

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *NON-PERFORMING FINANCING* (NPF) DAN *RETURN ON ASSET* (ROA)
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH DI
INDONESIA PERIODE 2015-2024**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Program Studi Perbankan Syariah**



Oleh:

LASTRI SRI WAHYUNI

NIM. 2108203154

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON**

2026

ABSTRAK

Bank merupakan lembaga intermediasi yang menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat, termasuk dalam sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip Islam seperti keadilan, keseimbangan, kemaslahatan, dan menghindari kegiatan haram. Di Indonesia, perbankan syariah terdiri dari Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) yang menunjukkan pertumbuhan aset positif selama periode 2015–2024, meskipun bersifat fluktuatif. Peningkatan aset ini didorong oleh pertumbuhan pembiayaan, dana pihak ketiga, serta profitabilitas yang relatif terjaga. Namun, di balik pertumbuhan tersebut, terdapat tantangan terkait kinerja keuangan, khususnya rasio Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), dan Return on Assets (ROA) yang juga mengalami dinamika. Secara teoritis, peningkatan ROA dan penurunan NPF seharusnya mendorong pertumbuhan aset, tetapi pada kenyataannya terjadi ketidaksesuaian antara pergerakan rasio-rasio tersebut dengan pertumbuhan aset BUS, sehingga menunjukkan adanya faktor lain yang turut memengaruhi kinerja dan perkembangan perbankan syariah di Indonesia.

Penelitian ini dilakukan dengan metode kuantitatif dan jenis data yang digunakan merupakan data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah (BUS). Sampel penelitian diperoleh dengan *motode purposive sampling* sebanyak 8 Bank Umum Syariah (BUS). Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini menggunakan metode dokumentasi dan studi pustaka. Skala pengukuran data yang digunakan menggunakan skala rasio. Pengujian penelitian dilakukan dengan pemilihan model, uji asumsi klasik, uji hipotesis, uji regresi data panel dengan bantuan aplikasi *E-views 12*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pertumbuhan aset Bank Umum Syariah (BUS), dengan hasil uji t yang menunjukkan t_{hitung} sebesar $2,543529 > t_{tabel}$ yaitu $1,99167$ dan nilai sig. $0,0001 < 0,05$. *Non Performing Financing* (NPF) tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan aset dengan arah hubungan negatif, dengan hasil uji t yang diperoleh t_{hitung} $1,174228 < 1,991673$ t_{tabel} dan sig. $0,2443 > 0,05$. Dan *Return On Asset* (ROA) tidak berpengaruh terhadap pertumbuhan aset, dengan memperoleh hasil uji t sebesar t_{hitung} $0,755749 < 1,991673$ t_{tabel} dan nilai sig. $0,5424 > 0,05$. Uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan nilai $0,255182$. Nilai determinasi tersebut menunjukkan bahwa variabel independen yang terdiri dari FDR, NPF dan ROA Bank Umum Syariah di Indonesia sebesar $25,5182\%$, sedangkan sisanya yaitu $74,4818\%$ dijelaskan oleh variabel lain yang tidak dimasukkan dalam model penelitian ini.

Kata Kunci: *Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing, Return On Asset, Pertumbuhan Asset.*

ABSTRACT

Banks are financial intermediaries that mobilize and channel public funds, including within the Islamic banking system, which operates based on Islamic principles such as justice, balance, public interest, and the avoidance of prohibited activities. In Indonesia, Islamic banking consists of Islamic Commercial Banks (BUS) and Islamic Business Units (UUS), which have shown positive asset growth during the 2015–2024 period, albeit with fluctuations. This asset growth is driven by an increase in financing, third-party funds, and relatively stable profitability. However, behind this growth lie challenges related to financial performance, particularly the Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF), and Return on Assets (ROA), which have also experienced fluctuations. Theoretically, an increase in ROA and a decrease in NPF should drive asset growth; however, in reality, there is a mismatch between the movements of these ratios and the growth of Islamic Commercial Banks' (ICBs) assets, indicating the presence of other factors influencing the performance and development of Islamic banking in Indonesia.

This study was conducted using a quantitative method, and the data used consisted of secondary data obtained from the annual financial reports of Sharia Commercial Banks (BUS). The research sample was obtained using purposive sampling, comprising 8 Sharia Commercial Banks (BUS). The data collection techniques used in this study include documentation and literature review. The data measurement scale employed is the ratio scale. The research analysis was conducted through model selection, classical assumption tests, hypothesis testing, and panel data regression analysis using the E-Views 12 software.

*The results of the study indicate that the Financing to Deposit Ratio (FDR) has a negative and significant effect on the asset growth of Sharia Commercial Banks (SCBs), with the *t*-test results showing a calculated *t*-value of 2.543529 > the critical *t*-value of 1.99167 and a significance level of 0.0001 < 0.05. Non-Performing Financing (NPF) does not have a negative effect on asset growth, with the *t*-test results showing a calculated *t*-value of 1.174228 < the critical *t*-value of 1.991673 and a significance level of 0.2443 > 0.05. Return on Assets (ROA) has no effect on asset growth, with a *t*-test result of *t*-calculated 0.755749 < 1.991673 (*t*-table) and a significance value of 0.5424 > 0.05. The coefficient of determination (*R*²) test yields a value of 0.255182. This coefficient of determination indicates that the independent variables—comprising the FDR, NPF, and ROA of Sharia Commercial Banks in Indonesia—account for 25.5182% of the variation, while the remaining 74.4818% is explained by other variables not included in this research model.*

Keywords: *Financing to Deposit Ratio, Non-Performing Financing, Return on Assets, Asset Growth.*

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ **PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA PERIODE 2015-2024**”, oleh **Lastri Sri Wahyuni, NIM : 2108203154**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 13 Mei 2026.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

SIDANG MUNAQASYAH

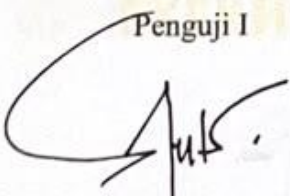
Ketua Sidang


Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

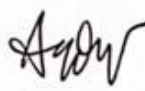
Sekretaris Sidang


Hj. Nining Wahyuningsih, M.M
NIP. 197309302007102001

Penguji I


Dr. Anton Sudrajat, M.A
NIP. 198307212020121001

Penguji II


Makmuri Ahdi, M.Ak
NIP. 199212062020121007

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON
PERFORMING FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA)
TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH
(BUS) DI INDONESIA PERIODE 2015-2024.**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat

Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

Pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Oleh:

LASTRI SRI WAHYUNI

NIM 2108203154

Pembimbing

Pembimbing I


Moh. Mab'ruri Faozi MA
NIP. 197802052011011005

Pembimbing II


Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.
NIP. 199012012020121008

Mengetahui,

~~Ketua Jurusan Perbankan Syariah~~




Dr. Wartoyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Lastri Sri Wahyuni
NIM : 2108203154
Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 22 Januari 2003
Alamat : Blok Soga Rt 07 Rw 02, Desa Cipaati, Kecamatan
Bongas, Kabupaten Indramayu.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **"PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA PERIODE 2015-2024"**. Ini beserta isinya adalah benar-benar kerja saya sendiri, seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 7 Mei 2026

Saya yang



Lastri sri wahyuni
NIM.2108203154

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksian terhadap penulisan skripsi saudara/i **LASTRI SRI WAHYUNI, NIM 2108203154** dengan judul **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA PERIODE 2015-2024”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosyahkan.

Menyetujui,

Pembimbing I

Pembimbing II

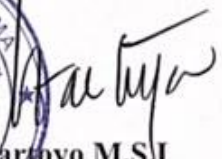

Moh. Mab'ruri Faozi MA
NIP. 197802052011011005


Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.
NIP. 199012012020121008

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah




Dr. Waroyo M.S.I

NIP. 198307022011011008

MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝ إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ۝

Maka, sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan.

“It will past”



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah puji serta syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT , yang telah memberikan kesejatan, rahmad dan hidayah, sehingga penulis masih diberikan kesehatan untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan. Walaupun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah sampai pada titik ini, yang akhirnya skripsi ini bisa selesai di waktu yang tepat. Saya persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang hebat yang selalu mendukung dan mendoakan disetiap langkah hingga sampai pada titik ini.

1. Kepada kedua orang tua saya, Bapak Daskim dan Ibu Turinih. Saya ucapkan banyak-banyak terimakasih atas doa dan kasih sayang, serta pengorbanan yang tak pernah terukur. Kalian adalah sumber semangat terbesar bagi saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
2. Kepada kakak saya Angga Prabowo, terimakasih sudah menjadi kakak yang hebat dan pelindung bagi saya. Dan untuk adik saya Zahira Rahma Fadillah, terimakasih sudah menjadi pelipur lara dan kebahagiaan ketika saya mengalami hari-hari yang sulit.
3. Kepada dosen pembimbing saya Bapak Moh. Maburri Faozi MA, dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc, saya ucapkan banyak terimakasih atas ilmu, bimbingan, dan inspirasi yang diberikan selama proses belajar hingga tahap akhir skripsi ini.
4. Kepada seluruh dosen jurusan perbankan syariah saya ucapkan terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada saya dari semester 1 hingga semester akhir.
5. Kepada diri saya sendiri, terimakasih telah bertahan hingga saat ini. Atas usaha, doa dan keberanian melawan semua rasa takut dan ketidakpercayaan pada diri sendiri. Terimakasih.
6. Kepada teman-teman saya, Sukma, Elsa, Aulia, Imey, Dwiana, Dapi, Wildan, dan yang telah menemani dan memberikan dukungan semangat selama masa perkuliahan khususnya ketika mengerjakan skripsi ini.

7. Kepada Iboots, saya ucapkan terimakasih telah mendukung saya dan dan selalu menyakinkan bahwa saya bisa melewati hal yang sulit. Serta selalu ada ketika saya membutuhkan motivasi dan semangat.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Lastri Sri Wahyuni dilahirkan di Indramayu, 22 Januari 2003. Penulis merupakan anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Daskim dan Ibu Turinih. Penulis bertempat tinggal di Blok Soga Desa Cipaati, Kecamatan Bongas, Kabupaten Indramayu, Provinsi Jawa Barat. Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK : TK Mekar Indah
2. SD : SD Negeri Cipaati 3
3. MTs : MTs Ma'arif Miftahul Huda
4. SMA : SMA Negeri 1 Anjatan

Penulis mengikuti Program S-1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), NON PERFORMING FINANCING (NPF), DAN RETURN ON ASSET (ROA) TERHADAP PERTUMBUHAN ASET PADA BANK UMUM SYARIAH (BUS) DI INDONESIA PERIODE 2015-2024”**. Di bawah bimbingan Bapak Moh. Mabruki Faozi MA, dan Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc.

PEDOMAN LITERASI

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er

ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ع	‘Ain	‘ —	Apostraf terbalik
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	Wawu	W	We
هـ	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	' ____	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (').

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (difftong). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu fathah (—) untuk vokal a, kasroh (—) untuk vokal i, dan dhumamah (—') untuk vokal u. Vokal rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu auyaitu harakat a (fathah) diikuti wawu (و) sukun (mati), dan ai yaitu harakat a (fathah) diiringi huruf ya' (ي) sukun (mati).

Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + yā' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai (أَي).

Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa

2. Fathah + wāwu mati ditulis au (أَو).

Contoh: هَوَلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ ditulis qâla

قِيلَ ditulis qîla

يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al- serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis raudah al-atfâl

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis raudatul atfâl

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf  ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah , maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis rabbanâ

الْحَدُّ ditulis al-ḥaddu

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis ar-rajulu

الشَّمْسُ ditulis as-syamsu

2. Kata sandang diikuti huruf qamariah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah ditulis al-.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis al-Maliku

الْقَلَمُ ditulis al-qalamu

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَأَنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: *Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn* atau *Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn*,

1. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh : البُخَارِي ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِي ditulis al-Baihaqî

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan Pencipta seluruh alam dan isinya, Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang Dengan Kehendak-Nya dan dengan keridhoan- Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "*Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF) Dan Return On Asset (ROA) Terhadap Pertumbuhan Aset Pada Bank Umum Syariah (BUS) Di Indonesia Periode 2015-2024*". Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon. Sholawat beserta Salam selalu dicurahkan oleh Allah SWT kepada Nabi Muhammad SAW. dan kita sebagai umat-Nya akan diberi syafaat di akhir zaman nanti. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini tidaklah sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis hadapi. Namun, berkat kesungguhan hati, konsistensi, serta adanya dukungan baik secara langsung atau tidak langsung, sehingga membuat penulis termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi ini. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag sebagai Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I sebagai Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, MM sebagai Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Moh. Maburi Faozi MA sebagai Dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingannya dalam menyusun skripsi ini.
6. Bapak Mohammad Iqbal, S.E.I., M.Sc, sebagai Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingannya dalam menyusun skripsi ini.

7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
8. Kedua orang tua penulis Bapak Daskim dan Ibu Turinih yang selalu memberikan do'a dan kasih sayang.
9. Orang-orang terdekat yang selalu memberikan dukungan, masukan, yang tidak bisa di sebutkan satu per satu.
10. Dan teman-teman seperjuangan perbankan syariah d dan KKN kelompok 69.

Akhir kata, penulis ucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu menyelesaikan skripsi ini. Penulis berharap agar skripsi ini dapat bermanfaat untuk semua pihak. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga perlu adanya kritik dan saran untuk bisa menyempurnakan skripsi ini. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan balasan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh.



DAFTAR ISI

ABSTRAK	ii
<i>ABSTRACT</i>	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	vi
NOTA DINAS	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
PEDOMAN LITERASI	xii
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR ISI	xx
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	8
E. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian	8
F. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori	11
B. Literature Review	21
C. Kerangka Pemikiran	33
D. Hipotesis	34
BAB III Metode Penelitian	38
A. Jenis Penelitian	38
B. Objek dan Waktu Penelitian	38

C. Populasi dan Sampel Penelitian	38
D. Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan data	40
F. Definisi Operasional Variabel	40
G. Teknik Analisis Data	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	49
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	49
B. Analisis Statistik Deskriptif	58
C. Uji Estimasi Model	60
D. Pemilihan Model Regresi Data Panel	61
E. Uji Asumsi Klasik	62
F. Uji Hipotesis	65
G. Pembahasan.....	67
BAB V PENUTUP	73
A. Kesimpulan	73
B. Saran.....	73
DAFTAR PUSTAKA.....	75
LAMPIRAN.....	80



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) Periode 2015-2024.....	2
Tabel 1. 2 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) Bank Umum Syariah (BUS) Periode 2015-2024	4
Tabel 2. 1 Literatur Review	22
Tabel 3. 1 Populasi Penelitian	38
Tabel 3. 2 Sampel Penelitian	39
Tabel 3. 3 Definisi Operasional Variabel	41
Tabel 3. 4 Kategori Uji Determinasi	48
Tabel 4. 1 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. Bank Aceh Syariah Periode 2015-2024	50
Tabel 4. 2 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. BPD Riau Kepri Syariah Periode 2015-2024	51
Tabel 4. 3 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. BPD NTB Syariah Periode 2015-2024	53
Tabel 4. 4 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. BPD Panin Dubai Syariah Tbk Periode 2015-2024	54
Tabel 4. 5 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. Bank KB Bukopin Syariah Periode 2015-2024	54
Tabel 4. 6 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. BCA Syariah Periode 2015-2024	56

Tabel 4. 7 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. BTPN Syariah Periode 2015-2024	57
Tabel 4. 8 Jumlah Financing to Deposit Ratio (FDR), Non-Performing Financing (NPF) dan Return On Asset (ROA) dan Pertumbuhan Aset PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2024.....	58
Tabel 4. 9 Hasil Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 10 Hasil Uji Chow	60
Tabel 4. 11 Hasil Uji Hausman	61
Tabel 4. 12 Model FEM	62
Tabel 4. 13 Hasil Uji Autokorelasi	64
Tabel 4. 14 Hasil uji heteroskedastisitas	64
Tabel 4. 15 Hasil uji multikolinearitas	65
Tabel 4. 16 Hasil uji parsial (t).....	66
Tabel 4. 17 Hasil uji koefisien determinasi	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas.....	63

