

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019 – 2023**

**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

**FEBBY YULIANA**

**2108203204**

**UINSSC**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

**2024 M/1446 H**

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019 – 2023**

**SKRIPSI**



**UINSSC**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)**

**SIBEROJUE SYEKH NURJATI CIREBON**

**2024 M/1446 H**

## ABSTRAK

FEBBY YULIANA, NIM: 2108203204. “ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019 - 2023”

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF) dan *Return On Assets* (ROA) terhadap Penyaluran Pembiayaan KPR pada Bank Umum Syariah Periode 2019 – 2023. Data dalam penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan dengan interval tahunan. Penelitian ini menggunakan sampel sebanyak 9 Bank Umum Syariah yang diperoleh dengan teknik *sampling* berupa *Purposive Sampling*. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode analisis regresi data panel. Data penelitian diolah dengan aplikasi *Eviews ver. 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial DPK berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan KPR dibuktikan dengan nilai *prob.*  $< 0.05$  ( $0.0000 < 0.05$ ). NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan KPR dibuktikan dengan nilai *prob.*  $> 0.05$  ( $0.0861 > 0.05$ ). ROA tidak berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan KPR dibuktikan dengan nilai *prob.*  $> 0.05$  ( $0.9239 > 0.05$ ). Hasil uji secara simultan menunjukkan bahwa DPK, NPF dan ROA secara bersama-sama berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan KPR dibuktikan dengan nilai *prob. F-Statistic*  $< 0.05$  ( $0.0000 < 0.05$ ).

**Kata Kunci:** Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Return On Assets* (ROA), Pembiayaan KPR, Bank Umum Syariah

UINSSC

## ABSTRACT

FEBBY YULIANA, NIM: 2108203204. **“ANALYSIS OF THE INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDING (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF) AND RETURN ON ASSETS (ROA) ON THE DISTRIBUTION OF MORTGAGE FINANCING IN SHARIA COMMERCIAL BANKS FOR THE PERIOD 2019 - 2023”**

*This research aims to determine the influence of Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF) and Return On Assets (ROA) on the Distribution of KPR Financing at Sharia Commercial Banks for the 2019 – 2023 Period. The data in this research uses secondary data obtained from reports finances at annual intervals. This research used a sample of 9 Sharia Commercial Banks obtained using a sampling technique in the form of Purposive Sampling. This research uses a quantitative approach with panel data regression analysis methods. Research data was processed using the Eviews ver. 12.*

*The research results show that partially DPK has a significant effect on KPR financing as evidenced by the prob value.  $< 0.05$  ( $0.0000 < 0.05$ ). NPF does not have a significant effect on KPR financing as evidenced by the prob value.  $> 0.05$  ( $0.0861 > 0.05$ ). ROA does not have a significant effect on mortgage financing as evidenced by the prob value.  $> 0.05$  ( $0.9239 > 0.05$ ). Simultaneous test results show that DPK, NPF and ROA together have a significant effect on mortgage financing as evidenced by the prob value.  $F$ -Statistic  $< 0.05$  ( $0.0000 < 0.05$ ).*

**Keywords:** *Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), Return On Assets (ROA), KPR Financing, Sharia Commercial Banks*

UINSSC

**LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Oleh:

**FEBBY YULIANA**

NIM. 2108203204

Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II



**Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.**

NIP. 19840208 201903 2 005



**Dr. Lavaman, S.E, M. Si.**

NIP. 19721007 201101 1 002



Mengetahui  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Dr. Wartovo, M.Si.**

NIP 19830702 201101 1 008

## NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Febby Yuliana NIM: 2108203204 dengan judul “**Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) Dan Return On Assets (ROA) Terhadap Penyaluran Pembiayaan Kpr Pada Bank Umum Syariah Periode 2019-2023**”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Mengetahui,

Pembimbing I

Pembimbing II



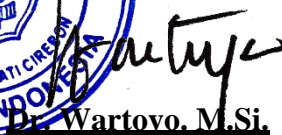
Haulah Nakhwatunnisa, M.Si.  
NIP. 19840208 201903 2 005



Dr. Lavaman, S.E. M. Si.  
NIP. 19721007 201101 1 002



Mengetahui,  
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartoyo, M.Si.  
NIP 19830702 201101 1 008

## LEMBAR PENGESAHAN

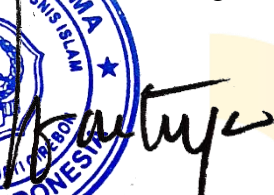
Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023” oleh FEBBY YULIANA NIM: 2108203204, telah diajukan dalam sidang munaqosyah di Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 20 November 2024.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah



Ketua Sidang

  
Dr. Wartovo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008


Sekretaris Sidang



Hj. Nining Wahyuningsih, S.E., M.M.

NIP. 19730930 200710 2 001

Penguji I

  
Dr. Wartovo, M.Si.

NIP. 19830702 201101 1 008

Penguji II

  
Abdul Muizy AWKA, M.Si.

NIP. 19870827 201903 1 009

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim,*

Yang bertandatangan di bawah ini

Nama : Febby Yuliana  
NIM : 2108203204  
Tempat/Tanggal Lahir : Bandung, 03 Juli 2003  
Alamat : Jl. Albasia IV No. 41 BAS Kecamatan Talun, Desa  
Cirebon Girang, Kabupaten Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN RETURN ON ASSETS (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023”**, ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh materi, pendapat, atau ide dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Demikian surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya.

Cirebon, 13 November 2024



**Febby Yuliana**

NIM. 2108203204



## MOTO DAN PERSEMBAHAN

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٧﴾

“Sesungguhnya bersama kesulitan pasti ada kemudahan.  
Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan),  
tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain)”  
(Q.S. Al-Insyirah: 6-7)

Belajarlal selagi yang lain sedang tidur.  
Bekerjalal selagi yang lain sedang bermalas-malasan.  
Bersiap-siaplah selagi yang lain sedang bermain.  
Dan bermimpilah selagi yang lain sedang berharap.  
–William Arthur Ward (*author, fountains of faith*)

Yakinlah ada sesuatu yang menantimu selepas banyak  
kesabaran (yang kau jalani), yang akan membuatmu  
terpana hingga kau lupa pedihnya rasa sakit.  
–Ali Bin Abi Thalib

**“Sebuah Persembahan Untuk Kedua Orang Tua Tercinta”**

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Febby Yuliana dilahirkan di Bandung, 03 Juli 2003. Penulis merupakan anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan Bapak Sarmin Hamzah dan Ibu Enung Hartini. Penulis bertempat tinggal di Bumi Arum Sari Jl. Albasia IV No. 41 RT 003/ RW 009 Kelurahan Cirebon Girang, Kecamatan Talun, Kabupaten Cirebon.

Adapun jenjang pendidikan yang telah ditempuh, sebagai berikut:

1. SDN 2 Wanasaba Lor, telah lulus pada tahun 2015
2. SMPN 1 Sumber, telah lulus pada tahun 2018
3. SMAN 1 Sumber, telah lulus pada tahun 2021

Penulis menempuh program Pendidikan Strata Satu (S-1) Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul skripsi **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *NON PERFORMING FINANCING* (NPF), *RETURN ON ASSETS* (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023”**, dibawah bimbingan Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si. dan Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Rasa syukur penulis ini mengucapkan kehadiran Allah SWT, atas rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), NON PERFORMING FINANCING (NPF) DAN RETURN ON ASSETS (ROA) TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN KPR PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2019-2023”**. Tak lupa sholawat serta salam tetap tercurahkan untuk baginda Nabi Muhammad SAW yang telah membawa suatu ajaran agama Islam sebagai agama yang baik dan juga merupakan pedoman hidup manusia untuk mendapatkan keselamatan dunia dan akhirat.

Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi program Strata Satu (S1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Dalam penulisan skripsi ini, penulis menyadari selama penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dan masih terdapat kekurangan baik dalam metode penelitian maupun dalam segi pembahasan materi. Hal tersebut dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis, untuk itu penulis mengharapkan saran perbaikan kepada seluruh pihak karena penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Pada kesempatan ini penulis menyatakan terima kasih telah mendapat banyak bantuan dan dukungan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM., selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.

5. Ibu Haulah Nakhwatunnisa, M.Si., dan Bapak Dr. Layaman, S.E, M.Si., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan arahan dan bimbingannya bagi penulis selama penyusunan skripsi.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen beserta staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.
7. Kedua orang tua tercinta, Bapak Sarmin Hamzah dan Ibu Enung Hartini yang telah memberikan doa dan dukungannya hingga penulisan skripsi ini selesai.
8. Kepada teman-teman yang telah membantu selama proses perkuliahan dan proses skripsi serta memberikan dukungan kepada penulis.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, telah memberikan semangat untuk membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi sampai selesai.
10. Terakhir, teruntuk diri saya sendiri Febby Yuliana yang sudah kuat dan berusaha, terima kasih sudah mampu melewati rintangan demi rintangan dalam proses kehidupan ini, terima kasih telah mampu berusaha dengan keras dan berjuang sampai sejauh ini.

Akhir kata, penulis berharap semoga Allah SWT membalas seluruh kebaikan yang telah kita lakukan dengan sebaik-baiknya balasan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

*Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.*

UINSSC

Cirebon, 13 November 2024



**Febby Yuliana**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK .....	i
ABSTRACT .....	ii
LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
NOTA DINAS .....	iv
LEMBAR PENGESAHAN .....	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI .....	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR GRAFIK .....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	8
C. Pembatasan Masalah .....	9
D. Rumusan Masalah .....	9
E. Tujuan Penelitian .....	9
F. Manfaat Penelitian .....	10
G. Sistematika Pembahasan .....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	12
A. Landasan Teori .....	12
1. Pembiayaan .....	12
2. Kredit Pemilikan Rumah (KPR) .....	16
3. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	17
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	19
5. Return On Assets (ROA) .....	20
B. Literatur Review .....	21
C. Kerangka Konseptual .....	25

D. Pengembangan Hipotesis .....	26
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan KPR.....	26
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Pembiayaan KPR	27
3. Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan KPR.....	28
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan KPR.....	28
BAB III METODE PENELITIAN.....	30
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	30
B. Objek Penelitian .....	30
C. Populasi dan Sampel .....	30
D. Teknik Sampling .....	31
E. Jenis dan Sumber Data .....	33
F. Teknik Pengumpulan Data .....	33
G. Operasional Variabel .....	34
H. Metode Analisis Data .....	35
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	35
2. Estimasi Model Regresi Data Panel .....	35
3. Pemilihan Model Estimasi Regresi Data Panel .....	37
4. Persamaan Model Regresi Data Panel.....	38
5. Uji Asumsi Klasik .....	39
6. Uji Hipotesis.....	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Objek Penelitian .....	42
1. Sejarah Singkat Perusahaan.....	42
2. Deskripsi Data Penelitian .....	45
B. Hasil Penelitian .....	49
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	49
2. Estimasi Model Regresi Data Panel .....	51
3. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	53
4. Hasil Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	55
5. Uji Asumsi Klasik .....	56
6. Uji Hipotesis.....	58
C. Pembahasan Hasil Penelitian .....	62
1. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap Pembiayaan KPR.....	63

2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap Pembiayaan KPR 64	
3. Pengaruh <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan KPR.....	65
4. Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dan <i>Return On Assets</i> (ROA) terhadap Pembiayaan KPR.....	66
BAB V PENUTUP.....	68
A. Kesimpulan .....	68
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA .....	71
DAFTAR LAMPIRAN .....	76

