

FAKTOR-FAKTOR YANG MENDORONG PERTUMBUHAN PEMBIAYAAN BANK ISLAM DI ASIA TENGGARA

SKRIPSI

*Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
Sebagai Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (SE) Pada Program Studi
Perbankan Syariah*



Oleh:

TOFIK MUHAMMAD AULIA ZIKRI

NIM. 2216050188

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
IMAM BONJOL PADANG
1448 H / 2026 M**

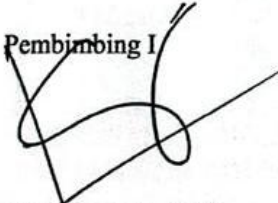
PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul "**Faktor – Faktor Yang Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan Bank Islam Di Asia Tenggara**" yang disusun oleh **Tofik Muhammad Aulia Zikri, NIM, 2216050188** telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk dilanjutkan ke Sidang Munaqasyah.

Demikian persetujuan pembimbing ini diberikan agar dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Padang, 30 Agustus 2026

Pembimbing I


Irsadunas, S.E., M.Si.
NIP: 198311112015031001

Pembimbing II


Rahmat Kurnia, M.E., CPR., CIFA
NIP: 199408282025211009

PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH

Skripsi dengan judul: "Faktor – Faktor Yang Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan Bank Islam Di Asia Tenggara" yang disusun oleh Tofik Muhammad Aulia Zikri NIM. 221605188, yang telah diuji dalam Sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang, pada Selasa, 15 September 2026 dan dinyatakan telah diterima sebagai salah satu syarat dalam mencapai gelar Sarjana Program Studi Strata (S1) pada Prodi Perbankan Syariah.

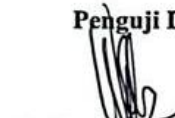
Padang, 22 September 2026

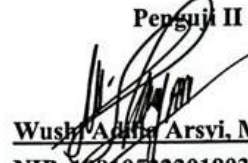
Tim Penguji


Ketua
Irsadunas, S.E., M.Si
NIP. 197507301999031002


Sekretaris
Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

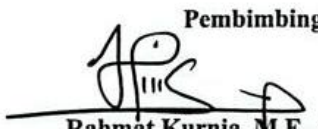
Anggota


Penguji I
Welhendra, S.E., Akt., MM
NIP. 197607122003121004


Penguji II
Wushy Azzahra Arsvi, M.Si
NIP. 199105222019032019

Pembimbing


Pembimbing I
Irsadunas, S.E., M.Si
NIP. 197507301999031002


Pembimbing II
Rahmat Kurnia, M.E., CRP., CIFA
NIP. 199408282025211009

Mengesahkan


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Imam Bonjol Padang

Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag
NIP. 197606042003121001

PERNYATAAN KEORSINILAN

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul **“Faktor – Faktor Yang Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan Bank Islam Di Asia Tenggara”** adalah benar hasil karya saya sendiri dan tidak merupakan plagiarisme, pencurian hasil karya milik orang lain , hasil kerja orang lain untuk kepentingan saya karena hubungan material dan non-material, ataupun segala kemungkinan lain yang pada hakekatnya bukan merupakan karya tulis skripsi saya secara orisionil dan otentik.

Bila kemudian hari digugat kuat ada ketidaksesuaian antara fakta dengan kenyataan ini, saya bersedia diproses oleh tim Fakultas yang dibentuk untuk melakukan verifikasi, dengan sanksi terberat berupa pembatalan kelulusan /keserjanaan.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan kesadaran sendiri dan tidak atas tekanan atau paksaan dari pihak manapun demi menegakkan integritas akademik di institusi ini.

Padang, 30 September 2026

Menyatakan



Tofik Muhammad Aulia Zikri
Nim. 2216050188

ABSTRAK

Penelitian ini berjudul “**Faktor-Faktor yang Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan Bank Islam di Asia Tenggara**” disusun oleh **Tofik Muhammad Aulia Zikri** , NIM. 2216050188, Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis faktor-faktor yang memengaruhi pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah di Asia Tenggara, meliputi *Non-Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Deposit Growth*, *Gross Domestic Product* (GDP), inflasi, dan *Foreign Direct Investment* (FDI). Penelitian ini menggunakan data sekunder dari laporan keuangan bank syariah dan data makroekonomi pada periode 2015–2024. Analisis dilakukan menggunakan regresi data panel dengan perangkat lunak Stata 17. Hasil penelitian menunjukkan bahwa NPF, CAR, ROA, FDR, GDP, dan FDI tidak berpengaruh signifikan terhadap pertumbuhan pembiayaan. Inflasi juga tidak berpengaruh signifikan dengan arah hubungan positif. Sementara itu, Pertumbuhan Deposit (*Deposit Growth*) berpengaruh positif dan signifikan terhadap pertumbuhan pembiayaan. Temuan ini menunjukkan bahwa pertumbuhan dana yang berhasil dihimpun menjadi faktor yang paling berperan dalam mendorong peningkatan penyaluran pembiayaan bank islam di Asia Tenggara. Dengan demikian, penguatan penghimpunan dana menjadi salah satu aspek penting dalam mendukung fungsi intermediasi dan pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah.

Kata Kunci: Pertumbuhan Pembiayaan, NPF, *Deposit Growth*, GDP, Inflasi

KATA PENGANTAR

Assalammu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat, karunia, serta kekuatan yang telah diberikan-Nya. Berkat limpahan nikmat berupa waktu, kesehatan, pikiran, dan tenaga, penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Faktor-Faktor yang Mendorong Pertumbuhan Pembiayaan Bank Islam Di Asia Tenggara”** dengan baik.

Shalawat beserta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan dan suri teladan seluruh umat manusia, Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umat manusia dari zaman kegelapan menuju zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan dan akhlak mulia, sehingga ajaran dan keteladanan beliau dapat dirasakan manfaatnya hingga saat ini. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Strata Satu (S1) Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Imam Bonjol Padang. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, arahan, serta dukungan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, masukan, motivasi, serta dukungan dalam berbagai bentuk, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Sebagai bentuk penghargaan dan rasa syukur, penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan apresiasi kepada:

1. Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, nikmat, dan karunia-Nya, serta memberikan petunjuk dan jalan yang benar dan kemudahan kepada penulis dalam menyelesaikan karya ilmiah ini.
2. Kedua orang tua tercinta, Ayah dan Ibu, yang senantiasa mendoakan penulis serta memberikan dukungan, selama proses Pendidikan hingga penyusunan skripsi ini. Semoga karya ini dapat menjadi salah satu bentuk ungkapan rasa syukur dan terimakasih atas segala pengorbanan, perhatian, dan dedikasi yang telah diberikan demi pendidikan penulis.
3. Nenek, Kakek dan Saudara penulis. Terimakasih atas dukungan yang telah diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulis karya ilmiah ini.
4. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu **Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd.** Beserta jajaran Wakil Rektor UIN Imam Bonjol Padang.
5. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang Bapak Prof. Dr. Testru Hendra, M.Ag. Beserta jajaran Wakil Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang.
6. Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Imam Bonjol Padang **Ibu Sri Ramadhan, M.Si**, dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah Bapak **Rahmat Kurnia, M.E, CRP., CIFA** serta Bapak/Ibu dosen, karyawan dan karyawan Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam yang telah memberikan kesempatan menimba ilmu, fasilitas dan pelayanan baik selama perkuliahan. serta penyelesaian skripsi ini.

7. Ibuk **Hesti Maria Putri, SS, MM**. Selaku Dosen Penasehat Akademik (PA) yang telah memberikan saran untuk kelancaran kuliah dan penulisan skripsi penulis.
8. Dosen Pembimbing I yaitu Bapak **Irsadunas, S. E., M.Si** dan Dosen Pembimbing II yaitu Bapak **Rahmat Kurinia, M.E., CRP., CIFA** yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Terimakasih kepada RTS Azizah yang selalu memberikan perhatian dan semangat dalam mengerjakan penelitian ini. Para sahabat terbaik. Terimakasih kepada, Muhammad Dahyar Hasibuan, Aulia Rifki Ritonga, Muhammad Hanafi, Habibul Khair, Nazil Kalam Illahi, dan Roni Afridayani. Teman sejawat perjuangan, sahabat terbaik, susah duka yang telah dilalui mudah-mudahan persahabatan ini tidak hanya sebatas persahabatan semasa perkuliahan saja.
10. Serta seluruh pihak yang telah memberikan bantuan, dukungan, motivasi, serta kontribusi baik secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis selama proses penyusunan hingga terselesaikannya skripsi ini.

Padang, 29 Agustus 2026

Menyatakan



Tofik Muhammad Aulia Zikri

NIM.2216050188

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
PENGESAHAN TIM PENGUJI MUNAQASYAH	ii
PERNYATAAN KEORSINILAN	iii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR GRAFIK	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	18
C. Tujuan Penelitian	18
D. Batasan Masalah	19
E. Manfaat Penelitian	20
F. Sistematika Penulisan	20
BAB II KAJIAN TEORI	23
A. <i>Financial Intermediation Theory</i>	23
B. Teori Pendukung	26
1. Pertumbuhan Pembiayaan (<i>Financing Growth</i>)	26
a. Pengertian Pertumbuhan Pembiayaan	26
b. Peran Penting Pertumbuhan Pembiayaan	28
c. Faktor – Faktor Penentu Pertumbuhan Pembiayaan.....	30
d. Pengukuran Pertumbuhan Pembiayaan	37
2. Faktor Internal	38
a. Pembiayaan Bermasalah (<i>Non-Performing Financing / NPF</i>)	38
1) Pengertian Pembiayaan Bermasalah.....	38
2) Faktor – Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah	40
3) Dampak Pembiayaan Bermasalah	41
4) Indikator Pembiayaan Bermasalah	43
b. Modal (<i>Capital Adequacy Ratio / CAR</i>)	45

1)	Pengertian Modal.....	45
2)	Fungsi Modal Bank	46
3)	Indikator Modal Bank.....	49
c.	Profitabilitas (<i>Return On Assets</i> / ROA).....	52
1)	Pengertian Profitabilitas	52
2)	Tujuan Profitabilitas	54
3)	Indikator Profitabilitas.....	56
d.	Likuiditas (<i>Financing to Deposit Ratio</i> / FDR).....	58
1)	Pengertian Likuiditas.....	58
2)	Fungsi Likuiditas	60
3)	Indikator Likuiditas	61
e.	Pertumbuhan Deposit (<i>Deposit Growth</i>)	63
1)	Pengertian Deposit.....	63
2)	Fungsi Deposit.....	64
3)	Pengukuran Pertumbuhan Deposit (<i>Deposit Growth</i>)	66
3.	Faktor Eksternal	68
a.	<i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	68
1)	Pengertian <i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	68
2)	Fungsi <i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	69
3)	Pengukuran <i>Gross Domestic Product</i> (GDP)	71
b.	Inflasi.....	72
1)	Pengertian Inflasi.....	72
2)	Dampak Inflasi	73
3)	Pengukuran Inflasi.....	74
c.	<i>Foreign Direct Investment</i> (FDI).....	75
1)	Pengertian <i>Foreign Direct Investment</i> (FDI).....	75
2)	Dampak <i>Foreign Direct Investment</i> (FDI)	76
3)	Pengukuran <i>Foreign Direct Investment</i> (FDI).....	78
C.	Penelitian Terdahulu	79
D.	Hubungan Antar Variabel.....	84
1.	Pengaruh Pembiayaan Bermasalah (<i>Non-Performing Financing</i> / NPF) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	84

2.	Pengaruh Modal (<i>Capital Adequacy Ratio</i> / CAR) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	86
3.	Pengaruh Profitabilitas (<i>Return on Assets</i> / ROA) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	88
4.	Pengaruh Likuiditas (<i>Financing to Deposit Ratio</i> / FDR) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	89
5.	Pengaruh <i>Deposit Growth</i> Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	91
6.	Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	93
7.	Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	94
8.	Pengaruh <i>Foreign Direct Investment</i> (FDI) Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	96
E.	Kerangka Berfikir.....	98
BAB III METODE PENELITIAN		99
A.	Jenis Penelitian	99
B.	Jenis Dan Sumber Data.....	100
1.	Jenis Data.....	100
2.	Sumber Data.....	101
C.	Teknik Pengumpulan Data.....	101
D.	Populasi Dan Sampel	102
1.	Populasi	102
2.	Sampel	104
E.	Defenisi Operasional Variabel	110
1.	Variabel Dependen.....	110
2.	Variabel Independen	112
a.	Pembiayaan Bermasalah (X1)	112
b.	Modal (X2)	113
c.	Profitabilitas (X3).....	114
d.	Likuiditas (X4)	115
e.	Pertumbuhan Deposit (X5).....	116
f.	<i>Gross Domestic Product</i> (X6)	118
g.	Inflasi (X7)	119
h.	<i>Foreign Direct Investment</i> (X8).....	120
F.	Teknik Analisis Data	122

1.	Statistik Deskriptif	123
2.	Analisis Regresi Data Panel	124
a.	Model Regresi Data Panel	124
b.	Pemilihan Model Regresi Data Panel	127
3.	Uji Asumsi Klasik	130
a.	Uji Normalitas	130
b.	Uji Multikolineritas	131
c.	Uji Heteroskedastisitas	132
d.	Uji Autokorelasi	133
e.	Uji <i>Robust</i>	134
4.	Analisis Regresi Data Panel	134
5.	Uji Hipotesis	135
a.	Uji Parsial dengan Test (Uji t)	135
b.	Koefisien Determinasi (R^2)	136
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		137
A.	Gambaran Objek Penelitian	137
B.	Temuan Hasil Penelitian	139
1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	139
a.	<i>Non-Performing Financing</i>	140
b.	<i>Capital Adequacy Ratio</i>	142
c.	<i>Return On Assets</i>	144
d.	<i>Financing to Deposit Ratio</i>	146
e.	<i>Deposit Growth</i>	148
f.	<i>Gross Domestic Product</i>	150
g.	Inflasi	152
h.	<i>Foreign Direct Investment</i>	154
i.	<i>Financing Growth</i>	156
2.	Estimasi Model	158
a.	<i>Common Effect Model (CEM)</i>	158
b.	<i>Fixed Effect Model (FEM)</i>	159
c.	<i>Random Effect Model (REM)</i>	159
3.	Pemilihan Model Regresi	160
a.	Uji Chow	160

b.	Uji <i>Hausman</i>	161
c.	Uji <i>Lagrange Multiplier</i> (LM).....	161
4.	Uji Asumsi Klasik.....	163
a.	Uji Normalitas	163
b.	Uji Multikolinearitas.....	165
5.	Analisis Regresi Data Panel	166
6.	Uji Hipotesis.....	172
a.	Uji Parsial dengan Test (Uji T).....	172
b.	Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	177
C.	Pembahasan	180
1.	Pembiayaan Bermasalah (NPF) Berpengaruh Negatif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	181
2.	Modal (CAR) Berpengaruh Negatif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	193
3.	Profitabilitas (ROA) Berpengaruh Positif dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	203
4.	Likuiditas (FDR) Berpengaruh Positif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	213
5.	Pertumbuhan Deposit (<i>Deposit Growth</i>) Berpengaruh Positif Dan Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	224
6.	<i>Gross Domestic Product</i> (GDP) Berpengaruh Positif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan.....	232
7.	Inflasi Berpengaruh Positif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Asia Tenggara	242
8.	<i>Foreign Direct Investment</i> (FDI) Negatif Dan Tidak Signifikan Terhadap Pertumbuhan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Asia Tenggara	251
BAB V SIMPULAN DAN SARAN		264
A.	Kesimpulan	264
B.	Implikasi	268
1.	Implikasi Akademik.....	268
2.	Implikasi Praktis	268
C.	Saran	269
DAFTAR PUSTAKA		271
LAMPIRAN.....		291
BIODATA		329

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Aset Perbankan Syariah Di Asia Tenggara (Dalam Miliar).....	4
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	79
Tabel 3.1 Daftar Populasi Penelitian.....	102
Tabel 3.2 Daftar Pengujian Sampel.....	105
Tabel 3.3 Kriteria Pengambilan Sampel.....	109
Tabel 3.4 Daftar Bank Islam Terpilih Sebagai Sampel	109
Tabel 3.5 Defenisi Operasional Variabel.....	122
Tabel 4.1 Objek Penelitian	138
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	139
Tabel 4.3 <i>Common Effect Model</i> (CEM).....	158
Tabel 4.4 <i>Fixed Effect Model</i> (FEM)	159
Tabel 4.5 <i>Random Effect Model</i> (REM).....	159
Tabel 4.6 Uji Chow	160
Tabel 4.7 Uji Hausman.....	161
Tabel 4.8 Uji LM.....	162
Tabel 4.9 Uji Normalitas	163
Tabel 4.10 Hasil Uji Multikolinearitas.....	165
Tabel 4.11 Hasil Regresi Model REM	167
Tabel 4.12 Uji T	172
Tabel 4.13 Hasil Uji Koefisien Determinasi	178
Tabel 4.14 Hipotesis.....	180

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan Total Penyaluran Pembiayaan Perbankan Syariah Di Beberapa Negara Asia Tenggara	6
Gambar 2.1 Kerangka Berfikir.....	98