

PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN *BANK SIZE* TERHADAP *CAPITAL BUFFER* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023

SKRIPSI



Oleh:
Zenny Nurul Aini Azhari
NIM. 126401212073

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SAYYID Ali RAHMATULLAH
TULUNGAGUNG
JUNI 2025**

PENGARUH *RETURN ON ASSET*, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO*, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN *BANK SIZE* TERHADAP *CAPITAL BUFFER* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2019-2023

SKRIPSI

Disusun dalam rangka untuk memenuhi salah satu persyaratan menempuh
program Sarjana (S1)
Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung



Oleh:
Zenny Nurul Aini Azhari
NIM. 126401212073

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SAYYID ALI RAHMATULLAH
TULUNGAGUNG
JUNI 2025**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing* dan *Bank Size* Terhadap *Capital Buffer* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023” yang ditulis oleh Zenny Nurul Aini Azhari, NIM. 126401212073, ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Promotor/Pembimbing	Tanggal	Tanda Tangan
<u>Rendra Erdkhadifa, M.Si.</u> NIP. 199002102019031014	30 April 2025	

Mengetahui,

Koordinator Program Studi Perbankan Syariah



Hj. Amalia Nuril Hidayati, S.E., M.Sy.
NIP. 198407132014032002

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing* dan *Bank Size* Terhadap *Capital Buffer* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023” yang ditulis oleh Zenny Nurul Aini Azhari ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung pada hari Jum'at tanggal 20 Juni 2025 dan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Perbankan Syariah.

DEWAN PENGUJI

Dewan Penguji

Ketua Penguji:

Rendra Erdkhadifa, M.Si.

NIP. 199002102019031014

Penguji Utama:

Risdiana Himmati, M.Si

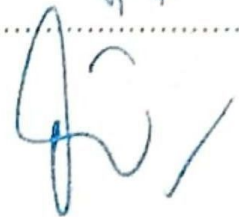
NIP. 199310062019032024

Sekretaris:

Yoyok Setiawan, M.M.

NIDK. 8903501024

Tanda Tangan



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung



UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung

NIP. 1978120212002122001

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Zenny Nurul Aini Azhari
NIM : 126401212073
Jurusan/Prodi : Ekonomi/ Perbankan Syariah
Fakultas/Program : Ekonomi dan Bisnis Islam/SI

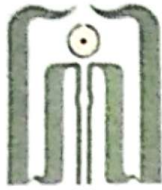
Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar tulisan saya dan bukan merupakan plagiasi baik sebagian atau seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil plagiasi, baik sebagian atau seluruhnya, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Tulungagung, 30 April 2025

Saya yang menyatakan,



Zenny Nurul Aini Azhari
126401212073



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SAYYID ALI RAHMATULLAH TULUNGAGUNG
UPT PERPUSTAKAAN

Jalan Mayor Sujadi Timur Nomor 46 Tulungagung - Jawa Timur 66221
Telepon (0355) 321513, Website : <http://perpustakaan.uinsatu.ac.id>

SURAT PERNYATAAN KESEDIAAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zenny Nurul Aini Azhari
NIM : 126401212073
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya Ilmiah : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) kepada UPT Perpustakaan UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung atas karya ilmiah saya berupa (Skripsi) yang berjudul:

"Pengaruh Return On Asset, Financing To Deposit Ratio, Non Performing Financing, dan Bank Size Terhadap Capital Buffer pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2019-2023"

Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini UPT Perpustakaan UIN Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung berhak menyimpan, alih media/format, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Tulungagung, 26 Agustus 2025
Yang Menyatakan,



Zenny Nurul Aini Azhari
Zenny Nurul Aini Azhari
NIM. 126401212073

MOTTO

يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ إِنَّ يُسْرًا أَلْتَسِرَ مَعَ فَإِنَّ

“Maka, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan
Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan”

(QS. Al Insyirah: 5-6)¹

¹ Al-Qur'an dan Terjemahannya, edisi Kementerian Agama (Jakarta: Lajnah Pentashihan Mushaf Al-Qur'an, 2015), QS. Al Insyirah: 5-6

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap syukur Alhamdulillah, saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kemudahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua saya, Bapak Azhari dan Ibu Asroful Amin, yang telah berjuang tanpa lelah dan memberikan segala pengorbanan demi tercapainya pendidikan saya. Kasih sayang, doa, dan dukungan yang tiada henti dari mereka adalah sumber semangat yang tak ternilai harganya. Selain itu, saya juga persembahkan kepada adik saya, Azrilia Aifatus Azhari yang senantiasa memberikan semangat dan dukungan moral, serta menjadi sumber inspirasi yang mendorong saya untuk menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik dan tepat waktu. Semoga persembahan ini menjadi bentuk penghargaan atas segala cinta, doa, dan dukungan yang telah diberikan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan Rahmat, anugerah, berkah, dan hidayah-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Return On Asset, Financing to Deposit Ratio, Non Performing Financing* dan *Bank Size* Terhadap *Capital Buffer* pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2019-2023” dengan tepat waktu. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini, tentu tidak lepas dari bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Abd. Aziz, M.Pd.I., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
2. Dr. Chusnul Chotimah, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
3. Dr. Muhammad Aqim Adlan, S.Ag. M.E.I, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
4. Amalia Nuril Hidayati, S.E., M.Sy., selaku Koordinator Prodi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sayyid Ali Rahmatullah Tulungagung.
5. Rendra Erdkhadifa, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan sehingga dalam menyelesaikan tugas akhir skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi perkuliahan dapat terselesaikan.
7. Sahabat-sahabat terdekat peneliti yang senantiasa memberikan membantu, semangat, dukungan, serta motivasi yang tak ternilai hingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik.
8. Teman-teman seperjuangan PS B angkatan 2021 yang selalu memberikan

dukungan dan semangat hingga terselesaikannya skripsi ini.

9. Teman-teman IPNU IPPNU PAC Wonodadi yang senantiasa menghibur serta memberikan semangat dan motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
11. Terakhir, terimakasih kepada diri saya sendiri yang telah bertanggung jawab untuk menyelesaikan apa yang telah dimulai. Terimakasih karena terus berusaha dan tidak menyerah, serta senantiasa menikmati setiap prosesnya yang bisa dibilang tidak mudah. Terimakasih sudah bertahan.

Peneliti menyadari bahwa dalam penulisan skripsi masih terdapat banyak kekurangan dan keterbatasan. Oleh karena itu, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun demi perbaikan di masa yang akan datang. Peneliti berharap agar karya tulis ini dapat bermanfaat bagi seluruh pihak yang membacanya.

Tulungagung, 30 April 2025

Peneliti