BAB V
PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, dapat disimpulkan beberapa hal sebagai berikut:

1. NPF (*Non Performing Financing)* berpengaruh signifikan terhadap ROA (*Return On Asset)* pada Bank Syariah Indonesia periode 2021-2024. Dimana nilai t hitung dari NPF sebesar -10,164 dan nilai t tabel yang diperoleh sebesar 2,160 sehingga t hitung > t tabel dan sig.0,000 < 0,05 maka H01 ditolak dan Ha1 diterima.
2. Pembiayaan Syariah berpengaruh signifikan terhadap ROA(*Return On Asset)* pada Bank Syariah Indonesia periode 2021-2024. Dimana nilai t hitung dari pembiayaan sebesar 8,808 dan nilai t tabel yang diperoleh sebesar 2,160 sehingga t hitung > t tabel dan sig.0,000 < 0,05 maka H02 ditolak dan Ha2 diterima
3. NPF(*Non Performing Financing)* dan Pembiayaan Syariah berpengaruh secara signifikan terhadap ROA(*Return On Asset)* pada Bnak Syariah Indonesia periode 2021-2024. Dimana nilai F hitung > F tabel (48,081 > 3,81) dan nilai sig. 0,000 < 0,05. Maka H03 ditolak dan Ha3 diterima.

B. Saran

1. Bagi Manajemen Bank Syariah Indonesia (BSI)

   Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF dan pembiayaan syariah memiliki pengaruh terhadap ROA. Oleh karena itu, manajemen BSI disarankan untuk menekan angka NPF melalui peningkatan kualitas analisis pembiayaan dan pengawasan nasabah pembiayaan, meningkatkan volume pembiayaan syariah yang produktif dan berisiko rendah agar dapat meningkatkan kinerja keuangan, khususnya ROA.

2. Bagi Akademisi dan Mahasiswa Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini dapat dijadikan referensi untuk memahami dinamika hubungan antara kualitas pembiayaan syariah dan profitabilitas bank. Disarankan untuk terus mengkaji peran manajemen risiko dalam menjaga kesehatan keuangan bank syariah.

Penelitian ini terbatas pada dua variabel independen. Peneliti selanjutnya disarankan untuk menambahkan variabel lain seperti FDR (*Financing to Deposit Ratio*), BOPO (Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional), atau CAR (*Capital Adequacy Ratio*) dan memperluas objek penelitian tidak hanya pada Bank Syariah Indonesia, tetapi juga bank syariah lain agar hasilnya lebih general.

DAFTAR PUSTAKA

Amirah Ahmad Nahrawi (2017). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Murabahah BNI Syariah. *Perisai* Vol 1 (2), April 2017, 141-179 ISSN 2503-3077 (Online)

Anderson, D. R., & Dkk. (2014). *Statistics for Business and Economics*. South Western: Cengage Learning

Andrianto. (2019). *Manajemen Bank.* Surabaya: Qiara Media

Arikunto Suharsimi. (2010). *Prosedur penelitian suatu pendekatan praktik.* Jakarta: Rineka Cipta.

Asiyah, B. N. (2019). *Manajemen Pembiayaan Syariah Pendekatan Praktis*. Yogyakarta: Kalmedia.

Asbisindo, 2022. *Pengertian pembiayaan syariah.* Diakses 4 februari 2025 https://www.asbisindo.or.id/2022/12/18/pengertian-pembiayaan-syariah-2/?f_link_type=f_linkinlinenote&need_sec_link=1&sec_link_scene=im

CIMB niaga, *Pahami Apa Itu Pembiayaan atau Kredit Syariah dan Jenisnya.* Diakses 4 februari 2025 https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/pinjaman/apa-itu-pembiayaan-atau-kredit-syariah-dan-jenisnya?f_link_type=f_linkinlinenote&need_sec_link=1&sec_link_scene=im

Creswel, J. (2009). *Research Design: Qualitative, Quantitative, and Mixed Methods Approaches*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar

Darmawan. (2020). *Dasar – Dasar Memahami Rasio dan Laporan Keuangan*. Yogayakarta: UNY Press.

Fadjarajani, & Dkk. (2020). *Metodologi Penelitian: Pendekatan Multidisipliner*. Gorontalo: Idea Publishing

Ghitta Millatina Islamiyati (2022). Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Return On Asset. *Competitive Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, 6(1), 2022

Greene William H. (2018). *Econometric analysis*. NewYork: Pearson.

Gujarati, D. N. (2015). *Basic Econometricss.* New York: McGraw Hill

Hamidi Padlan Matontang (2024). Pengaruh Pembiayaan Dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Laba Bank Bca Syariah (Tahun 2020-2023). *Skripsi*. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Mandailing Natal

Hasanah Afriyanti, Didit Enggariyanto. Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Return On Asset Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia. Journal Of Applied Managerial Accounting Vol. 2, No. 1, March 2018. ISSN: 2548-9917 (Online version)

Hardani, Andriani, H., Ustiawaty, J., dkk. (2020). *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif* . Yogyakarta: Pustaka Ilmu.

Herijanto, H. (2015). Prinsip, Ketentuan, Dan Karakteristik Pembiayaan (Bank) Syariah. *Jurnal Islaminomic* Vol. V. No. 2, Agustus 2016

Hodi, Guntur Kusuma Wardana (2023). Pengaruh Dpk, Pembiayaan Mudharabah, Npf Terhadap Roa Bank Umum Syariah Di Indonesia. *I-Economics: A Research Journal On Islamic Economics* ISSN 2548-5601, e-ISSN 2548-561X Vol 9 No 2 Desember 2023

Indartini, M., & Mutmainah. (2024). *Analisis Data Kuantitatif Uji Instrumen, Uji Asumsi Klasik, Uji Korelasi Dan Regresi Linier Berganda*. Klaten: Lakeisha.

Laporan Keuangan Tahunan Kunci Menjaga Kepercayaan Investor, 2024. Diakses 9 juli 2025 https://siplawfirm.id/laporan-keuangan-tahunan-2/?lang=id

Markavia, R. N. (2024). Pembiayaan Dan Akad–Akad Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bca Syariah Tahun 2017). *Mueamala Journal*, E-ISSN: 3026-6637 Vol. 2 No. 1 (2024): 49-57

Mekari klik pajak, 2023. *Pengertian ROA (Return On Asset) beserta Rumus dan Contohnya.* Diakses 4 februari 2025 https://klikpajak.id/blog/return-on-asset/?f_link_type=f_linkinlinenote&need_sec_link=1&sec_link_scene=im

Muhamad Dika Wahyudi, 2025. *Laporan Keuangan Bulanan: Pengertian & Contoh Lengkapnya.* Diakses 9 juli 2025 https://www.paper.id/blog/smb/laporan-keuangan-

bulanan/#:~:text=Laporan%20keuangan%20bulanan%20merupakan%20dokumen,%2C%20biaya%2C%20hingga%20laba%20bersih.

Nur Fadhila Amri (e-akuntansi.com), 2024. *Pengertian Akuntansi Keuangan, Fungsi dan Pengguna Laporan Keuangan*. Diakses 9 juli 2025 https://e-akuntansi.com/pengertian-akuntansi-keuangan-fungsi-dan-pengguna-laporan-keuangan

Nurnasrina, SE, M. S., & P. Adiyes Putra, M. S. (2018). *Manajemen pembiayaan bank syariah*. Pekanbaru: Cahaya Pirdaus

Produk dan Layanan BSI . Diakses 6 februari 2025. https://www.bankbsi.co.id/produk&layanan/tipe/individu/kategori/pembiayaan

Rini Malinda Sari, dkk.(2021). Pengaruh Pembiayaan Ijarah, Non-Performing Financing Dan Financing To Deposit Ratio Terhadap Return On Assets Pada Unit Usaha Syariah Tahun 2018-2020. *JPS (Jurnal Perbankan Syariah)* April 2021, Vol.2, No.1: 12-28

Roni, A. (2025). *Manajemen Pembiayaan Syariah: Teori dan Aplikasi Terkini*. Banten: Sada Kurnia Pustaka

Sayoga Prasetyo, 2024. *Laporan Keuangan: Pengertian, Jenis, dan Contohnya*. Diakses 9 juli 2025 https://pina.id/artikel/detail/laporan-keuangan-pengertian-jenis-dan-contohnya-mlaym46fxi0

Saputra Rifky Imam, Pengaruh DPK dan NPF terhadap Pembiayaan yang disalurkan (PYD) serta implikasinya pada ROA. Skripsi. UIN Syarif Hidayatullah

Sejarah perseroan BSI. Diakses 4 februari 2025 https://ir.bankbsi.co.id/corporate_history.html

Setyanto, E., Hidayat, T., & Diyah, I. A. (2024). *Manajemen Organisasi*. Banjar: Ruang Karya.

Shintabela Madihutu. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bermasalah Terhadap Profitabilitas Pada Bank Muamalat Periode 2014-2021. *Skripsi*. Institut Agama Islam Negeri (Iain) Manado

Suharto, T. (2020). Analisis Laporan Keuangan Bank Syari'ah Terhadap

Keputusan Nasabah Memilih Bank. *Jurnal Inovasi Penelitian* Vol.1 No.4 September 2020, ISSN 2722-9475 (Cetak) ISSN 2722-9467 (Online)

Suharto, T., & Sudiarti, S. (2022). Analisis Jenis-Jenis Kontrak Dalam Fiqh Muamalah (Hukum Islam). *Mumtaz : Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam* Vol. 1, No. 2, Juli 2022 E-ISSN : 2828-3856 ; P-ISSN : 2828-3848

Sumarsan, T. (2021). *Manajemen keuangan: teori, konsep dan aplikasi*. Jakarta Barat: CV. Campustaka.

Suprianto, E., Setiawan, H., & Rusdi, D. (2020). Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Syariah di Indonesia. *Wahana Riset Akuntansi*, Vol 8, No 2, Oktober 2020, 140-146 ISSN : 2338-4786 (Print) ISSN : 2656-0348 (Online)

Warae, Y. (2024). *Buku Ajar Manajemen Keuangan*. Nias Selatan: Sonpedia

Wijaya, B. W. (2021). Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing (Npf) Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2015 – 2019. *Skripsi*. Universitas Islam Indonesia Yogyakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1

Laporan keuangan Bank Syariah Indonesia 2021-2024 Pertriwulan

(Pembiayaan syariah dalam bentuk jutaan rupiah)

Periode		NPF (%)	Pembiayaan Syariah	ROA (%)
2021	Triwulan 1	3,09%	Rp.158.649.814	1,72%
	Triwulan 2	3,11%	Rp.161.043.106	1,70%
	Triwulan 3	3,05%	Rp.162.838.034	1,70%
	Triwulan 4	2,93%	Rp.170.787.498	1,61%
2022	Triwulan 1	2,91%	Rp.176.947.069	1,93%
	Triwulan 2	2,78%	Rp.190.760.556	2,03%
	Triwulan 3	2,67%	Rp.199.268.348	2,08%
	Triwulan 4	2,42%	Rp.207.116.307	1,98%
2023	Triwulan 1	2,36%	Rp.212.668.585	2,48%
	Triwulan 2	2,31%	Rp.221.296.851	2,36%
	Triwulan 3	2,21%	Rp.231.062.834	2,34%
	Triwulan 4	2,08%	Rp.239.692.612	2,35%
2024	Triwulan 1	2,01%	Rp.246.540.864	2,51%
	Triwulan 2	1,99%	Rp.256.782.113	2,48%
	Triwulan 3	1,97%	Rp.266.461.616	2,47%
	Triwulan 4	1,90%	Rp.277.860.941	2,49%

Lampiran 2

T -Tabel

dk	α untuk Uji Satu Pihak (*one tail test*)					
	0,25	0,10	0,05	0,025	0,01	0,005
	α untuk Uji Dua Pihak (*two tail test*)					
	0,50	0,20	0,10	0,05	0,02	0,01
1	1,000	3,078	6,314	12,706	31,821	63,657
2	0,816	1,886	2,920	4,303	6,965	9,925
3	0,765	1,638	2,353	3,182	4,541	5,841
4	0,741	1,533	2,132	2,776	3,747	4,604
5	0,727	1,476	2,015	2,571	3,365	4,032
6	0,718	1,440	1,943	2,447	3,143	3,707
7	0,711	1,415	1,895	2,365	2,998	3,499
8	0,706	1,397	1,860	2,306	2,896	3,355
9	0,703	1,383	1,833	2,262	2,821	3,250
10	0,700	1,372	1,812	2,228	2,764	3,169
11	0,697	1,363	1,796	2,201	2,718	3,106
12	0,695	1,356	1,782	2,179	2,681	3,055
13	0,692	1,350	1,771	2,160	2,650	3,012
14	0,691	1,345	1,761	2,145	2,624	2,977
15	0,690	1,341	1,753	2,131	2,602	2,947
16	0,689	1,337	1,746	2,120	2,583	2,921
17	0,688	1,333	1,740	2,110	2,567	2,898
18	0,688	1,330	1,734	2,101	2,552	2,878
19	0,687	1,328	1,729	2,093	2,539	2,861
20	0,687	1,325	1,725	2,086	2,528	2,845
21	0,686	1,323	1,721	2,080	2,518	2,831
22	0,686	1,321	1,717	2,074	2,508	2,819
23	0,685	1,319	1,714	2,069	2,500	2,807
24	0,685	1,318	1,711	2,064	2,492	2,797
25	0,684	1,316	1,708	2,060	2,485	2,787
26	0,684	1,315	1,706	2,056	2,479	2,779
27	0,684	1,314	1,703	2,052	2,473	2,771
28	0,683	1,313	1,701	2,048	2,467	2,763
29	0,683	1,311	1,699	2,045	2,462	2,756
30	0,683	1,310	1,697	2,042	2,457	2,750
40	0,681	1,303	1,684	2,021	2,423	2,704
60	0,679	1,296	1,671	2,000	2,390	2,660
120	0,677	1,289	1,658	1,980	2,358	2,617
∞	0,674	1,282	1,645	1,960	2,326	2,576

F- Tabel

Titik Persentase Distribusi F untuk Probabilita = 0,05

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)														
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241	242	243	244	245	245	246
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38	19.40	19.40	19.41	19.42	19.42	19.43
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81	8.79	8.76	8.74	8.73	8.71	8.70
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00	5.96	5.94	5.91	5.89	5.87	5.86
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77	4.74	4.70	4.68	4.66	4.64	4.62
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10	4.06	4.03	4.00	3.98	3.96	3.94
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68	3.64	3.60	3.57	3.55	3.53	3.51
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39	3.35	3.31	3.28	3.26	3.24	3.22
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18	3.14	3.10	3.07	3.05	3.03	3.01
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02	2.98	2.94	2.91	2.89	2.86	2.85
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90	2.85	2.82	2.79	2.76	2.74	2.72
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80	2.75	2.72	2.69	2.66	2.64	2.62
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71	2.67	2.63	2.60	2.58	2.55	2.53
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65	2.60	2.57	2.53	2.51	2.48	2.46
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59	2.54	2.51	2.48	2.45	2.42	2.40
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54	2.49	2.46	2.42	2.40	2.37	2.35
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49	2.45	2.41	2.38	2.35	2.33	2.31
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46	2.41	2.37	2.34	2.31	2.29	2.27
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42	2.38	2.34	2.31	2.28	2.26	2.23
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39	2.35	2.31	2.28	2.25	2.22	2.20
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37	2.32	2.28	2.25	2.22	2.20	2.18
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34	2.30	2.26	2.23	2.20	2.17	2.15
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32	2.27	2.24	2.20	2.18	2.15	2.13
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30	2.25	2.22	2.18	2.15	2.13	2.11
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28	2.24	2.20	2.16	2.14	2.11	2.09
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27	2.22	2.18	2.15	2.12	2.09	2.07
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25	2.20	2.17	2.13	2.10	2.08	2.06
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24	2.19	2.15	2.12	2.09	2.06	2.04
29	4.18	3.33	2.93	2.70	2.55	2.43	2.35	2.28	2.22	2.18	2.14	2.10	2.08	2.05	2.03
30	4.17	3.32	2.92	2.69	2.53	2.42	2.33	2.27	2.21	2.16	2.13	2.09	2.06	2.04	2.01
31	4.16	3.30	2.91	2.68	2.52	2.41	2.32	2.25	2.20	2.15	2.11	2.08	2.05	2.03	2.00
32	4.15	3.29	2.90	2.67	2.51	2.40	2.31	2.24	2.19	2.14	2.10	2.07	2.04	2.01	1.99
33	4.14	3.28	2.89	2.66	2.50	2.39	2.30	2.23	2.18	2.13	2.09	2.06	2.03	2.00	1.98
34	4.13	3.28	2.88	2.65	2.49	2.38	2.29	2.23	2.17	2.12	2.08	2.05	2.02	1.99	1.97
35	4.12	3.27	2.87	2.64	2.49	2.37	2.29	2.22	2.16	2.11	2.07	2.04	2.01	1.99	1.96
36	4.11	3.26	2.87	2.63	2.48	2.36	2.28	2.21	2.15	2.11	2.07	2.03	2.00	1.98	1.95
37	4.11	3.25	2.86	2.63	2.47	2.36	2.27	2.20	2.14	2.10	2.06	2.02	2.00	1.97	1.95
38	4.10	3.24	2.85	2.62	2.46	2.35	2.26	2.19	2.14	2.09	2.05	2.02	1.99	1.96	1.94
39	4.09	3.24	2.85	2.61	2.46	2.34	2.26	2.19	2.13	2.08	2.04	2.01	1.98	1.95	1.93
40	4.08	3.23	2.84	2.61	2.45	2.34	2.25	2.18	2.12	2.08	2.04	2.00	1.97	1.95	1.92
41	4.08	3.23	2.83	2.60	2.44	2.33	2.24	2.17	2.12	2.07	2.03	2.00	1.97	1.94	1.92
42	4.07	3.22	2.83	2.59	2.44	2.32	2.24	2.17	2.11	2.06	2.03	1.99	1.96	1.94	1.91
43	4.07	3.21	2.82	2.59	2.43	2.32	2.23	2.16	2.11	2.06	2.02	1.99	1.96	1.93	1.91
44	4.06	3.21	2.82	2.58	2.43	2.31	2.23	2.16	2.10	2.05	2.01	1.98	1.95	1.92	1.90
45	4.06	3.20	2.81	2.58	2.42	2.31	2.22	2.15	2.10	2.05	2.01	1.97	1.94	1.92	1.89

Tabel Durbin Watson

Tabel Durbin-Watson (DW), α = 5%

	k=1		k=2		k=3		
n	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL
6	0.6102	1.4002					
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964			
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2866	
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0163	0.3760
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441
12	0.9708	1.3314	0.8122	1.5794	0.6577	1.8640	0.5120
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745
14	1.0450	1.3503	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6961	0.8204
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6565	1.0131
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5495	1.1228	1.6540	1.0381
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602

Lampiran 3
Laporan Keuangan Pertriwulan di website BSI

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 31 Desember 2021 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2022	31 Desember 2021
	ASET		
1.	Kas	3.526.950	4.119.903
2.	Penempatan Pada Bank Indonesia	19.211.389	20.563.580
3.	Penempatan Pada Bank Lain	1.340.442	1.723.789
4.	Tagihan *Spot* dan *Forward*	49	-
5.	Surat Berharga yang Dimiliki	69.385.246	67.732.145
6.	Tagihan atas Surat Berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	-	-
7.	Tagihan Akseptasi	105.261	161.495
8.	Piutang	115.933.544	110.703.060
	a. Piutang *Murabahah*	106.583.388	101.181.900
	b. Piutang *Istishna'*	322	359
	c. Piutang Multijasa	-	-
	d. Piutang *Qardh*	9.217.207	9.419.231
	e. Piutang Sewa	132.627	101.570
9.	Pembiayaan Bagi Hasil	60.268.230	59.182.873
	a. *Mudharabah*	1.912.359	1.628.437
	b. *Musyarakah*	58.355.871	57.554.436
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan Sewa	772.295	901.565
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset Keuangan lainnya	1.613.543	1.284.299
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	7.785.254	7.512.701
14.	*Salam*	-	-
15.	Aset *Istishna'* Dalam Penyelesaian	-	-
	Termin *Istishna'* -/-	-	-
16.	Persediaan	2.997	3.146
17.	Aset tidak berwujud	197.422	184.696
18.	Aset tetap dan inventaris	3.601.538	3.438.405
19.	Aset non produktif	9.381	-
	a. Properti terbengkalai	9.381	-
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
20.	Aset lainnya	3.110.790	2.802.826
	TOTAL ASET	**271.293.823**	**265.289.081**

LAPORAN POSISI KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Maret 2024 dan 31 Desember 2023 (Dalam Jutaan Rupiah)

No.	POS-POS	INDIVIDUAL	
		31 Maret 2024	31 Desember 2023 (Diaudit)
	ASET		
1.	Kas	6.274.964	5.255.841
2.	Penempatan pada Bank Indonesia	30.464.615	32.440.778
3.	Penempatan pada bank lain	4.196.345	2.074.473
4.	Tagihan *spot* dan *forward*	-	-
5.	Surat berharga yang dimiliki	66.725.633	71.551.526
6.	Tagihan atas surat berharga yang dibeli dengan janji dijual kembali (*reverse repo*)	-	-
7.	Tagihan akseptasi	183.182	431.228
8.	Piutang	148.994.875	147.405.182
	a. Piutang *murabahah*	137.130.473	135.879.671
	b. Piutang *istishna*	24	30
	c. Piutang multijasa	196.482	207.320
	d. Piutang *qardh*	11.654.450	11.307.081
	e. Piutang sewa	13.446	11.080
9.	Pembiayaan bagi hasil	94.639.789	90.097.330
	a. *Mudharabah*	2.139.786	1.881.133
	b. *Musyarakah*	92.500.003	88.216.197
	c. Lainnya	-	-
10.	Pembiayaan sewa	2.906.200	2.190.107
11.	Penyertaan modal	-	-
12.	Aset keuangan lainnya	2.008.291	1.690.542
13.	Cadangan kerugian penurunan nilai aset keuangan -/-	9.917.991	9.846.025
14.	*Salam*	-	-
15.	Aset *istishna* dalam penyelesaian	-	-
	Termin *istishna* -/-	-	-
16.	Persediaan	4.284	4.036
17.	Aset tidak berwujud	674.845	665.915
18.	Aset tetap dan inventaris	4.564.455	4.524.803
19.	Aset non produktif	9.403	9.403
	a. Properti terbengkalai	9.403	9.403
	b. Agunan yang diambil alih	-	-
	c. Rekening tunda	-	-
	d. Aset antar kantor	-	-
20.	Aset lainnya	6.174.733	5.128.985
	TOTAL ASET	**357.903.623**	**353.624.124**

Laporan Perhitungan Rasio Keuangan Triwulan

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Maret 2022 dan 2021 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	31 Maret 2022	31 Maret 2021
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM) *)	17,20	23,10
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,50	1,59
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	2,03	2,17
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	3,06	3,01
5.	*Non Performing Financing* (NPF) *gross*	2,91	3,09
6.	*Non Performing Financing* (NPF) *net*	0,90	0,92
7.	*Return On Assets* (ROA)	1,93	1,72
8.	*Return On Equity* (ROE)	16,58	14,12
9.	*Net* Imbalan (NI)	6,01	6,13
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	2,11	1,92
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	75,35	79,90
12.	Cost to Income Ratio (CIR)	50,51	49,63
13.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	33,91	35,30
14.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	74,37	77,28
	Kepatuhan (*Compliance*)		
1.	a. Persentase Pelanggaran Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD)		
	i. Pihak Terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00
	b. Persentase Pelampauan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD)		
	i. Pihak Terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak Tidak Terkait	0,00	0,00
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Rupiah		
	i. Harian	0,00	0,00
	ii. Rata-rata	5,60	3,04
	b. GWM valuta asing (Harian)	1,15	1,05
3.	Posisi Devisa Netto (PDN) secara keseluruhan	1,25	1,77

LAPORAN RASIO KEUANGAN

Tanggal Laporan 31 Maret 2024 dan 2023 (Dalam Persentase)

No.	RASIO	31 Maret 2024	31 Maret 2023
	Rasio Kinerja		
1.	Kewajiban Penyediaan Modal Minimum (KPMM)	21,35	20,36
2.	Aset produktif bermasalah dan aset non produktif bermasalah terhadap total aset produktif dan aset non produktif	1,21	1,34
3.	Aset produktif bermasalah terhadap total aset produktif	1,51	1,73
4.	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (CKPN) aset keuangan terhadap aset produktif	2,97	3,27
5.	*Non Performing Financing* (NPF) *gross*	2,01	2,36
6.	*Non Performing Financing* (NPF) *net*	0,55	0,54
7.	*Return On Assets* (ROA)	2,51	2,48
8.	*Return On Equity* (ROE)	18,30	18,16
9.	*Net* Imbalan (NI)	5,38	6,04
10.	*Net Operating Margin* (NOM)	2,78	2,73
11.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	68,94	69,65
12.	*Cost to Income Ratio* (CIR)	47,77	46,91
13.	Pembiayaan bagi hasil terhadap total pembiayaan	38,24	34,68
14.	*Financing to Deposit Ratio* (FDR)	83,05	79,14
	Kepatuhan (*Compliance*)		
1.	a. Persentase Pelanggaran Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD)		
	i. Pihak terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
	b. Persentase Pelampauan Batas Maksimum Penyaluran Dana (BMPD)		
	i. Pihak terkait	0,00	0,00
	ii. Pihak tidak terkait	0,00	0,00
2.	Giro Wajib Minimum (GWM)		
	a. GWM Rupiah		
	i. Harian *)	5,05	6,80
	ii. Rata-rata **)	4,81	6,57
	b. GWM valuta asing (Harian) *)	6,87	1,07
3.	Posisi Devisa Neto (PDN) secara keseluruhan	1,01	1,12

Lampiran 4

Hasil Uji Asumsi Klasik

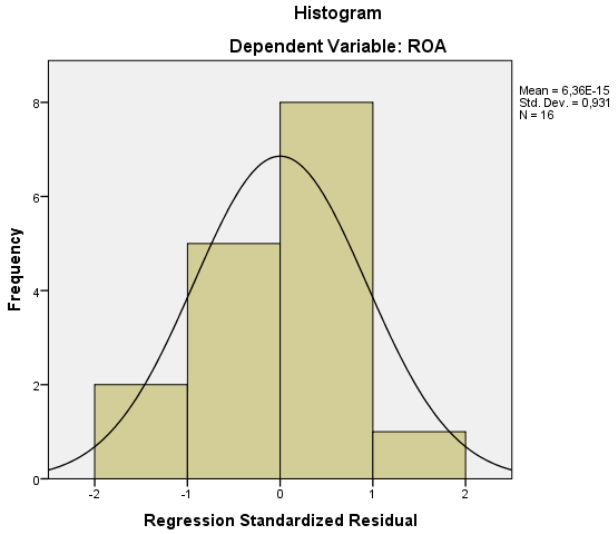
1. Uji Normalitas

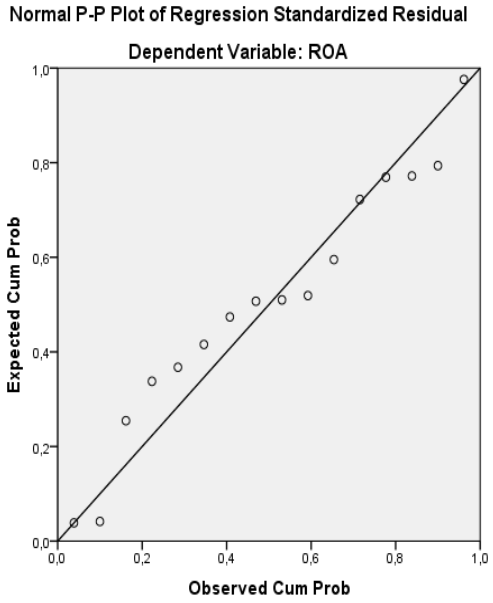
One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		16
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	,11486600
Most Extreme Differences	Absolute	,139
	Positive	,127
	Negative	-,139
Kolmogorov-Smirnov Z		,556
Asymp. Sig. (2-tailed)		,917

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.





2. Uji Multikolinieritas

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4,212	1,945		2,166	,050		
	NPF	-,770	,401	-1,025	-1,921	,077	,130	3,085
	Pembiayaan Syariah	7,453E-010	,000	,808	,165	,000	,130	3,085

a. Dependent Variable: ROA

3. Uji Autokorelasi

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,939[a]	,881	,863	0,12339%	2,398

a. Predictors: (Constant), PembiayaanSyariah, NPF

b. Dependent Variable: ROA

Analisis Regresi Linier Berganda

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	4,212	1,945		2,166	,050
	NPF	-,770	,401	-1,025	-1,921	,077
	Pembiayaan Syariah	7,453E-010	,000	,808	,165	,000

a. Dependent Variable: ROA

Hipotesis Statistik

1. Uji t (Parsial)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	3,893	,175		22,237	,000
	NPF	-,705	,069	-,938	-10,164	,000

a. Dependent Variable: ROA

Coefficientsa

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	,492	,190		2,586	,022
	Pembiayaan Syariah	7,801E-009	,000	,920	8,808	,000

a. Dependent Variable: ROA

2. Uji F

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1,464	2	,732	48,081	,000[b]
	Residual	,198	13	,015		
	Total	1,662	15			

a. Dependent Variable: ROA

b. Predictors: (Constant), PembiayaanSyariah, NPF

3. Koefisien Determinan

a. Hasil Koefisien Determinasi (X1 terhadap Y)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,938[a]	,881	,872	0,11902%

a. Predictors: (Constant), NPF

b. Hasil Koefisien Determinasi (X2 terhadap Y)

Model Summary

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,920[a]	,847	,836	0,13472%

a. Predictors: (Constant), PembiayaanSyariah

c. Hasil Koefisien Determinasi (X1 dan X2 terhadap Y

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,939[a]	,881	,863	0,12339%

a. Predictors: (Constant), PembiayaanSyariah, NPF
b. Dependent Variable: ROA

LAMPIRAN 5

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
Telepon (0636) 7006359
Website: www.stain-madina.ac.id

Nama : Mutiara Alfi Wijaya
NIM : 21150019
Semester/TA : VIII (Delapan)/2025
Judul Skripsi : Pengaruh NPF (*Non Performing Financing*) dan Pembiayaan Syariah terhadap ROA (*Return On Asset*) pada Bank Syariah Indonesia periode 2019-2024.
Pembimbing I : Tentiyo Suharto M.H.

Tanggal	Materi Konsultasi	Paraf	
		Mahasiswa	Pembimbing
09/7/2025	Perbaikan Sistematika Penulisan Bab I, II, III, IV dan V		
12/7/2025	Perbaikan Landasan Teori		
15/7/2025	Perbaikan Bab III dan Hasil.		
20/7/2025	Perbaikan Bab IV dan Hasil		
29/7-2025.	Perbaikan Abstrak dan Acc Disidangkan/Munaqasah.		
	PELAKSANA MUNAQASYAH		

Catatan:
1. Blanko ini harus dibawa setiap kali konsultasi
2. Blanko ini dikembalikan sebelum ujian skripsi.
3. Blanko ini tidak boleh hilang dan tidak akan dilakukan penggantian.

Panyabungan,
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Arwin, SHI, M.A
NIP. 198512162019031007

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
MANDAILING NATAL
Jalan Prof. Dr. Andi Hakim Nasution, Panyabungan 22978
Telepon (0636) 7006359
Website: www.stain-madina.ac.id

KONTROL KONSULTASI SKRIPSI

Nama : Mutiara Alfi Wijaya
NIM : 21150019
Semester/TA : VIII (Delapan)/2025
Judul Skripsi : Pengaruh NPF (*Non Performing Financing*) dan Pembiayaan Syariah terhadap ROA (*Return On Asset*) pada Bank Syariah Indonesia Periode 2019-2024.
Pembimbing II : Ali Topan Lubis, SH.I, M.E.I

Tanggal	Materi Konsultasi	Paraf	
		Mahasiswa	Pembimbing
09/06/25	Waktu penelitian pake tabel, Mandeley, Struktur BSI, Uji Normalitas masukkan diagram lonceng		
30/06/25	Diagram loncengnya, F tabel, Struktur BSI		
07/07/25	Pada Uji F tambahkan hipotesisnya, tambahkan hipotesis pada pembahasan		
08/07/25	Acc disidangkan		
	PELAKSANA SIDANG MUNAQASYAH		

Catatan:
1. Blanko ini harus dibawa setiap kali konsultasi
2. Blanko ini dikembalikan sebelum ujian skripsi.
3. Blanko ini tidak boleh hilang dan tidak akan dilakukan penggantian.

Panyabungan,
Ketua Prodi Perbankan Syariah

Arwin, SHI, M.A
NIP. 198512162019031007

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



A. Identitas Diri

Nama	: Mutiara Alfi Wijaya
NIM	: 21150019
Tempat/Tanggal Lahir	: Aek Galoga, 17 September 2003
Jenis Kelamin	: Perempuan
Agama	: Islam
Alamat	: Aek Galoga
No. HP	: 0857-6135-0191
E-mail	: mutiaraalfiwijayaa@gmail.com

B. Keluarga

Ayah	: Alm. Sudiono
Pekerjaan	: -
Agama	: Islam
Alamat	: Aek Galoga
Ibu	: Misna
Pekerjaan	: Wiraswasta
Agama	: Islam
Alamat	: Aek Galoga

C. Riwayat Pendidikan

SDN 106 Aek galoga, kelulusan tahun 2016

SMP N 6 Panyabungan, kelulusan tahun 2019

SMK N 1 Panyabungan, kelulusan tahun 2021