

**PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN RASIO PEMBIAYAAN  
TERHADAP SIMPANAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH**  
(Studi Kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022)

**SKRIPSI**



Oleh:

**Titi Deduri Azayu**

Nim. 2000032047

Disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi  
Pada Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA  
2024**

**THE INFLUENCE OF NON-PERFORMING FINANCING AND FINANCING TO  
DEPOSIT RATIO ON THE PROFITABILITY OF ISLAMIC BANKS  
(Case Study at Bank BPD DIY Syariah for 2018 – 2022 Period)**

**THESIS**



**By:  
Titi Deduri Azayu  
Student Number: 2000032047**

**Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of  
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining the  
Bachelor's Degree in Economics**

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN  
YOGYAKARTA  
2024**

## NOTA DINAS

### NOTA DINAS

Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.  
Pembimbing Skripsi  
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal: Persetujuan *Munaqasyah*

Lamp.: 3 Eks

Kepada  
Yth. Dwi Santosa Pambudi, S.H.i., M.S.I.  
Universitas Ahmad Dahlan  
di Yogyakarta

*Assalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi

Yang ditulis oleh:

Nama : Titi Deduri Azayu

NIM : 2000032047

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

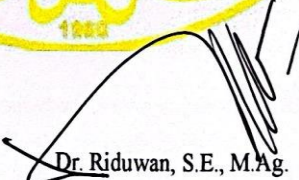
Judul Skripsi : **"Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF) Net dan Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank (Studi kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022).**

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.

*Wassalamu 'alaikum Wr.Wb.*

Yogyakarta, 25 Mei 2024

Pembimbing

  
Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.

NIPM. 197610282016101110973080

## SURAT PERNYATAAN

### SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Titi Deduri Azayu

NIM : 2000032047

Email : [titi2000032047@webmail.uad.ac.id](mailto:titi2000032047@webmail.uad.ac.id)

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **“Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Net dan Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan terhadap Profitabilitas Bank (Studi kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022).**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul " Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Net dan Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan terhadap Profitabilitas Bank (Studi kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022)." adalah benar-benar hasil karya saya sendiri. Segala bentuk kutipan, referensi, atau ide yang diambil dari sumber lain telah saya cantumkan dengan jelas sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku. Saya bertanggung jawab sepenuhnya atas keaslian dan kebenaran isi dari skripsi ini.

Yogyakarta, 25 Mei 2024

10000  
SEPULEH BIRU RUPAH  
10000  
METRAN  
TEMPEL  
CFB36ALX157715494

Titi Deduri Azayu

NIM.2000032047

## PENGESAHAN TUGAS AKHIR



# UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Tamanan Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206  
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

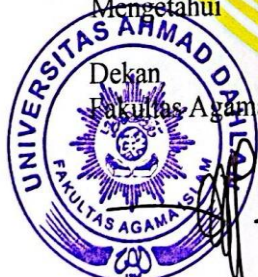
## PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/81/D.3/VI/2024

Tugas akhir dengan Judul : Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Dan Rasio  
Pembiayaan Terhadap Simpanan Terhadap  
Profitabilitas Bank Syariah (Studi Kasus Bank  
BPD DIY Syariah Tahun 2018-2022)  
Nama : Titi Deduri Azayu  
NIM : 2000032047  
Telah diujikan pada tanggal : 04/06/2024  
Nilai Ujian : A/80,6  
dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad  
Dahlan.

Mengetahui

Yogyakarta, 06 Juni 2024



Dekan  
Fakultas Agama Islam  
Dr. Arif Rahman, M.Pd.I.  
NIPM 199007202016011111133468

Ketua Program Studi  
196 Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.  
NIPM 198603162016101110889835

## PERSETUJUAN TIM PENGUJI

### PERSETUJUAN TIM PENGUJI

Skripsi berjudul : Pengaruh Pembiayaan Bermasalah dan Pembiayaan Terhadap Simpanan terhadap Profitabilitas Bank Syariah ( Studi kasus Bank BPD DIY Syariah 2018 – 2022).

Nama : Titi Deduri Azayu

NIM : 2000032047

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian *munaqasyah*:

Ketua : Dr. Riduwan S.E., M.Ag. (.....)

Penguji I : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy, M.E. (.....)

Penguji II : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.M.S.I. (.....)

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 04 Juni 2024.

Waktu : 13.00 – 14.30

Nilai : A / 80,6

Hasil : Lulus tanpa perbaikan/Lulus dengan perbaikan/Tidak lulus

## PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

### PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Titi Deduri Azayu

NIM : 2000032047

Email : [titi2000032047@webmail.uad.ac.id](mailto:titi2000032047@webmail.uad.ac.id)

Fakultas : Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : "Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Net dan Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan terhadap Profitabilitas Bank (Studi kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022).

Dengan ini menyatakan bahwa:

- 1) Hasil karya yang saya serahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar kesarjanaan baik Di Universitas Ahmad Dahlan maupun di Institusi pendidikan lainnya.
- 2) Hasil karya Saya ini bukan saduran atau terjemahan melainkan merupakan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian atau implementasi Saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
- 3) Hasil karya Saya ini merupakan revisi terakhir setelah diuji yang telah diketahui dan disetujui oleh pembimbing.
- 4) Dalam karya Saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasi orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini Saya buat dengan sesungguhnya, apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka Saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya Saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku Di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 25 Mei 2024



Titi Deduri Azayu

NIM.2000032047

## PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

### PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Titi Deduri Azayu

NIM : 2000032047

Email : [titi2000032047@webmail.uad.ac.id](mailto:titi2000032047@webmail.uad.ac.id)

Fakultas : Fakultas Agama Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Judul Skripsi : "Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (NPF) Net dan Rasio Pembiayaan terhadap Simpanan (FDR) terhadap Profitabilitas (ROA) Bank (Studi kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022).

Dengan ini Saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatuer akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya Saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut (beri tanda pada kotak):



Saya mengijinkan karya tersebut diunggah kedalam aplikasi Repository Pusat Sumber Belajar Universitas Ahmad Dahlan.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui,

Pembimbing

Dr. Riduwan, S.E., M.Ag.

NIPM.197610282016101110973080

Yogyakarta, 25 Mei 2024

Mahasiswa

Titi Deduri Azayu

NIM.2000032047



## **MOTTO**

“ Selesaikan Apa Yang Sudah Dimulai ! ”

‘Dan bahwasanya seorang Manusia tiada memperoleh selain apa yang telah diusahakannya’  
(Q.S An\_Najm:39)

“Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh – sungguh (urusan) yang lain”  
(Q.S Al\_Insyirah:7).

“Tidaklah berat tugas ini (skripsi), jika imbalannya adalah kebanggan bagi orang tua”

“ Teruntuk Titi kecil, mari berjuang sampai akhir. Sampai pada momen yang Kita do’akan selama ini”

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur dan cinta, Skripsi ini Penulis persembahkan kepada:

1. Pertama, teruntuk Papaku Tercinta, Bapak Aprizal Tanjung. Tidak ada kata yang dapat menggambarkan betapa penulis merasa bahagia dan bersyukur terlahir sebagai anak Beliau. Terimakasih Papa, telah memberikan cinta dan kasih sayang serta telah memperjuangkan semuanya sampai kita berada di titik ini. Sekali lagi terimakasih cintaku. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga dan melindungi Papa Selalu. Aamiin.
2. Kedua, teruntuk cinta kasihku Mama, Ibu Erka Yulianti. Perempuan hebat dan tangguh yang telah melahirkan dan selalu memberikan cinta serta kasih untuk Penulis. Sungguh luar biasa perjuangan dan pengorbanan yang Mama lakukan agar penulis bisa sampai pada titik ini. Terimakasih telah selalu menyebutkan nama penulis dalam setiap doa – doa yang Mama pinta setiap harinya. Penulis sangat setuju dengan kalimat “ Do’a Ibuku seluas Langit. Dimanapun Aku berada, Aku berlindung dibawahnya”. Semoga Mama selalu hidup dalam Ridho Allah, kebahagiaan serta selalu dalam lindungan Allah SWT. Aamiin.
3. Ketiga, teruntuk Keluargaku tercinta, baik yang berada Di Yogyakarta maupun yang Di Padang. Penulis merasa bersyukur karean telah terlahir dalam keluarga ini. Tak dapat disebutkan satu – persatu , kalian semua adalah bentuk cinta dan kasih sayang Allah kepada penulis. Kalian semua yang juga telah ikut berjuang dan mendukung penulis baik dari segi materi dan dukungan semangat dalam menjalani perkuliahan ini. Terimakasih telah membuat ruang cinta dihati Penulis selalu terisi setiap harinya, kata – kata baik, do’a – do’a baik yang selalu diucapkan selalu memberikan semangat dan penenang bagi Penulis. Semoga Allah SWT senantiasa menjaga keluargaku dalam lindungannya dan semoga kelak di akhirat Allah SWT mengumpulkan kita bersama kembalidi Surga, sebagaimana yang telah Allah janjikan dalam Q.S Ar- Rad ayat 23.
4. Keempat, teruntuk Adik – adik Penulis, Mica Yulia dan Delviani. Semoga kita selalu menjadi saudara yang rukun dan saling menyayangi dan berbakti kepada orang tua.
5. Kelima. Teruntuk Dosen Pembimbing Skripsi Penulis, Bapak Dr. Riduwan, S.E,. M.Ag. Dari sekian banyak hal baik yang penulis temukan selama masa perkuliahan, salah – satu yang paling Penulis syukuri adalah mendapatkan Beliau sebagai Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih Bapak telah memberikan arahan kepada Penulis selama pengerjaan penelitian ini. Semoga kebaikan Bapak diganti dengan kebahagiaan dan Bapak sekeluarga selalu dalam lindungan Allah SWT.
6. Keenam, kepada seluruh dosen yang pernah mengajar Penulis selama menempuh pendidikan di masa perkuliahan. Terimakasih atas ilmu dan nasihat yang telah Bapak dan Ibu berikan. Semoga ilmu dan nasihat yang disampaikan bernilai amal jariyah untuk Bapak dan Ibu sekalian.

7. Ketujuh, terakhir teruntuk diriku sendiri, Titi Deduri Azayu. Mari bersyukur dan merayakan bahwa ternyata kita telah mampu sejauh ini. Terimakasih Titi, telah berusaha dan terus berjuang sampai saat ini. Mari terus berjuang demi cita – cita dan harapan besar lainnya dimasa mendatang. Mari terus berkembang dan memperbaiki diri agar mejadi manusia yang lebih baik kedepannya.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Alhamdulillah* atas segala nikmat, karunia Allah, hidayah dan rahmat-Nya, hingga akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul ”PENGARUH PEMBIAYAAN BERMASALAH DAN RASIO PEMBIAYAAN TERHADAP SIMPANAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK SYARIAH (Studi Kasus Bank BPD DIY Syariah Tahun 2018 – 2022)” ini dengan lancar.

Teriring doa dan rasa terima kasih kepada semua pihak, khususnya dalam menyelesaikan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas M.T, selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta,
2. Bapak Dr. Arif Rahman, M.Pd.I, selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan, yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas selama penulis menyelesaikan studi.
3. Bapak Dwi santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I, selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan pengarahan serta dorongan kepada penulis untuk menyelesaikan penyusunan skripsi.
4. Dosen pembimbing skripsi Bapak Dr. Riduwan, S.E., M.Ag, selaku Dosen yang membimbing dan mengarahkan Penulis dalam menyelesaikan skripsi. Beliau yang dengan sabar memberikan bimbingan, arahan, saran , dan kritik dalam penulisan skripsi. Arahan yang Beliau berikan sangat berharga dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Beliau dan sekeluarga selalu dalam lindungan Allah SWT, aamiin.
5. Seluruh dosen dan karyawan di Fakultas Agama Islam, yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada peneliti.
6. Terimakasih Penulis Ucapakan untuk Kedua Orang Tua, Ayahanda Aprizal dan Ibu Erka Yulianti, yang selalu memberikan dukungan baik dalam bentuk materi ataupun semangat kepada penulis.
7. Terimakasih juga penulis ucapkan teruntuk keluarga tercinta yang selalu memberikan dukungan serta semangat untuk menyelesaikan penelitian ini.

<b>DAFTAR ISI</b>	
NOTA DINAS .....	iv
SURAT PERNYATAAN .....	v
PENGESAHAN TUGAS AKHIR .....	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	vii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT .....	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES .....	ix
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II</b> .....	12
<b>TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	12
A. Landasan Teori .....	12
1. Perbankan Syariah .....	12
2. Pembiayaan. ....	13
3. Jenis – jenis Pembiayaan Menurut Islam .....	14
4. Pembiayaan Bermasalah.....	19
5. Prinsip – Prinsip Pembiayaan Bermasalah dalam Islam. ....	22
6. Penyebab Pembiayaan Bermasalah. ....	23
7. Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	25
8. Dana Pihak Ketiga.....	27

9. Financing to Deposit Ratio.....	32
10. Tingkat Profitabilitas Bank.....	33
B. Penelitian Terdahulu.....	38
C. Kerangka Pikiran.....	40
D. Hipotesis.....	41
<b>BAB III.....</b>	<b>43</b>
<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>43</b>
A. Jenis Penelitian.....	43
B. Tempat Penelitian.....	44
C. Teknik Pengumpulan Data .....	44
D. Uji Coba Instrumen Penelitian .....	45
<b>BAB IV .....</b>	<b>49</b>
<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	49
1. Bank BPD DIY Syariah.....	49
2. Produk – produk Bank BPD DIY Syariah.....	50
3. Visi dan Misi Bank BPD DIY Syariah.....	51
B. Tabulasi Data.....	52
1. Pembiayaan Bermasalah (NPF) Net.....	52
C. Hasil Pengujian Instrumen .....	55
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	55
2. Uji Asumsi Klasik .....	56
3. Uji Hipotesis.....	61
D. Pembahasan.....	64
<b>BAB V.....</b>	<b>72</b>

<b>KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>72</b>
A. Saran.....	72
B. Kesimpulan. ....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>76</b>
<b>LAMPIRAN – LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>

## ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendapatkan pemahaman tentang bagaimana profitabilitas bank dipengaruhi oleh pembiayaan bermasalah (Non-Performing Financing, NPF) dan rasio pembiayaan terhadap simpanan (Financing to Deposit Ratio, FDR). Dampak pembiayaan bermasalah ini diukur dengan menggunakan Return on Assets (ROA).

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kuantitatif. Teknik pengumpulan data menggunakan dokumentasi yaitu laporan keuangan publikasi. Metode pengujian data menggunakan Uji hipotesis mengevaluasi pengaruh variabel independen terhadap dependen melalui uji F dan t, dengan nilai signifikansi. Maka, kesimpulan dibuat berdasarkan hasil uji data tersebut.

Hasil uji hipotesis dapat disimpulkan bahwa secara parsial NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap profitabilitas Bank Syariah BPD DIY, dengan nilai signifikansi sebesar 0,115, melebihi 0,05 atau ( $\text{sig. } 0,115 > 0,05$ ). Ini menunjukkan bahwa kenaikan rasio NPF tidak berdampak secara signifikan pada profitabilitas bank. Variabel tambahan seperti aktivitas Treasury Bank dan Manajemen Kas Bank Syariah juga memengaruhi profitabilitas bank. Selain itu, hasil uji hipotesis dengan nilai signifikansi  $<0,001$  menunjukkan bahwa FDR memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA. Secara keseluruhan, hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF dan FDR secara simultan memiliki pengaruh positif signifikan terhadap ROA, dengan nilai signifikansi yang sangat rendah ( $<0,001$ ).

Kata Kunci: Bank Syariah, pembiayaan bermasalah, rasio pembiayaan terhadap simpanan, profitabilitas.



## **ABSTRACT**

This research examines the influence of Non-Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) on bank profitability. The impact of Non-Performing Financing is measured using Return on Assets (ROA). This research used a quantitative approach. Data were obtained from documentation, namely financial publications. The method used to test the data was hypothesis testing, in the form of an F-test and t-test, by looking at the significance value to evaluate the influence of the independent variable on the dependent. Conclusions were then made based on the results of these data tests. Based on the hypothesis test results, the NPF partially did not significantly influence the profitability of Bank Syariah BPD DIY, with a significance value of 0.115, exceeding 0.05 or (sig. 0.115 > 0.05). It can be concluded that the increase in the NPF ratio does not significantly influence bank profitability. Additional variables like Bank Treasury activities and Islamic Bank Cash Management influence bank profitability. Furthermore, the hypothesis test results with a significance value <0.001 showed that FDR significantly and positively influenced ROA. The research results conclude that NPF and FDR significantly and positively influence ROA, with a deficient significance (<0.001).

Keywords: Islamic Bank, Non-Performing Financing, Financing to Deposit Ratio, Profitability.