

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN
FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE
TAHUN 2021–2024**

SKRIPSI

**OLEH
YENNY**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2025 M/1446 H**

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING* DAN
FINANCING TO DEPOSIT RATIO TERHADAP KINERJA
KEUANGAN PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE
TAHUN 2021–2024**

SKRIPSI

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Untuk Memenuhi Sebagian Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

YENNY

(210105020067)

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMASIN

2025 M/1446 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yenny
NIM : 210105020067
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 19 Juli 2003
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas/Program : Ekonomi dan Bisnis Islam/Strata Satu (S-1)

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul, “Pengaruh *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021-2024” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 27 Maret 2025

Yang membuat pernyataan,



Yenny



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434; 6777955 Banjarmasin 70235

e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com website: www.febi.uin.antasari.ac.id

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI
Nomor : B- 69 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/04 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Yenny
NIM : 210105020067
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021-2024

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 23 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 08 April 2025

Rektua Jurusan

[Signature]
Faqih El Wafa

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Pengaruh *Non Performing Financing* Dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia
Periode Tahun 2021–2024

Ditulis oleh : Yenny

NIM : 210105020067

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2024/2025

Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 19 Juli 2003

Alamat : Jl. Benua Anyar RT.02 RW.01, Kel. Benua Anyar, Kec.
Banjarmasin Timur, Kota Banjarmasin, Prov. Kalimantan
Selatan

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 19 Maret 2025

Pembimbing I



Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, MA.
NIP. 195512231982031001

Pembimbing II



M. Yulian Ma'mun, Lc., M.M.
NIP.198707242022031001

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Teguh Edwatha, SHI., MSI.
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi Yang Berjudul “Pengaruh *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio* Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021–2024”, ditulis oleh Yenny NIM:210105020067 telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jumat
Tanggal : 16 Mei 2025
Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A (83,4)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Sukarni, M.Ag.

NIP. 196304171990021001

TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. (Ketua)	1.
2. Dr. Radiansyah, M. Pd. I. (Anggota)	2.
3. Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Yenny. 2025. *Pengaruh Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio Terhadap Kinerja Keuangan Pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021-2024*. Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, MA. Pembimbing II: M. Yulian Ma'mun, Lc., MM

Kata Kunci: *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, dan Kinerja Keuangan*

Indonesia mengalami pertumbuhan signifikan dalam sektor perbankan syariah, terutama setelah terbentuknya Bank Syariah Indonesia (BSI) melalui merger beberapa bank syariah besar. Kondisi ini menjadikan evaluasi kinerja keuangan BSI semakin penting, khususnya dalam menghadapi tantangan ekonomi pascapandemi COVID-19.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap kinerja keuangan Bank Syariah Indonesia (BSI) selama periode 2021–2024. Kinerja keuangan diukur menggunakan Return on Assets (ROA). Metode yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif dengan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan triwulanan BSI.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap ROA, di mana peningkatan NPF sebesar 1% menurunkan ROA sebesar 61%. Sementara itu, FDR tidak menunjukkan pengaruh signifikan terhadap ROA, meskipun secara numerik peningkatan FDR sebesar 1% berpotensi meningkatkan ROA sebesar 0,9%. Secara simultan, NPF dan FDR berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan dengan nilai Adjusted R Square sebesar 86,9%, yang menunjukkan bahwa kedua variabel menjelaskan sebagian besar variasi ROA. Temuan ini penting sebagai bahan evaluasi bagi manajemen BSI dalam pengelolaan risiko pembiayaan dan optimalisasi dana pihak ketiga untuk meningkatkan kinerja keuangan ke depan.

ABSTRACT

Yenny. 2025. *The Effect of Non Performing Financing and Financing to Deposit Ratio on the Financial Performance of Bank Syariah Indonesia for the Period of 2021-2024*. Thesis, Bachelor of Islamic Banking Study Program, Faculty of Economics and Islamic Business. Supervisor I: Prof. Dr. Akh. Fauzi Aseri, MA. Supervisor II: M. Yulian Ma'mun, Lc., MM.

Keywords: *Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, and Financial Performance*

Indonesia has experienced significant growth in the Islamic banking sector, particularly following the merger of several major Islamic banks into Bank Syariah Indonesia (BSI). In this context, evaluating BSI's financial performance has become increasingly important, especially in addressing post-COVID-19 economic challenges.

This study aims to analyze the effect of Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) on the financial performance of BSI during the 2021–2024 period. Financial performance is measured using Return on Assets (ROA). A quantitative approach was used, relying on secondary data sourced from BSI's quarterly financial reports.

The results show that NPF has a significant negative impact on ROA, with a 1% increase in NPF resulting in a 61% decrease in ROA. In contrast, FDR does not have a statistically significant effect on ROA, although numerically, a 1% increase in FDR could potentially raise ROA by 0.9%. Simultaneously, NPF and FDR significantly affect financial performance, with an Adjusted R Square of 86.9%, indicating that these variables explain most of the variation in ROA. These findings offer valuable insights for BSI's management in managing financing risks and optimizing third-party funds to enhance future financial performance.

MOTTO

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al-Insyirah : 5)

“Keterlambatan bukanlah tanda kegagalan, begitu pula kecepatan bukanlah ukuran kesuksesan. Setiap orang memiliki jalur hidupnya masing-masing, dan keterlambatan bukan alasan untuk menyerah. Yakinlah pada proses, karena di balik setiap langkah sulit, Tuhan telah merancang yang terbaik untukmu.” – Edwar Satria

“Untuk mewujudkan impian, Anda harus terus berusaha dan berjuang tanpa henti. Di sisi lain, menjaga kesehatan serta merawat diri sendiri adalah hal yang tidak boleh diabaikan.” – Park Chanyeol (EXO)

PERSEMBAHAN

Tidak ada halaman yang lebih bermakna dalam laporan skripsi ini selain halaman persembahan. Dengan mengucapkan Bismillahirrahmanirrahim, saya dengan tulus mempersembahkan skripsi ini kepada :

Allah SWT yang sudah memberikan kelancaran dan pertolongan, sehingga saya dapat menyelesaikannya.

Ibu Saya, Yulyanti sosok Ibu yang luar biasa dan senantiasa mendoakan segala kebaikan untuk saya. Terima kasih atas perjuanganmu untuk kehidupan saya. Semoga selalu sehat dan diberi umur panjang agar terus hadir dalam setiap langkah dan pencapaian hidup saya.

Ayah saya, tanpa memandang apapun situasinya, karena beliau saya berada di dunia ini.

Keluarga Saya, Adik-adik, Nenek, Om-Tante, serta Sepupu-sepupu yang memberikan doa dan dukungan agar saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

**Bapak Prof. Dr. H. Akh Fauzi Aseri, MA & Bapak M. Yulian Ma'mun ,
Lc., MM**

Atas ilmu, bimbingan, dukungan, saran, serta nasihat yang telah diberikan selama masa studi dan penulisan skripsi ini.

Kepada Para Sahabat Tersayang dan Seperjuangan

DANY SQUAD, nambiji, Inpo Sadis, Makrab, Gen V, Kerja Cerdas, KKN
Desa Muara Uman, Lokal A PS 21, 21A girl's

Yang sudah memberikan motivasi dan dukungan sepanjang perjalanan ini.

Kepada Diri Saya Sendiri, Yenny

Terima kasih telah bertahan, bekerja keras dan berjuang hingga sejauh ini. Tetaplah menjadi pribadi yang pantang menyerah dalam meraih apa yang diinginkan. Pencapaian ini adalah salah satu hal yang patut dibanggakan untuk diri sendiri.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987 menjadi dasar penyusunan kata Arab ke dalam huruf Latin pada skripsi ini.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Śa	ś	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es

ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
هـ	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

I. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	Ditulis	<i>Al-qudūs</i>

II. Ta'marbutah di akhir kata

a) Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	Ditulis	<i>Jāmi'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>maktabah</i>

(Kecuali pengucapan aslinya lebih disukai, klausa ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang telah dimasukkan ke dalam bahasa Indonesia, contohnya doa, zakat, dll).

b) Bila diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*.

المكتبة الجيلة	Ditulis	<i>Al-maktabah al-jamilah</i>
----------------	---------	-------------------------------

III. Vokal Pendek

ـَ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>u</i>
شكر	Fathah	Ditulis	<i>Syakara</i>

قُرْأَ	Kasrah	Ditulis	Quri'a
يَنْطِقُ	Dammah	Ditulis	yantiqu

IV. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif كامل	Ditulis	ā kāmilah
2.	Fathah + ya'mati صل	Ditulis	ā ṣallā
3.	Kasrah + ya'mati شدِيد	Ditulis	ī syadīd
4.	Dammah + wawu mati صَلَوْر	Ditulis	ū ṣudūr

V. Vokal Rangkap

1.	Fathah + ya'mati رَوِيْد	Ditulis	ai ruwaidun
2.	Fathah + wawu mati وَقُرْعُونُ ذِيَالِ لَوْتَاد	Ditulis	au wa fir'auna zi al-autād

VI. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan

apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	------------------------------------

VII. Kata sandang alif + lam

a) Bila diikuti huruf *Qomariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur‘ān</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitāb</i>

b) Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	Ditulis	<i>aṣ- ṣubḥu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-Sāhirah</i>

VIII. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدین	Ditulis	<i>Birru al-wālidaini</i>
إذا الشمس	Ditulis	<i>Iḏa asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Rasa syukur yang mendalam kami panjatkan ke hadirat Allah SWT atas karunia, rahmat, dan petunjuk-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat dan salam tak henti-hentinya tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman. Penulis bersyukur dapat menulis skripsi dengan judul "*Pengaruh Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio terhadap Kinerja Keuangan pada Bank Syariah Indonesia Periode Tahun 2021-2024,*" sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari bahwa proses penyelesaian skripsi ini tidak dapat terwujud tanpa bantuan dan dukungan dari berbagai pihak yang telah berbagi ide, waktu, tenaga, sumber daya, serta memberikan arahan dan motivasi yang berharga. Oleh karena itu, penulis mengucapkan rasa terima kasih yang mendalam kepada:

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, SHI., MSI., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

3. Bapak Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, MA., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak M. Yulian Ma'mun, Lc., MM., selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan koreksi dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.

Semoga Allah SWT senantiasa memberikan berkah kepada setiap orang yang dengan tulus menunjukkan keikhlasan dalam berbagai bentuk. Sebagai penutup, penulis memohon ampunan dan rahmat dari Allah SWT, dengan harapan bahwa karya ini dapat bermanfaat bagi banyak orang dan berkontribusi pada perkembangan ilmu pengetahuan. *Aamiin Yaa Rabbal'alamiin.*

Banjarmasin, 25 Maret 2025

Penulis

Yenny

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT	vi
MOTTO.....	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian	13
D. Signifikansi Penelitian	14
E. Definisi Operasional.....	14
BAB II NON PERFORMING FINANCING, FINANCING TO DEPOSIT RATIO, DAN KINERJA KEUANGAN	17
A. Kinerja Keuangan	17
B. <i>Non Performing Financing</i>	27
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	34
D. Kajian Penelitian Terdahulu	36
E. Kerangka Pikir	50
F. Hipotesis Penelitian	51
BAB III METODE PENELITIAN.....	52
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	52
B. Lokasi Penelitian	52
C. Populasi dan Sampel Penelitian.....	53
D. Teknik Pengambilan Sampel	53
E. Data dan Sumber Data	54
F. Variabel dan Indikator	55
G. Teknik Pengumpulan Data	56
H. Teknik Analisis Data	57
I. Tahapan Penelitian	63
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Penyajian Data	65
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	68
C. Pembahasan	81
BAB V PENUTUP	88
A. Simpulan.....	88
B. Saran	89

DAFTAR PUSTAKA	92
LAMPIRAN-LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	37
Tabel 3.1 Variabel dan Indikator Penelitian	56
Tabel 4.1 Perkembangan NPF, FDR, dan ROA BSI Tahun 2021-2024	68
Tabel 4.2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	69
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas- <i>Kolmogrov Smirnov Test</i>	71
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	72
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	74
Tabel 4.6 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	75
Tabel 4.7 Hasil Uji T (Parsial).....	77
Tabel 4.8 Hasil Uji F (Simultan)	79
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir	50
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas- <i>Normal Probability Plot</i>	70
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas- <i>Scatterplot</i>	73