

**PENGARUH INFLASI, KINERJA KEUANGAN DAN PERTUMBUHAN
PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023**

SKRIPSI

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



**UIN IMAM BONJOL
PADANG**

Oleh:

**FINI SRIWIJALI
NIM.2116050098**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1446H/2025M**

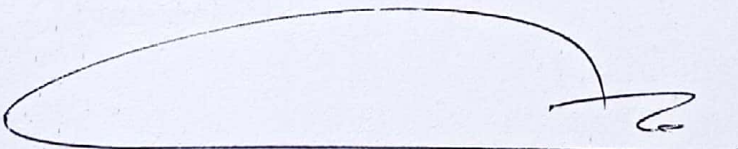
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi ini berjudul "**PENGARUH INFLASI, KINERJA KEUANGAN, DAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023**" disusun oleh **Fini Sriwijali, Nim. 2116050098** telah memenuhi syarat ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan ke sidang munaqasyah.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, Februari 2024

Pembimbing I



H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP

NIP. 197112011996031002

Pembimbing II



Wushi Adilla Arsvi, M.Si

NIP. 199105222019032019

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH

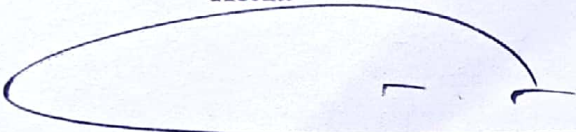
Skripsi ini berjudul "PENGARUH INFLASI, KINERJA KEUANGAN, DAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023" disusun oleh Fini Sriwijali, Nim. 2116050098 telah diuji dalam sidang munaqasah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang, pada jum'at 14 februari 2025.

Demikianlah persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 14 Februari 2025

Tim Penguji

Ketua

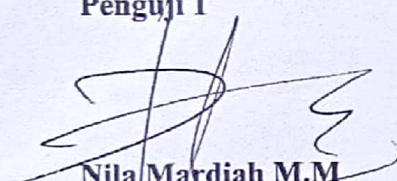

H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP. 197112011996031002

Sekretaris


Wushu Adila Arsyi, M.Si
NIP. 199105222019032019

Anggota

Penguji 1

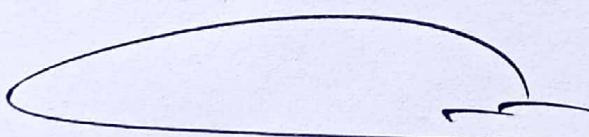

Nila Mardiah M.M
NIP. 198312082015032003

Penguji II


Alfi Syukria, M.Si
NIP. 198612142020121005

Pembimbing

Pembimbing I

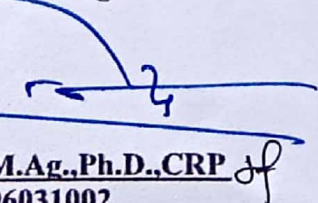

H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP. 197112011996031002

Pembimbing II


Wushu Adila Arsyi, M.Si
NIP. 199105222019032019

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang


H. Ahmad Wira, M.Si., M.Ag., Ph.D., CRP
NIP. 197112011996031002



PERNYATAAN KEORISINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENGARUH INFLASI, KINERJA KEUANGAN, DAN PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN TERHADAP PROFITABILITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023”** adalah benar hasil karya saya, bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi atau karya yang sudah dipublikasikan dan atau pernah digunakan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di UIN Imam Bonjol Padang ataupun di perguruan tinggi lainnya, kecuali dengan bagian yang sumber informasinya telah dicantumkan sebagaimana mestinya. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi atau tidak orisinal, maka saya bersedia untuk dibatalkan keabsahan skripsi dan gelar kesarjanaan saya.

Padang, Februari 2024



Fini Sriwijali

NIM. 2116050098

KATA PENGANTAR

Assalamu"alaikum Wr. Wb.

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Proposal skripsi yang berjudul "Pengaruh Inflasi, Kinerja Keuangan, dan Pertumbuhan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023". Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita nabi besar Muhammad SAW beserta para keluarga dan sahabatnya.

Terimakasih kepada cinta pertama dan panutanku Bapak Undra Putra Tanjung, yang menjadi alasan penulis untuk selalu kuat dan punya tujuan untuk hidup. Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan namun beliau bekerja keras, memberikan motivasi dan dukungan, serta pengorbanan yang tidak bisa dibalas dengan apapun sehingga penulis mampu menyelesaikan program studi dengan baik. Terimakasih pa, hidup lebih lama ya.

Terimakasih kepada pintu surgaku Ibu Nurhidayanti. Beliau sangat berperan penting dalam proses menyelesaikan program studi, beliau juga tidak sempat merasakan bangku perkuliahan namun beliau tidak henti memberikan semangat serta doa yang selalu mengiringi langkah penulis, selalu menjadi rumah untuk penulis berkeluh kesah. Penulis yakin 100% bahwa doa ibunya telah banyak menyelamatkannya dalam hidup ini. Terimakasih ibu, tolong hidup lebih lama untuk kakak dan adek-adek.

Proposal Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata 1 (S1) Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang.

Penulis menyadari akan kemampuan dan kekurangan dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan serta motivasi dari semua pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Ibu Prof. Dr. Hj Martin Kustati, M.Pd selaku Rektor UIN Imam Bonjol Padang dan jajaran.
2. Bapak H. Ahmad Wira, S.E, M.Si., Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang dan jajaran.
3. Ibu Yenti Afrida, M.Ag selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang beserta jajarannya.
4. Bapak Rahmat Kurnia, S.E., M.E., CRP selaku sekretaris jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
5. Ibu Sandra Ayu, M.Si selaku pembimbing akademik yang telah memberikan dukungan sejak awal perkuliahan sampai penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Bapak H. Ahmad Wira, S.E, M.Si., Ph.D selaku pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi kepada saya selama proses penelitian dan penulisan skripsi ini.
7. Ibu Wushi Adilla Arsyi, M.Si selaku pembimbing 2 yang telah memberikan kontribusi besar dengan sabar membimbing, memberikan arahan dalam proses penelitian dan penulisan skripsi ini hingga skripsi ini selesai.

8. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mendidik dan memberikan ilmu kepada penulis selama menuntut ilmu di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
9. Seluruh staff akademik dan pegawai UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan pelayanan dengan baik.
10. Terimakasih kepada ayah kedua, yang penulis panggil dengan panggilan “uncu” Bapak Khairul Fajri, M.Sos yang telah memberikan semangat dan motivasi sehingga penulis bisa menyelesaikan perkuliahan ini.
11. Terimakasih kepada saudara/i yaitu adik-adik penulis Rowef, Khelfin, Anggi, Afgan yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis selama penulisan skripsi ini.
12. Terimakasih kepada Divo Joniaria Perdana yang telah menjadi teman berfikir dan memberikan support bagi penulis dalam awal proses perkuliahan sampai selesainya penulisan skripsi ini.
13. Sahabat-sahabat tim ghibah, Sherly, Anggi, Yolanda, Nisa, Yaya, Jesica, Fanny, Vhydea yang telah memberikan semangat dan dukungan sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.
14. Terakhir, terimakasih kepada wanita sederhana yang memiliki keinginan tinggi namun kadang sulit dimengerti isi kepalanya, sang penulis karya tulis ini yaitu diri saya sendiri, Fini Sriwijali. Seorang anak perempuan pertama yang saat ini berusia genap 22 tahun. Terimakasih ya telah hadir didunia dan sudah bertahan sejauh ini melewati banyaknya kesulitan yang menjadi pelajaran yang semesta berikan. Tetap sehat dan berkembang lebih baik, tetap jadi kebanggaan dan

pedoman untuk adik-adik dan orang sekitar mu. Semoga rezekimu untuk kedepannya dipermudah sehingga bisa mengangkat derajat keluarga. Berbahagialah dimanapun kamu berada fini, semoga langkah kebaikan selalu berada padamu dan semoga Allah selalui ridhoi setiap perbuatanmu dan selalu dalam lindungannya. Aaaamin.

Semoga segala bantuan, dukungan dan doa yang diberikan dengan penuh keikhlasan tersebut mendapatkan anugrah dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, sehingga penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk kesempurnaan skripsi. Semoga skripsi ini bermanfaat dan menambah wawasan pembaca. Terimakasih

Padang, 12 Februari 2025

Penulis



Fini Sriwijali

NIM.2116050098

ABSTRACT

The title of this thesis is "The Effect of Inflation, Financial Performance, and Financing Growth on the Profitability of Islamic Commercial Banks for the 2019-2023 Period" which was researched by Fini Sriwijali, NIM.2116050098 Islamic Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Imam Bonjol Padang. The current economic development cannot be separated from the role of Islamic Banks, one of the Islamic Banks that plays a major role is Islamic Commercial Banks. The development of Islamic Commercial Banks can be seen from various aspects, one of which is by looking at the level of profitability of the Bank, one of which is about how the Bank manages their assets. This study aims to determine the effect of inflation, financial performance as seen from how CAR, FDR, NPF, BOPO, and how the growth of Islamic Commercial Bank financing affects ROA. The type of research used in this study is quantitative research using secondary data, namely data from the financial statements of Islamic General Banks, data from 10 banks as data sources in this study, namely Bank NTB Syariah, Bank Aceh Syariah, BJB Syariah, Bank Panin Dubai Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank Mega Syariah, BCA Syariah, BTPN Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank KB Bukopin Syariah. With the period 2019-2023 as a source of data collection. This study uses panel data regression analysis techniques using SPSS as a data processing tool. The results of the study indicate that: 1) Inflation has a negative and insignificant effect on ROA, 2) Capital Adequacy Ratio (CAR) has a positive and insignificant effect on ROA, 3) Financing to Deposit Ratio (FDR) has a positive and significant effect on ROA, 4) Non Performing Financing (NPF) has a negative and significant effect on ROA, 5) Operating Costs Operating Income (BOPO) has a negative and significant effect on ROA, 6) Financing Growth has a negative and insignificant effect on ROA, 7) Inflation, Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Financing (NPF), Operating Costs Operating Income (BOPO) and Financing Growth simultaneously have a significant effect on ROA.

Keywords: *Islamic Commercial Bank, Inflation, CAR, FDR, NPF, BOPO, Financing Growth, ROA*

ABSTRAK

Judul skripsi ini adalah **“Pengaruh Inflasi, Kinerja Keuangan, dan Pertumbuhan Pembiayaan Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023”** yang diteliti oleh Fini Sriwijali, NIM.2116050098 Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.

Perkembangan ekonomi saat ini tidak terlepas dari peranan Bank Syariah, salah satu Bank Syariah yang berperan besar adalah Bank Umum Syariah. Perkembangan Bank Umum Syariah bisa dilihat dari berbagai aspek salah satunya dengan melihat tingkat profitabilitas Bank tersebut salah satunya tentang bagaimana Bank dalam mengelola aset mereka. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh Inflasi, kinerja keuangan yang dilihat dari bagaimana CAR, FDR, NPF, BOPO, serta bagaimana pertumbuhan pembiayaan Bank Umum Syariah terhadap ROA. Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian kuantitatif dengan menggunakan data sekunder yaitu data dari laporan keuangan Bank Umum Syariah, data dari 10 Bank sebagai sumber data dalam penelitian ini yaitu Bank NTB Syariah, Bank Aceh Syariah, BJB Syariah, Bank Panin Dubai Syariah, Bank Victoria Syariah, Bank Mega Syariah, BCA Syariah, BTPN Syariah, Bank Muamalat Indonesia, Bank KB Bukopin Syariah. Dengan periode 2019-2023 sebagai sumber pengumpulan data. Penelitian ini menggunakan teknis analisis regresi data panel dengan menggunakan SPSS sebagai alat olah data. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: 1) Inflasi berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, 2) *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap ROA, 3) *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif dan signifikan terhadap ROA, 4) *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, 5) Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap ROA, 6) Pertumbuhan Pembiayaan berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap ROA, 7) Inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Pertumbuhan Pembiayaan secara simultan berpengaruh secara signifikan terhadap ROA.

Keywords: Bank Umum Syariah, Inflasi, CAR, FDR, NPF, BOPO, Pertumbuhan Pembiayaan, ROA

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQSAH.....	iii
PERNYATAAN KEORISINILAN.....	iv
KATA PENGANTAR.....	v
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Batasan Masalah	12
D. Tujuan Penelitian	13
E. Manfaat Penelitian	14
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II LANDASAN TEORI	17
A. Profitabilitas	17
B. Inflasi.....	21
C. Capital Adequacy Ratio (CAR)	26

D. Financing To Deposit Ratio (FDR).....	27
E. Non Performing Financing (NPF)	29
F. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	30
G. Pertumbuhan Pembiayaan.....	31
H. Penelitian Terdahulu	34
I. Persamaan dan Perbedaan Penelitian dengan Penelitian Terdahulu ..	40
J. Hubungan Antar Variabel	45
K. Kerangka Berfikir.....	49
L. Hipotesis.....	49
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	51
A. Metode Penelitian Yang Digunakan.....	51
B. Variabel Penelitian Dan Definisi Operasional Variabel.....	52
C. Jenis Data.....	54
D. Sumber Data	54
E. Teknik Pengumpulan Data	56
F. Metode Analisis Data	57
G. Teknik Pengujian Hipotesis	61
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	66
A. Hasil Analisis	66
B. Pembahasan	88
BAB V PENUTUP.....	101
A. Kesimpulan	101

B. Saran	103
DAFTAR PUSTAKA	106
LAMPIRAN.....	114

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Rata-Rata Inflasi, Kinerja Keuangan, Pertumbuhan Pembiayaan, ROA.....	7
Tabel 3.1 Definisi dan Operasional Variabel.....	53
Tabel 3.2 Daftar Bank Umum Syariah	55
Tabel 3.3 UJI DW.....	60
Tabel 4.1 Hasil Uji Analisis Deskriptif.....	67
Tabel 4.2 Uji Normalitas One-Sample Kolmogorof Smirnof.....	72
Tabel 4.3 Uji Multikoleneartitas	75
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	78
Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Data Panel	80
Tabel 4.6 Hasil Uji-T.....	83
Tabel 4.7 Hasil Uji-F	86
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi.....	88

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berfikir	49
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas Histogram.....	73
Gambar 4.2 Hasil Uji normalitas P-Plot	74
Gambar 4.3 Grafik Uji Heteroskedastisitas.....	79