

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN ASSET  
BANK SYARIAH INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA  
KEUANGAN INDONESIA  
TAHUN 2012-2015**

**SKRIPSI**

Untuk menyusun skripsi pada program strata satu (S1)  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Oleh:

**NASIATUL KAROMIAH**  
NPM : 13311095

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK  
2017**

Skripsi

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERTUMBUHAN ASSET  
BANK SYARIAH INDONESIA YANG TERDAFTAR DI OTORITAS JASA  
KEUANGAN INDONESIA  
TAHUN 2012-2015**

Oleh:

**NASIATUL KAROMIAH  
NPM : 13311095**

Telah dipertahankan di depan  
Penguji pada tanggal : 06 Desember 2017

Pembimbing 1



**Roziana Ainul H. S.E., M.Si  
NIP : 03.110.006.050**

Pembimbing 2



**Rahmat Agus Santoso, S.E., MM  
NIP : 03.110.706.141**

Penguji



**Sukaris, S.E., M.S.M  
NIP : 03.110.706.141**

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



**Suwarno, S.E., M.Si  
NIP : 13.960.402.8**

Ketua Program Studi Manajemen



**Anita Handayani, S.E., M.SM  
NIP : 03.111.507.177**

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Asset Bank Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Tahun 2012-2015, dan diajukan untuk diuji pada tanggal 06 Desember 2017, adalah hasil karya saya.

Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya, dan atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin, tiru, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberi pengakuan pada penulis aslinya.

Apabila saya melakukan hal tersebut di atas baik sengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri. Bila kemudian terbukti bahwa saya ternyata melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran saya sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan universitas batal saya terima.

Gresik, 06 Desember 2017



Saksi 1, sebagai pembimbing I skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

**Roziana Ainul H, S.E., M.Si**

Saksi 2, sebagai pembimbing II skripsi merangkap anggota tim penguji skripsi.

**Rahmat Agus Santoso, S.E., MM**

Saksi 3, sebagai anggota tim penguji skripsi.

**Sukaris, S.E., M.S.M**

## **KATA PENGANTAR**

Dengan memanjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan anugerah-Nya, serta do'a restu dari orang tua sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Asset Bank Syariah Indonesia Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Tahun 2012-2015" tepat pada waktunya.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program Sarjana (S1) di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi & Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penulisan Skripsi ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak, oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih kepada pihak-pihak sebagai berikut:

1. Prof. Dr. Ir. Setyo Budi, MS.i selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Suwarno SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Anita Handayani SE., M.SM selaku Ka Prodi Manajemen Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Roziana Ainul H, S.E., M.Si selaku dosen pembimbing I, yang senantiasa memberikan nasehat, arahan dan bimbingan dengan tegas dan jelas selama penyusunan skripsi ini sehingga terselesaikan dengan baik.

5. Rahmat Agus Santoso, S.E., MM selaku Dosen Pembimbing II yang dengan sabar membimbing dan meluangkan waktu untuk memberikan arahan dan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Seluruh dosen pengajar Universitas Muhammadiyah Gresik yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
7. Orang Tua penulis yang tidak henti-hentinya memberikan dorongan Do'a dan semangat, serta bantuan secara material maupun spiritual kepada penulis.
8. Sahabat-sahabatku yang selalu membantu, berbagi keceriaan dan melewati setiap suka dan duka bersama selama ini. Terima kasih banyak, tiada hari yang indah tanpa kalian semua.
9. Teman-teman Manajemen B pagi angkatan 2013 Universitas Muhammadiyah Gresik, serta teman-teman Universitas Muhammadiyah Gresik yang tidak bisa disebutkan penulis satu per satu yang selalu memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan Skripsi ini.
10. Serta semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Semoga Allah melimpahkan Berkah dan Rahmat-Nya kepada semua pihak yang membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam penulisan Skripsi ini. Penulis sangat menyadari bahwa penulisan Skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan adanya saran dan kritik yang bersifat membangun demi kesempurnaan penyusunan Skripsi di waktu yang akan datang.

Akhir kata penulis mengucapkan terima kasih dan semoga Skripsi yang telah penulis susun dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Gresik, 06 Desember 2017

Nasiatul Karomiah

### **Motto**

*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap*  
(Ash-Sharh 6-8)

*Semakin banyak ilmu semakin lapang hidup, semakin kurang ilmu semakin sempit hidup*  
(Buya Hamka)

### **Persembahan**

*Alhamdulillah..Alhamdulillah..Alhamdulillahirobbil'alamin..  
Sujud syukurku kusembahkan kepadamu Ya Allah yang Maha Agung nan Maha Tinggi nan Maha Adil nan Maha Penyayang, atas takdirmu telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir, berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalani kehidupan ini. Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal bagiku untuk meraih cita-cita besarku.*

*Kupersembahkan sebuah karya kecil ini untuk ayah dan ibuku tercinta, yang tiada pernah hentinya selama ini memberiku semangat, doa, dorongan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tak tergantikan hingga aku selalu kuat menjalani rintangan yang ada didepanku,, Ayah,, Ibu,, terimalah bukti kecil ini sebagai kado keseriusanku untuk membalas semua pengorbananmu, dalam hidupmu demi hidupku kalian ikhlas mengorbankan segala perasaan tanpa kenal lelah, dalam lapar berjuang separuh nyawa hingga segalanya. Maafkan anakmu Ayah,, Ibu,, masih saja ananda menyusahkanmu.*

*Dalam setiap langkahku aku berusaha mewujudkan harapan-harapan yang kalian impikan didiriku, meski belum semua itu kuraih insyaAllah atas dukungan doa dan restu semua mimpi itu kan terjawab dimasa penuh kehangatan nanti.*

*Kepada sahabatku (Aning dan Marta), tanpamu sahabat aku tak pernah berarti,, tanpamu sahabat aku bukan siapa-siapa yang takkan jadi apa-apa. Terimakasih selama ini selalu mendengarkan keluh kesahku. Aning, terimakasih sudah meminjami laptop untukku sampai selesainya skripsi ini, terimakasih, semoga Allah membalas kebaikanmu. Marta, terimakasih sudah siap sedia meminjami uang kapanpun jika aku butuh untuk keperluan skripsi ini, terimakasih, semoga Allah juga membalas kebaikanmu. Amin.*

*Kepada teman-temanku (Dwi, Fatin, Fitri) terimakasih sebanyak-banyaknya sudah menemaniku selama ±4 tahun di kelas manajemen, semoga kalian semua selalu dalam lindungan Allah, diberi kelancaran dalam segala hal apapun, Amin. Untuk teman-teman Manajemen B Pagi angkatan 2013, terimakasih karena kalian aku mendapatkan banyak pengalaman dalam berteman. Terima kasih.*

*“Tak ada tempat terbaik untuk berkeluh kesah selain bersama sahabat-sahabat terbaik”.*

*“Hidup terlalu berat untuk mengandalkan diri sendiri tanpa melibatkan bantuan Allah SWT dan orang lain”.*



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
KATA PERSEMBAHAN.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAKSI .....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.3 Tujuan Penelitian .....	12
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu .....	14
2.2 Landasan Teori.....	17
2.2.1 Bank.....	17
2.2.1.1 Pengertian Bank .....	17
2.2.1.2 Bank Umum Syariah.....	20
2.2.2 Pertumbuhan Asset.....	21
2.2.3 Sumber-Sumber Dana Bank .....	24
2.2.3.1 Dana Pihak Ketiga (DPK).....	25
2.2.4 <i>Financing Deposit Ratio</i> (FDR).....	28
2.2.5 <i>Return On Asset</i> (ROA).....	29
2.2.6 <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	31
2.3 Hubungan Antar Variabel.....	33
2.3.1 (DPK) dengan Pertumbuhan Asset.....	33
2.3.2 (FDR) dengan Pertumbuhan Asset.....	33
2.3.3 (ROA) dengan Pertumbuhan Asset .....	33
2.3.4 (NPF) dengan Pertumbuhan Asset .....	34
2.4 Kerangka Konseptual.....	34
2.5 Hipotesis .....	35
BAB III: METODOLOGI PENELITIAN .....	36
3.1 Jenis Penelitian.....	36
3.2 Obyek Penelitian.....	36
3.3 Populasi dan Sampel.....	36

3.4	Jenis dan Sumber Data.....	40
3.5	Teknik Pengambilan Data.....	40
3.6	Definisi Operasional .....	41
3.6.1	Variabel Bebas ( <i>Independent Variable</i> ).....	41
3.6.2	Variabel Terikat ( <i>Dependent Variable</i> ).....	43
3.7	Teknis Analisis Data .....	43
3.7.1	Uji Asumsi Klasik .....	43
3.7.2	Analisis Regresi.....	47
3.7.3	Uji Hipotesis.....	48
 BAB IV: HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	Deskripsi Objek Penelitian .....	50
4.1.1	Pengertian Bank Umum Syariah .....	50
4.1.2	Deskripsi Responden .....	50
4.2	Uji Asumsi Klasik.....	54
4.2.1	Uji Normalitas .....	55
4.2.2	Uji Multikolinieritas .....	56
4.2.3	Uji Autokorelasi .....	57
4.2.4	Uji Heteroskedastisitas .....	58
4.3	Analisis Regresi Linier Berganda .....	59
4.4	Uji Hipotesis .....	61
4.4.1	Uji Parsial (Uji t) .....	61
4.5	Intepretasi Hasil .....	63
 BAB V: KESIMPULAN DAN SARAN		
5.1	Kesimpulan .....	67
5.2	Saran .....	68
DAFTAR PUSTAKA .....		69
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Pertumbuhan Pangsa Pasar Perbankan Syariah .....	4
Tabel 2.1 Tinjauan Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 3.1 Proses Seleksi Sampel.....	39
Tabel 3.2 Daftar Sampel Penelitian .....	39
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas .....	55
Tabel 4.2 Uji <i>Variance Inflation Factor</i> .....	57
Tabel 4.3 Hasil Pengujian Nilai Runs Test .....	58
Tabel 4.4 Uji Glejser .....	59
Tabel 4.5 Hasil Analisis Regresi Linier Berganda.....	60
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial .....	62

## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Pertumbuhan Asset Perbankan Syariah.....	5
Gambar 1.2 Persentase Pertumbuhan Asset Perbankan Syariah.....	6
Gambar 1.3 Persentase Pertumbuhan DPK Perbankan Syariah.....	7
Gambar 1.4 Persentase <i>Return On Assets</i> (ROA) .....	9
Gambar 2.1 Kerangka Konseptual .....	34
Gambar 4.1 Uji Normalitas <i>Normal Probability Plot</i> .....	56

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Hasil Uji Normalitas

Lampiran 2 : Hasil Uji Normalitas *Normal Probability Plot*

Lampiran 3 : Hasil Uji *Variance Inflation Factor* (VIF)

Lampiran 4 : Hasil Pengujian Nilai *Runs Test*

Lampiran 5 : Hasil Uji Glejser

Lampiran 6 : Hasil Analisis Regresi Linier Berganda

Lampiran 7 : Hasil Uji Parsial

Lampiran 8 : Tabel Data Mentah Rekapitan

Nasiatul Karomiah, 13311095, **Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pertumbuhan Asset Bank Syariah Indonesia Yang Terdaftar Di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia Tahun 2012-2015**, Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, 2017.

### Abstraksi

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh variabel *Return On Asset (ROA)*, *Dana Pihak Ketiga (DPK)*, *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing Deposit Ratio (FDR)* terhadap *Pertumbuhan Asset (PA)*. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling* dengan kriteria Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Indonesia berdasarkan statistik perbankan syariah yang dipublikasikan Otoritas Jasa Keuangan per-Desember 2015 dan mempublikasikan laporan keuangan triwulan selama periode 2012-2015. Data yang digunakan adalah data panel dari sampel bank yang memenuhi kriteria tersebut. Diperoleh jumlah sampel sebanyak 7 bank syariah dengan periode sebanyak 16 periode triwulan sehingga didapatkan 112 data. Teknik analisis yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda dilengkapi uji asumsi klasik normalitas, multikolinearitas, autokorelasi, heteroskedastisitas untuk mendapat model estimasi yang tidak bias. Hipotesis diuji menggunakan t-statistik untuk menguji keberartian koefisien regresi secara parsial pada tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ROA berpengaruh secara signifikan terhadap Pertumbuhan Asset dengan nilai  $\text{sig} = 0.015 < \alpha (0.05)$ , DPK berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap Pertumbuhan Asset dengan nilai  $\text{sig} = 0.129 > \alpha (0.05)$ , NPF berpengaruh negatif tetapi tidak signifikan terhadap Pertumbuhan Asset dengan nilai  $\text{sig} = 0.060 > \alpha (0.05)$ , FDR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap Pertumbuhan Asset dengan nilai  $\text{sig} = 0.360 > \alpha (0.05)$ .

Kata Kunci : ROA, DPK, NPF, FDR, dan PA

Nasiatul Karomiah, 13311095, *Factors Affecting Growth of Indonesia's Sharia Bank Assets Listed In Indonesian Financial Services Authority 2012-2015, Management, Faculty of Economics and Business, University of Muhammadiyah Gresik, 2017.*

### ***Abstract***

*This study aims to examine the effect of Return On Asset (ROA), Third Party Fund (DPK), Non Performing Financing (NPF), Financing Deposit Ratio (FDR) to Asset Growth (PA). The sampling technique used is purposive sampling with the criteria of Sharia Commercial Bank and Sharia Business Unit already registered in Indonesian Financial Services Authority based on syariah banking statistic published by Financial Services Authority as of December 2015 and publish quarterly financial report during 2012-2015 period. The data used is panel data from bank samples that meet the criteria. The number of samples of 7 sharia banks with the period of 16 periods of the quarter so that obtained 112 data. Analytical techniques used are multiple linear regression analysis equipped with assumption test of classical normality, multicollinearity, autocorrelation, heteroskedastisitas to get unbiased estimation model. The hypotheses were tested using t-statistics to test the significance of the partial regression coefficients at the 5% significance level. The results of this study indicate that ROA has significant effect on Asset Growth with  $\text{sig} = 0.015 < \alpha (0.05)$ , DPK has negative but not significant effect on Asset Growth with  $\text{sig} = 0.129 > \alpha (0.05)$ , NPF has negative but not significant Asset growth with  $\text{sig value} = 0.060 > \alpha (0.05)$ , FDR has positive but not significant effect on Asset Growth with  $\text{sig value} = 0.360 > \alpha (0.05)$ .*

*Keywords: ROA, DPK, NPF, FDR, and PA*