

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN RASIO
PEMBIAYAAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2020-2024**

SKRIPSI

**OLEH
SITI FATIMAH**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2026 M/1447 H**

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN RASIO
PEMBIAYAAN DANA PIHAK KETIGA TERHADAP KINERJA
KEUANGAN BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2020-2024**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

**Siti Fatimah
220105020070**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M/1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Fatimah
NIM : 220105020070
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 4 September 2004
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 12 April 2026

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Siti Fatimah



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- 41 /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 : Siti Fatimah
NIM : 220105020070
Jurusan : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 20 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Rasio
Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja
Keuangan Bank Umum Syariah Di Indonesia
Periode 2020-2024

Ditulis oleh : Siti Fatimah
N I M : 220105020070
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat dan tanggal lahir : Martapura, 4 September 2004
Alamat : Jl. Melati Desa Bincau Rt.04 Rw.02 Kec.
Martapura Kab.Banjar 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.

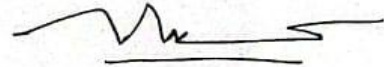
Banjarmasin, 2 April 2026

Pembimbing I



Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ, M.A.
NIP.195608141982031005

Pembimbing II



Dra.Hj.Noorwahidah Haisy, M.Ag
NIP.196106251986032003

Mengetahui,

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



Faqih Al Wafa, SHI.,MSI.
NIP.199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”, ditulis oleh Siti Fatimah Nim: 220105020070, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa

Tanggal : 21 April 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (87,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

NAMA PENGUJI	TANDA TANGAN
1. Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary A.Z., M.A. (Ketua)	1.
2. Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag. (Anggota)	2.
3. Dr. Yulia Hafizah, S.H.I., M.E.I. (Anggota)	3.
4. Atika Zahra Maulida, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Siti Fatimah. 2026. *Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024*. Skripsi, Program Studi S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing I: Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ,M.A. Pembimbing II: Dra.Hj.Noorwahidah Haisy,M.Ag

Kata Kunci: Pembiayaan Bermasalah, Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga dan Kinerja Keuangan

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren positif, namun disertai dengan fluktuasi laju pertumbuhan yang mencerminkan perubahan dalam kualitas pembiayaan dan tingkat penyaluran dana. Kondisi tersebut mendorong pentingnya evaluasi terhadap faktor-faktor yang memengaruhi kinerja keuangan bank. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh pembiayaan bermasalah (*Non-Performing Financing/NPF*) dan rasio pembiayaan dana pihak ketiga (*Financing to Deposit Ratio/FDR*) terhadap kinerja keuangan bank umum syariah di Indonesia yang diukur menggunakan *Return on Equity (ROE)* selama periode 2020–2024.

Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan analisis regresi data panel melalui aplikasi EViews. Pengujian dilakukan menggunakan uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial pembiayaan bermasalah dan rasio pembiayaan dana pihak ketiga tidak berpengaruh signifikan terhadap ROE. Namun, secara simultan NPF dan FDR berpengaruh signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. Nilai koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,611812 menunjukkan bahwa kedua variabel tersebut mampu menjelaskan variasi ROE sebesar 61,18%,. Hasil ini menunjukkan bahwa meskipun secara individu NPF dan FDR tidak memiliki pengaruh yang signifikan, namun secara bersama-sama kedua variabel tersebut tetap berkontribusi dalam memengaruhi kinerja keuangan bank umum syariah. Oleh karena itu, bank perlu memperhatikan keseimbangan antara pengelolaan risiko pembiayaan dan tingkat penyaluran dana untuk meningkatkan laba.

MOTTO

“Kebenaran selalu dapat ditemukan oleh mereka yang tidak menyerah
mencarinya.” (Shinichi Kudo)

“Itta koto wa, magenee. Sore ga ore no nindō da!”

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT, atas segala rahmat, nikmat, dan kemudahan yang telah diberikan, sehingga saya mampu menyelesaikan karya sederhana ini hingga titik akhir

Karya ini saya persembahkan dengan sepenuh hati kepada:

Kedua orang tua tercinta, sosok luar biasa yang tak pernah berhenti mendoakan dalam diam, yang selalu menguatkan tanpa lelah, serta menjadi alasan terbesar saya untuk terus bertahan dan tidak menyerah dengan segenap cinta dan doa

Para kakak dan adik tersayang, terima kasih atas dukungan, canda, dan semangat yang selalu hadir, menjadi penguat di saat lemah dan pengingat untuk terus melangkah maju. Kalian adalah bagian dari perjalanan ini, yang menjadikan setiap proses terasa lebih berarti.

Bapak Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, M.A. dan Ibu Dra. Hj. Noorwahidah Haisy, M.Ag.,

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

Kepada Diri Saya Sendiri Afat

Terima kasih telah bertahan sejauh ini, telah kuat melewati setiap lelah, ragu, dan jatuh bangun selama proses ini. Namun, ini bukanlah akhir—melainkan awal dari perjalanan panjang yang akan terus dilalui. Semoga langkah ke depan senantiasa dikuatkan, dan setiap mimpi yang diperjuangkan dapat terwujud pada waktunya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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

I. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	s\a'	s\	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	h}a'	h}	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	z\al	z\	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	s}ad	s}	es (dengan titik di bawah)
ض	d}ad}	d}	de (dengan titik di bawah)
ط	t}a'	t}	te (dengan titik di bawah)
ظ	z}a'	z}	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	koma terbalik di atas

غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	'el
م	mim	m	'em
ن	nun	n	'en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	ditulis	<i>al-qudu>s</i>

III. Ta' marbutah di akhir kata

- a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>ja>mi'ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

الْمَكْتَبَة الْجَمِيلَة	ditulis	<i>al-maktabah al-jami>lah</i>
--------------------------	---------	-----------------------------------

IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yant}iqu

V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>ka>milah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a></i> <i>s}alla></i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i></i> <i>syadi>d</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u></i> <i>s}udu>r</i>

VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna z}i al-auta>d</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خُلُقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lām

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'a>n</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kita>b</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as}~s}ubh}u</i>
الساورة	ditulis	<i>as-sa>hirah</i>

IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-wa>lidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iz\ a asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2020-2024”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, M.S.I dan Ilma Mahdiya, M.E selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Prof. Dr.H.A Hafiz Anshary AZ,M.A. dan Dra.Hj.Noorwahidah Haisy,M.Ag selaku Pembimbing I dan Pembimbing II Skripsi yang telah

memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan.

Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, *Aamiin Yaa Rabbal'alamiin*.

Banjarmasin, 12 April 2026

Penulis,

Siti Fatimah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN.....	ii
PERSETUJUAN.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Signifikansi Penelitian.....	13
E. Sistematika Pembahasan	14
BAB II PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN RASIO PEMBIAYAAN TERHADAP DANA PIHAK KETIGA.....	16
A. Kinerja Keuangan.....	16
1. Pengertian Kinerja Keuangan.....	16
2. Faktor - Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Keuangan.....	21
B. Pembiayaan Bermasalah.....	23
1. Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	23
2. Pengukuran Pembiayaan Bermasalah.....	26
3. Faktor-Faktor Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	26
4. Penanganan Pembiayaan Bermasalah	27
C. Rasio Pembiayaan Terhadap Dana Pihak Ketiga.....	29
D. Kajian Penelitian Terdahulu.....	31
E. Kerangka Pikir.....	37

F. Hipotesis.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	40
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	40
B. Lokasi Penelitian	40
C. Populasi dan Sampel Penelitian	41
1. Populasi Penelitian	41
2. Sampel Penelitian	42
D. Teknik Pengambilan Sampel.....	43
E. Data dan Sumber Data.....	44
F. Variabel dan Indikator.....	45
G. Teknik Pengumpulan Data	46
H. Teknik Analisis Data.....	46
I. Tahapan Penelitian	54
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Penyajian Data.....	57
1. Gambaran Umum Tempat Penelitian	57
2. Objek Penelitian	57
B. Analisis Data dan Hasil Penelitian	60
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	60
2. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	61
3. Uji Asumsi Klasik	63
4. Analisis Regresi Data Panel	65
5. Hasil Uji Hipotesis.....	66
6. Uji Koefisien Determinasi R^2	69
C. Pembahasan.....	71
1. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing/ NPF) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah.....	71
2. Pengaruh Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga (Financing To Deposite Ratio/ FDR) Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	73
3. Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Rasio Pembiayaan Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah	75
BAB V PENUTUP.....	78
A. Simpulan.....	78
B. Saran.....	79
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN – LAMPIRAN.....	90

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Penelitian Terdahulu	31
Tabel 2. 2 Kerangka Pikir	38
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	41
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian	42
Tabel 3. 3 Variabel dan Indikator	45
Tabel 4. 1 Perkembangan NPF,FDR,dan ROE BUS Tahun 2020-2024	58
Tabel 4. 2 Hasil Uji Statistik Deskriptif	60
Tabel 4. 3 Hasil Uji Chow	61
Tabel 4. 4 Hasil Uji Hausman	62
Tabel 4. 5 Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4. 6 Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4. 7 Hasil Uji T	66
Tabel 4. 8 Hasil Uji F	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji Koefisien Determinasi R²	69