermasalah (NPF) terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank KB Bukopin Syariah tahun 2013-2021, 2). Untuk mengetahui pengaruh pembiayaan bermasalah (NPF) terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank KB Bukopin Syariah tahun 2013-2021.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif melalui olah data menggunakan analisis regresi linear sederhana yang ditampilkan dalam persamaan regresi. Uji asumsi klasik diantaranya uji normalitas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi, serta menggunakan uji hipotesis yaitu uji parsial (uji t).

Dari hasil penelitian yang dilakukan pada Bank KB Bukopin Syariah, maka dapat disimpulkan bahwa pembiayaan bermasalah (NPF) berpengaruh Equity (ROE). Hasil penelitian menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return On Asset (ROA) pada Bank KB Bukopin Syariah. Hal tersebut terlihat nilai  $t_{hitung}$  sebesar 4,658 ( $t_{hitung} 4,658 > t_{tabel} 1,69236$ ) dan taraf signifikansi sebesar  $0,000 < 0,050$  sehingga  $H_{01}$  ditolak dan  $H_1$  diterima. Sedangkan hasil penelitian pembiayaan bermasalah (NPF) terhadap Return On Equity (ROE) menunjukkan bahwa pembiayaan bermasalah (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Return On Equity (ROE) pada Bank KB Bukopin Syariah. Hal tersebut terlihat pada nilai  $t_{hitung}$  sebesar 3,091 ( $t_{hitung} 3,091 > t_{tabel} 1,69236$ ) dan taraf signifikansi sebesar  $0,004 < 0,050$  sehingga  $H_{02}$  ditolak dan  $H_2$  diterima.

**Kata Kunci:** *Non Performing Financing, Return On Asset, dan Return On Equity*



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Jenderal Sudirman No.30 Serang 42118 Telp.0254-2003323

---

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	<b>Dekan</b> Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Hal	: <b>Usulan Munaqasyah</b>	<b>UIN SMH Banten</b>
	<b>Hofifah</b>	Di -
	<b>NIM. 181420028</b>	Serang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Dipermaiklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Hofifah, NIM. 181420028** dengan judul Skripsi "**Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset dan Return On Equity) Pada Bank KB Bukopin Syariah Tahun 2013-2021**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak, kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 18 April 2022

Pembimbing I,

Dr. Wazin, M.S.I

NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,

Zenno Noeralamsyah, M.E.I

NIP. 198404172018011001

**PERSETUJUAN**

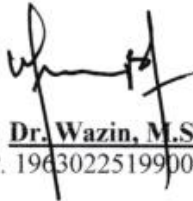
**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING*) TERHADAP KINERJA KEUANGAN (*RETURN ON ASSET DAN RETURN ON EQUITY*) PADA BANK KB BUKOPIN SYARIAH TAHUN 2013-2021**

Oleh :

**Hofifah**  
**NIM: 181420028**

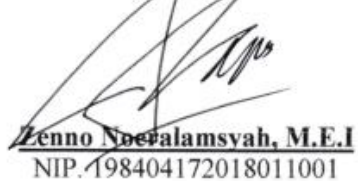
Menyetujui,

Pembimbing I,



**Dr. Wazin, M.S.I**  
NIP. 196302251990031005

Pembimbing II,



**Zenno Noevalamsyah, M.E.I**  
NIP. 198404172018011001

Mengetahui,

**Dekan Fakultas Ekonomi  
Dan Bisnis Islam**



**Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si**  
NIP. 196402121991032003

**Ketua Jurusan  
Perbankan Syariah**



**Hendrieta Ferieka, S.E. M.Si**  
NIP. 19836112006042001


## PENGESAHAN

Skripsi a.n. Hofifah NIM: 181420028 yang berjudul *“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset dan Return On Equity) Pada Bank KB Bukopin Syariah Tahun 2013-2021”* telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 18 Mei 2022, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

  
**Havid Risyanto, M.Sc.**  
NIP. 198510252015031005

  
**Muhamad Fadli Azim, M.Si.**  
NIP. 198705312019031010

Anggota-Anggota,

Penguji I,


Penguji II,


  
**Hj. Mukhlisotul Jannah, S.E., M.M., M.Ak**  
NIP. 197408222005022003

  
**Fitri Rava, M.Ek.**  
NIP. 198808102019032010

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**Dr. Wazin, M.S.I**  
NIP. 196302251990031005

  
**Zenno Noeralamsyah, M.E.I**  
NIP. 198404172018011001

## PERSEMBAHAN

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Kuasa dan maha pemberi segalanya. Sujud syukur saya persembahkan atas segala nikmat dan karunia-Nya yang telah diberikan. Sehingga saya bisa menyelesaikan proses didalam menyelesaikan gelar S1 ini. Terimakasih atas segala harap yang senantiasa Engkau wujudkan.

Gelar ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua saya yang selama ini telah mendo'akan serta dukungan penuh terhadap saya.
2. Almarhum Nenek yaitu Hj. Arpah, walaupun sudah tidak ada tapi saya tetap persembahkan gelar ini untuk nenek tercinta, karena beliau adalah seseorang yang sangat berarti bagi hidup saya.
3. Suami tercinta yaitu Iman Nurhakim. Beliau adalah belahan hidup saya dan yang menemani saya disaat suka maupun duka, tidak pernah lupa untuk mendo'akan saya di setiap sholatnya agar diberi kelancaran dalam proses menyelesaikan skripsi ini.
4. Sahabat tercinta yaitu FIHA. FIHA singkatan dari Fakhri Miftah Firdaus, Ifalia Fitriana, Hofifah dan Andri Helmawan. Mereka adalah sahabat-sahabat saya yang tiada hentinya selalu mengucapkan “semangat piku...hayo pasti bisa”. Ucapan itu yang membuat saya selalu semangat dalam menyelesaikan skripsi. Terimakasih FIHA.
5. Dan terimakasih banyak buat keluarga, saudara, HIMAKAK, dan teman-teman yang telah memberikan semangat serta do'a dalam penyelesaian skripsi ini.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِإِلْبَابٍ إِلَّا أَنْ تَكُونُوا تِجَارَةً  
عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ نَصِيبًا رَحِيمًا

*“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu “*

QS. An-Nisa:29

## **RIWAYAT HIDUP**

Hofifah, lahir di Serang, 01 Mei 2000 merupakan anak kedua dari dua bersaudara. Penulis dilahirkan dari kedua orang tua tercinta yang bernama Ayahanda Ahmad Izudin dan Ibunda Alkurani (Alm).

Riwayat Pendidikan yang pernah ditempuhnya yaitu di SDN Pematang 2 (2006-2012), kemudian melanjutkan di SMPN 2 Kragilan (2012-2015), Selanjutnya di MAN 1 Kabupaten Serang (2015-2018) dan saat ini sedang menempuh Pendidikan S1 di Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten (2018-sekarang).

Selama menjadi mahasiswi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi internal kampus. Untuk organisasi internal kampus penulis mengikuti HMJ Perbankan Syariah sebagai sekretaris bidang Pemberdayaan Perempuan (PP) tahun 2018-2019 dan LDK (Lembaga Dakwah Kampus).



## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslimin masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Shalawat 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 Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Terhadap Kinerja Keuangan (Return On Asset dan Return On Equity) Pada Bank KB Bukopin Syariah Tahun 2013-2021”***.

Penulis menyadari skripsi ini tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini, yakni di antaranya:

1. Bapak Prof. Dr. Wawan Wahyudin M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN SMH Banten.
2. Ibu Dra. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah mendorong penyelesaian studi skripsi ini.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si., Ketua Jurusan

Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

4. Bapak Dr. Wazin, M.SI., selaku Pembimbing I yang telah membimbing, memberi saran-saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Zenno Noeralamsyah, M.E.I selaku Pembimbing II yang telah membimbing, memberi saran-saran dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak/Ibu Seluruh Dosen, Staff dan Pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak dalam proses penyusunan skripsi ini.

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.

*Wassalamua'alaikum Wr. Wb.*

Serang, 14 April 2022

Penulis

**Hofifah**

NIM.181420028

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	v
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>MOTTO</b> .....	viii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	ix
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xvi
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah.....	12
C. Batasan Masalah .....	12
D. Perumusan Masalah .....	13
E. Tujuan Penelitian .....	13
F. Manfaat Penelitian .....	14
G. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	15
H. Kerangka Pemikiran.....	22
I. Sistematika Pembahasan.....	25

<b>BAB II</b>	<b>KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>27</b>
A.	Pembiayaan .....	27
1.	Pengertian Pembiayaan .....	27
2.	Prinsip-Prinsip Pembiayaan .....	28
3.	Jenis Pembiayaan Berdasarkan Perjanjian atau Akad Pembiayaan .....	33
B.	Pembiayaan Bermasalah .....	42
1.	Pengertian Pembiayaan Bermasalah .....	42
2.	Faktor-Faktor terjadinya Pembiayaan Bermasalah .....	44
3.	Dampak Pembiayaan Bermasalah .....	46
4.	Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	46
C.	Kinerja Keuangan .....	48
D.	Return On Asset (ROA) .....	49
1.	Pengertian Return On Asset (ROA) .....	49
2.	Faktor-Faktor yang mempengaruhi ROA .....	49
E.	Return On Equity (ROE) .....	53
1.	Pengertian Return On Equity (ROE) .....	53
2.	Faktor-Faktor yang mempengaruhi ROE .....	54
F.	Hubungan Antar Variabel .....	55
1.	Hubungan NPF dengan ROA .....	55
2.	Hubungan NPF dengan ROE .....	55
G.	Hipotesis .....	56
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>57</b>
A.	Waktu dan Tempat Pelaksanaan .....	57
B.	Populasi dan Sampel .....	58
C.	Jenis Penelitian .....	60

D. Teknik Pengumpulan Data.....	61
E. Definisi Operasional Variabel.....	62
F. Teknik Analisis Data.....	65
1. Uji Asumsi Klasik .....	66
a. Uji Normalitas .....	66
b. Uji Heteroskedastisitas .....	66
c. Uji Autokorelasi .....	67
2. Regresi Linier Sederhana.....	67
3. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	68
4. Uji Hipotesis.....	69
a. Uji Parsial (Uji t) .....	69
<b>BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>71</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	71
1. Sejarah Singkat Bank Kb Bukopin Syariah .....	71
2. Visi, Misi, dan Nilai-nilai Perusahaan Pada Bank Kb Bukopin Syariah.....	73
B. Pengujian Instrumen .....	74
1. Uji Asumsi Klasik .....	74
a. Uji Normalitas.....	74
b. Uji Heteroskedastisitas.....	76
c. Uji Autokorelasi .....	77
C. Hasil Analisis Data .....	79
1. Uji Analisis Regresi Linear Sederhana.....	79
2. Uji Koefisien Determinan ( $R^2$ ) .....	82
3. Uji Parsial (Uji t).....	83
D. Hasil Pembahasan .....	84

<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b> .....	88
	A. Kesimpulan .....	88
	B. Saran .....	89
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....		91
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b> .....		96

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Rasio NPF Pada Bank Kb Bukopin Syariah.....	4
Tabel 1.2 Data ROA dan ROE Pada Bank Kb Bukopin Syariah.....	9
Tabel 1.3 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3.1 Sampel Penelitian .....	59
Tabel 3.2 Definisi Operasional Variabel .....	63
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas NPF, ROA, dan ROE.....	75
Tabel 4.2 Uji Autokorelasi NPF terhadap ROA .....	78
Tabel 4.3 Uji Autokorelasi NPF terhadap ROE.....	79
Tabel 4.4 Analisis Regresi Linear Sederhana Pada ROA.....	80
Tabel 4.5 Analisis Regresi Linear Sederhana Pada ROE .....	81
Tabel 4.6 Koefisien Determinan ( $R^2$ ) pada ROA .....	82
Tabel 4.7 Koefisien Determinan ( $R^2$ ) pada ROE.....	82
Tabel 4.8 Uji Parsial Variabel NPF terhadap ROA .....	83
Tabel 4.9 Uji Parsial Variabel NPF terhadap ROE.....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas ROA.....	76
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas ROE .....	77