

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa Sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau menyontek karya tulis orang lain, maka saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima ataupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Tangerang, 9 Juli 2024

Penulis



Mutiara Assyaffa

NIM. 201420127

ABSTRAK

Nama: Mutiara Assyaffa, NIM: 201420127, Judul Skripsi: Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Variabel *Non Performing Financing (NPF)* Pada PT BCA Syariah.

Penelitian ini dilakukan di BCA Syariah tahun 2015-2023, yang bertujuan untuk mengetahui apakah variabel yang diteliti yaitu *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi berpengaruh terhadap *Non Performing Financing (NPF)*.

Penelitian ini merupakan penelitian kuantitatif dengan metode regresi linear berganda. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis statistik deskriptif dan uji asumsi klasik. Pengujian hipotesis menggunakan uji parsial (uji t), uji simultan (uji f), dan uji koefisien determinasi (R^2).

Hasil penelitian ini menunjukkan: Secara parsial FDR tidak memiliki pengaruh terhadap NPF, CAR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap NPF, BOPO tidak memiliki pengaruh terhadap NPF, dan Inflasi tidak memiliki pengaruh terhadap NPF. Sedangkan secara simultan FDR, CAR, BOPO, dan Inflasi memiliki pengaruh terhadap NPF. Berdasarkan uji determinasi, menunjukkan FDR, CAR, BOPO, dan Inflasi berpengaruh terhadap NPF sebesar 57%, sisanya sebesar 47% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

Kata kunci: *FDR, CAR, BOPO, Inflasi, dan NPF.*



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Syekh Nawawi Al-Bantani, Kel. Andamui, Kec. Curug,
Kota Serang 42171 Email: surat@uinbanten.ac.id Website :
www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (Satu) Eksemplar
Hal : Usulan Munaqasyah
a.n. **Mutiara Assyaffa**
NIM. 201420127

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam
UIN SMH BANTEN
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara/i **Mutiara Assyaffa, NIM: 201420127** dengan judul Skripsi “**Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Variabel Non Performing Financing (NPF) Pada PT BCA Syariah**” diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 9 Juli 2024

Pembimbing I

Anita, M.Si.

NIP. 198208082015032003

Pembimbing II,

Henny Saraswati, M.M.

NIP. 198511172019032013

PERSETUJUAN
FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI VARIABEL *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF) PADA PT BCA SYARIAH

Oleh:

Mutiara Assyaffa
NIM. 201420127

Menyetujui,

Pembimbing I



Anita, M.Si.
NIP. 198208082015032003

Pembimbing I



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

Menyetujui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.
NIP. 19780113 200604 1 002

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Mutiara Assyaffa, NIM. 201420127** yang berjudul **“Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Variabel *Non Performing Financing* (NPF) Pada PT BCA Syariah”** telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal **15 Juli 2024**, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 15 Juli 2024


Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si.

NIP. 197801132006041002


Sekretaris Merangkap Anggota


Denara Akmal, M.Acc.

NIP. 199508042022032002

Anggota-anggota,

Penguji I


Dr. Dede Sudirja, M.Si.

NIP. 197705152008011016

Penguji II


Najmi Hillallivati, M.Pd.

NIP. 199004052020122009

Pembimbing I


Anita, M.Si.

NIP. 198208082015032003

Pembimbing II


Henny Saraswati, M.M.

NIP. 198511172019032013

PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmatnya. Dengan ucapan *Alhamdulillahirobbil'alaim*, karya sederhana ini dipersembahkan untuk Ayah tercinta Supardi yang telah berjuang membantu mewujudkan masa depan yang lebih baik untuk anak-anaknya dan juga ibu tercinta Siti Maryam yang selalu memberi doa dan kasih sayang yang tak terhingga. Untuk kakak saya Intan Azkiyah dan Teguh Hadi Kuswanto serta adik-adik saya Sultanul Salim Raharja dan Rafa'a Akmal Ramadhan yang selalu memberikan dukungan dan semangat, juga terimakasih untuk segenap keluarga besar Ayah Supardi dan Ibunda Siti Maryam.

MOTTO

“لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا”

“Allah tidak membebani seseorang melainkan dengan kesanggupannya”

Potongan Q. S Al-Baqarah ayat 286

RIWAYAT HIDUP

Mutiara Assyaffa lahir di Tangerang pada tanggal 16 November 2001. Penulis lahir dari pasangan Supardi dan Siti Maryam, merupakan anak ke dua dari empat bersaudara. Penulis berdomisili di Jl. Winong No. 59, RT.002/RW.005, Sudimara Timur, Ciledug, Kota Tangerang, Banten.

Pada tahun 2008 penulis masuk Madrasah Ibtidaiyah Negeri (MIN) 19 dan lulus pada tahun 2014. Kemudian melanjutkan sekolah tingkat pertama pada tahun yang sama di Pondok Pesantren Daar El Qolam 3 dan lulus tiga tahun kemudian pada tahun 2017. Selanjutnya melanjutkan sekolah menengah akhir di Pondok Pesantren Darr El Qolam 3 dan lulus pada tahun 2020, dan pada tahun yang sama penulis masuk dan diterima di Perguruan Tinggi Negeri Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirobil'aalamiin, segala puji hanya milik Allah SWT., yang telah memberikan kehidupan, karunia dan pertolongan kepada makhluknya, karena-Nya peneliti mampu menyelesaikan penelitian ini. Shalawat beserta salam semoga tetap tercurahkan kepada Rasulullah SAW., keluarga, para sahabat serta para pengikutnya yang setia hingga akhir zaman.

Skripsi ini kemungkinan besar tidak dapat diselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulanan Hasanuddin Banten.
2. Ibu Prof. Dr. H. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
3. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si, Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten.
4. Ibu Anita, M. Si., selaku pembimbing I dan ibu Henny Saraswati, M. M., selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan dan saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak/Ibu dosen, staf, pegawai UIN Sultan Maulanan Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.

6. Seluruh pihak BCA Syariah, OJK dan BPS atas ketersediaan data penelitian pada website masing-masing lembaga.
7. Kepada Ayah Supardi dan Ibunda Siti Maryam tercinta yang telah memberikan tenaga, pikiran, doa, kasih sayang dan segalanya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Dan untuk kakak tercinta Intan Azkiyan, dan adinda Sultanul Salim Raharja dan Rafa'a Akmal Ramadhan yang memberikan semangat kepada penulis sehingga penulis termotivasi untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabat penulis dari kecil Ken Ayu Dharma Ananda dan Salsabila Tian Qaris. Terimakasih kalian sudah menemani penulis selama penulisan penelitian, memberi semangat, dukungan dan inspirasi dan terimakasih telah memberi pengalaman hidup yang sangat berharga.
9. Rekan-rekan penulis Gita Gusman, Husnul Hotimah, Eka Ferenziana, Ghaitza Zahyra Shofa, Amalia, dan Dedeh Sunarsih. Terimakasih kalian sudah memberi penulis semangat serta dukungan.
10. Kawan-kawan seperjuangan PBS-D angkatan 2020 tempat diskusi terbaik.
11. Kepada diri saya sendiri yang sudah bertahan dan tidak menyerah, terimakasih telah berusaha semaksimal mungkin.
12. Serta dari berbagai pihak yang tidak dapat penulis tuliskan satu persatu. Terimakasih banyak.

Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan untuk perbaikan selanjutnya. Harapan penulis semoga seluruh bantuan dan

motivasi yang disumbangkan kepada penulis menjadi amal shaleh serta mendapat balasan yang setimpal dari Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi peneliti dan bagi pembaca umumnya.
Aamiin

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Tangerang, 9 Juli 2024

Penulis

Mutiara Assyaffa

NIM. 201420127

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
PERSETUJUAN	v
PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTO.....	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	12
C. Batasan Masalah	13
D. Rumusan Masalah.....	13
E. Tujuan Penelitian	14
F. Manfaat Penelitian.....	15
G. Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II KAJIAN TEORITIS	18
A. Teori.....	18
1. Grand Theory.....	18
a. <i>Commercial Loan Theory</i>	18
b. Teori Keynes	18

2. Perbankan Syariah	19
a. Penghimpunan Dana.....	21
b. Pembiayaan (Penyaluran Dana).....	22
3. Rasio-Rasio Keuangan Syariah	25
a. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	25
b. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	26
c. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	29
d. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ..	30
4. Fenomena Moneter	32
a. Inflasi	32
B. Penelitian Terdahulu	34
C. Hubungan Antar Variabel	54
1. Hubungan FDR Terhadap NPF.....	49
2. Hubungan CAR Terhadap NPF	55
3. Hubungan BOPO Terhadap NPF.....	56
4. Hubungan Inflasi Terhadap NPF	57
D. Kerangka Pemikiran	58
E. Hipotesis	61
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	63
A. Waktu dan Tempat	63
1. Waktu Penelitian.....	63
2. Tempat Penelitian	63
B. Populasi dan Sampel.....	63
1. Populasi	63
2. Sampel	64
C. Teknik Metode Penelitian	64
D. Teknik Pengumpulan Data.....	65

E. Teknik Analisa Data.....	65
1. Uji Statistik Deskriptif.....	66
2. Uji Asumsi Klasik.....	66
a. Uji Multikolinieritas	66
b. uji Autokorelasi.....	67
c. Uji Heteroskedastisitas	68
d. Uji Normalitas	69
3. Uji Hipotesis	70
a. Uji Regresi Linier Berganda.....	70
b. Uji Parsial (Uji t)	70
c. Uji Simultan (Uji f).....	71
d. Uji Koefisien Determinasi (R^2)	72
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	73
A. Gambaran Umum PT BCA (BCA) Syariah.....	73
B. Deskripsi Data	75
1. <i>Non Performing Financing (NPF)</i>	75
2. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i>	79
3. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	82
4. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	86
5. Inflasi	91
C. Pengujian Asumsi Klasik.....	94
1. Uji Multikolinieritas	94
2. Uji Autokorelasi.....	96
3. Uji Heteroskedastisitas	97
4. Uji Normalitas	98
a. Uji <i>Normal Probability Plot (P-Pot)</i>	98
b. Uji <i>OneSample Kolomogrov Smirnov Test</i>	99

D. Pengujian Hipotesis	101
1. Pengujian Regresi Linier Berganda	101
2. Uji Parsial (Uji t)	103
a. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i>	104
b. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i>	105
c. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap <i>Non Performing Financing</i>	106
d. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Financing</i>	107
3. Uji Simultan.....	107
4. Uji Koefisien Determinasi R ²	109
E. Pembahasan Hasil Penelitian.....	109
1. Hasil Penelitian Deskriptif.....	109
a. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	109
b. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	111
c. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	112
d. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	113
e. Inflasi	113
2. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Secara Parsial.....	114
a. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	114
b. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	116

c. Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	118
d. Pengaruh Inflasi Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	120
3. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan Inflasi Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Secara Simultan	121
BAB V PENUTUP	123
A. Kesimpulan	123
B. Saran	124
DAFTAR PUSTAKA	126
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah.....	2
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NPF.....	26
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian FDR	28
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR	30
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian BOPO	32
Tabel 2.5 Kriteria Penilaian Inflasi	34
Tabel 2.6 Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4.1 Uji Regresi Multikolinieritas antar Variabel FDR, CAR, BOPO, Inflasi dengan NPF.....	95
Tabel 4.2 Uji Regresi Autokorelasi antar Variabel FDR, CAR, BOPO, Inflasi dengan NPF	96
Tabel 4.3 Uji Regresi Heteroskedastisitas antar Variabel FDR, CAR, BOPO, Inflasi dengan NPF	97
Tabel 4.4 Hasil Uji Normalitas Menggunakan <i>OneSample Kolmogorov</i>	100
Tabel 4.5 Hasil Uji Reresi Linier Berganda	101
Tabel 4.6 Hasil Uji Parsial	103
Tabel 4.7 Hasil Uji Simultan	108
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi R^2	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Pertumbuhan Pembiayaan Bank BCA Syariah	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran	60
Gambar 4.1 Grafik Polygon NPF	76
Gambar 4.2 Grafik Polygon FDR.....	79
Gambar 4.3 Grafik Polygon CAR	83
Gambar 4.4 Grafik Polygon BOPO	87
Gambar 4.5 Grafik Polygon Inflasi	91
Gambar 4.6 Uji <i>Normal Probability Plot</i> (P-Pot).....	98