

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTUMBUHAN ASET**  
**BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**  
*FACTORS INFLUENCING ASSET GROWTH OF ISLAMIC COMMERCIAL*  
*BANK IN INDONESIA*



**Disusun oleh:**

SARINA

20180420140

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI PERTUMBUHAN ASET  
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**  
*FACTORS INFLUENCING ASSET GROWTH OF ISLAMIC COMMERCIAL  
BANK IN INDONESIA*

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



**Disusun oleh:**

SARINA

20180420140

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2022**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Sarina

Nomor Mahasiswa : 20180420140

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "**Faktor-faktor yang Memengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia**" tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 14 Februari 2022

  
Sarina

## PERSEMBAHAN

Puji dan syukur atas rahmat, karunia, dan hidayah yang telah Allah *Subhanahu wa Ta'ala* berikan kepada saya, sehingga dimudahkan dalam penyelesaian tugas akhir ini. Pengerjaan skripsi ini merupakan proses yang tidak mudah dan tidak instan. Proses panjang yang menguras waktu, tenaga, mental, dan biaya pun sudah jadi makanan sehari-hari bagi saya. Melewati proses ini tidaklah mudah, sehingga ingin rasanya membagikan rasa terima kasih untuk sosok yang sangat berjasa bagi saya.

Karya ini khusus saya persembahkan sepenuhnya kepada orang tua serta keluarga. Terima kasih atas segala pengorbanan, nasihat dan doa baik yang tak pernah putus demi kebaikan dan kesuksesan saya.

*Serta untuk orang-orang terdekatku,  
dan untuk almamater kebanggaanku.*

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah*, segala puji bagi Allah *Subhanahu wa Ta'ala* yang telah memberikan rezeki, rahmat, dan karunia-Nya, atas kemudahan dan kelancaran dalam penulisan skripsi yang berjudul **“Faktor-faktor yang Memengaruhi Pertumbuhan Aset Bank Umum Syariah di Indonesia”**. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan atas perolehan gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam penyusunan skripsi ini, begitu banyak masalah dan hambatan yang penulis alami. Namun berkat bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Dengan demikian, penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga penulis dengan hormat mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., CA., Ak selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Dyah Ekaari Sekar J, S.E., M.Sc., QIA., Ak., CA selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
3. Bapak M. Bahrul Ilmi, SE., M.E.Sy., Ph. D selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan arahan, masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.
4. Orang tua dan keluarga atas dukungan luar biasa yang telah diberikan.
5. Seluruh pihak yang terlibat dalam kelancaran penyusunan skripsi ini.

Sebagai penutup, sekali lagi penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada seluruh pihak yang ikut berkontribusi pada penulisan skripsi ini. Penulis menyadari banyaknya kekurangan dan ketidaksempurnaan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik

dan saran sangat diperlukan demi pengembangan penelitian selanjutnya yang lebih mendalam.

Yogyakarta, 14 Februari 2022

A handwritten signature in black ink, consisting of several overlapping loops and lines, positioned above the name Sarina.

Sarina

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
INTISARI .....	viii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR .....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xv
DAFTAR GAMBAR .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
A. Landasan Teori .....	11
1. Teori Sinyal ( <i>Signalling Theory</i> ) .....	11
2. Teori Pertumbuhan Perusahaan ( <i>Firm Growth Theory</i> ) .....	12
B. Kajian Pustaka .....	14
1. <i>Non-Performing Financing</i> (NPF) .....	14
2. Dana Pihak Ketiga (DPK) .....	15
3. Suku Bunga Bank Indonesia ( <i>BI Rate</i> ) .....	16
4. Inflasi .....	17
5. Pertumbuhan Aset .....	17
C. Penelitian Terdahulu .....	18
D. Hipotesis .....	22
1. Pengaruh NPF terhadap Pertumbuhan Aset .....	22
2. Pengaruh DPK terhadap Pertumbuhan Aset .....	23
3. Pengaruh <i>BI Rate</i> terhadap Pertumbuhan Aset .....	24
4. Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Aset .....	25

E. Model Penelitian .....	26
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
A. Objek Penelitian .....	28
B. Jenis Data .....	28
C. Teknik Pengambilan Sampel .....	29
D. Teknik Pengumpulan Data .....	29
1. Variabel Dependen .....	30
2. Variabel Independen .....	31
E. Teknik Analisis Data .....	33
1. Statistik Deskriptif .....	33
2. Estimasi Model Regresi Data Panel .....	34
3. Pengujian dan Pemilihan Model Regresi Data Panel .....	35
4. Uji Asumsi Klasik .....	37
5. Analisis Regresi Linear Berganda .....	39
6. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	40
7. Uji Simultan (Uji F) .....	40
8. Uji Parsial (Uji t) .....	40
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	41
B. Analisis Statistik .....	42
1. Statistik Deskriptif .....	43
2. Estimasi Model Regresi Data Panel .....	46
3. Pengujian dan Pemilihan Model .....	54
4. Pengujian Asumsi Klasik .....	58
5. Analisis Regresi Linear Berganda .....	62
6. Analisis Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	66
7. Uji Hipotesis dan Pembahasan .....	67
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, SARAN, DAN KETERBATASAN</b>	
<b>PENELITIAN .....</b>	<b>87</b>
A. Simpulan .....	87
B. Implikasi .....	89
C. Saran .....	90
D. Keterbatasan Penelitian .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>92</b>



LAMPIRAN .....	100
----------------	-----

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Review Penelitian Terdahulu.....	19
Tabel 4.1 Daftar Nama Bank Umum Syariah (BUS).....	42
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif Variabel Penelitian .....	43
Tabel 4.3 Hasil Model PLS Data Sebelum Covid-19.....	47
Tabel 4.4 Hasil Model PLS Data Saat Covid-19.....	48
Tabel 4.5 Hasil Model FEM Data Sebelum Covid-19 .....	49
Tabel 4.6 Hasil Model FEM Data Saat Covid-19 .....	51
Tabel 4.7 Hasil Model REM Data Sebelum Covid-19.....	52
Tabel 4.8 Hasil Model REM Data Saat Covid-19.....	53
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Uji Chow .....	54
Tabel 4.10 Ringkasan Hasil Uji Hausman.....	56
Tabel 4.11 Ringkasan Hasil Uji Breusch-Pagan LM.....	57
Tabel 4.12 Kesimpulan Model Terbaik .....	57
Tabel 4.13 Ringkasan Hasil Uji Normalitas .....	58
Tabel 4.14 Matriks Korelasi Antar Variabel Bebas.....	60
Tabel 4.15 Ringkasan Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	61
Tabel 4.16 Ringkasan Hasil Uji Autokorelasi .....	62
Tabel 4.17 Hasil Regresi Correlated PCSEs .....	63
Tabel 4.18 Hasil Regresi Data Saat Covid-19.....	65
Tabel 4.19 Kesimpulan Hasil Uji Hipotesis Penelitian .....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perbandingan ROA, ROE, NOM, NPM.....	4
Gambar 1.2 Pertumbuhan Aset BUS Sebelum dan Saat Covid-19.....	6
Gambar 2.1 Model Penelitian Sebelum Covid-19.....	26
Gambar 2.2 Model Penelitian Saat Covid-19.....	27
Gambar 3.1 Model Penelitian Sebelum Covid-19.....	41

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Tabulasi Data Penelitian Sebelum Covid-19.....	101
Lampiran 2 Tabulasi Data Penelitian Saat Covid-19 .....	104
Lampiran 3 Output Statistik Deskriptif .....	107
Lampiran 4 Output Model <i>Pooled Least Square</i> .....	107
Lampiran 5 Output <i>Fixed Effect Model</i> .....	108
Lampiran 6 Output <i>Random Effect Model</i> .....	109
Lampiran 7 Output <i>Hausman Test</i> .....	110
Lampiran 8 Output <i>Breusch Pagan LM Test</i> Data Saat Covid-19 .....	111
Lampiran 9 Output Uji Normalitas .....	111
Lampiran 10 Output Uji Multikolinearitas.....	112
Lampiran 11 Output Uji Heteroskedastisitas Data Sebelum Covid-19.....	112
Lampiran 12 Output Uji Autokorelasi Data Sebelum Covid-19.....	113
Lampiran 13 Output <i>Correlated Panels Corrected Standard Errors</i> .....	113
Lampiran 14 Hasil Turnitin.....	114

