

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 Hasanudin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

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

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, Mei 2019

Ema Juliana Pratiwi
NIM. 151500274

ABSTRAK

Nama: **Emma Juliana Pratiwi**, NIM: **151500274**, Judul Skripsi: **Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia**

Sebagai industri yang masih tumbuh dan berkembang, industri bank syariah harus berhati-hati dalam mengelola dan mengalokasikan sumber dana masyarakat dengan tepat. Berbagai risiko yang kemungkinan timbul baik dari internal maupun eksternal mengharuskan pihak bank mengelola keuangan dengan baik agar dapat meningkatkan efisiensi bank syariah. Otoritas Jasa Keuangan menyebutkan bahwa BOPO BUS relatif turun cukup besar dari 94,05% pada November 2018. Sementara untuk UUS mengalami kenaikan dari sebelumnya 72,97%. Adapun, penurunan BOPO di BUS antara lain disebabkan adanya peningkatan sebesar 5,82% *year on year* (yoy) dari segi beban operasional. Sementara pendapatan operasional meningkat lebih tinggi sebanyak 11,62%.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) apakah terdapat pengaruh secara parsial antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia? (2) apakah terdapat pengaruh secara simultan antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia? (3) besarnya pengaruh antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia?.

Adapun penelitian ini bertujuan; (1) untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh secara parsial antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia (2) untuk mengetahui apakah terdapat pengaruh secara simultan antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia (3) untuk mengetahui bagaimanakah besarnya pengaruh antara NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah di Indonesia.

Metode yang digunakan adalah metode DEA untuk mengetahui nilai efisiensi bank umum syariah yang kemudian di analisis menggunakan metode analisis regresi berganda untuk mengetahui pengaruh NPF dan FDR terhadap efisiensi bank umum syariah yang ditampilkan dalam bentuk persamaan regresi. Metode uji asumsi klasik serta uji statistik.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel independen NPF tidak berpengaruh terhadap efisiensi bank umum syariah, hal ini dilihat nilai signifikansi sebesar $0,406 > 0,05$ dan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ $0,841 < 2,03452$. Variabel independen FDR berpengaruh signifikan terhadap efisiensi bank umum syariah, dilihat dari nilai signifikansi sebesar $0,000 < 0,05$ dan nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ $4,940 > 2,03452$. Setelah dilakukan analisis secara statistik diketahui bahwa persamaan regresi berganda $Y = 23,397 + 0,702X_1 + 0,664X_2 + e$. Nilai R sebesar 0,655 yang berarti tingkat hubungan antara NPF dan FDR dengan efisiensi bank umum syariah di Indonesia adalah kuat. Dan nilai R^2 sebesar 42,9 yang berarti bahwa sumbangan (kontribusi) pengaruh variabel NPF dan FDR terhadap variabel efisiensi bank umum syariah di Indonesia sebesar 42,9% dan sisanya sebesar 57,1% dijelaskan oleh variabel lain.

Kata kunci: *Non Performing Financing (NPF)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, Efisiensi



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Nomor : Nota Dinas
Lamp : 1 (satu) Eksemplar
Hal : **Pengajuan Munaqasah**
a.n. Ema Juliana Pratiwi
NIM :151500274

Kepada Yth
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam UIN SMH Banten
Di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermakluman dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Ema Juliana Pratiwi, NIM. 151500274** Dengan judul skripsi “**Pengaruh Non Performing Financing (NPF), dan Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasah pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasahkan.

Demikian, atas perhatian ibu, kami ucapakan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, Juni 2019

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wazin, M.SI

NIP. 19630225 199003 1 005

Aan Ansori, M.Kom

NIP. 19731015 200701 1027

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*
(NPF), DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR)
TERHADAP EFISIENSI BANK UMUM SYARIAH
DI INDONESIA**

Oleh:

EMA JULIANA PRATIWI
NIM.151500274

Menyetujui;

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Wazin, M.SI
NIP. 19630225 199003 1 005

Aan Ansori, M.Kom
NIP. 19731015 200701 1 027

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam,

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah,

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP. 19640212 199103 2 003

Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI
NIP. 19830611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. Ema Juliana Pratiwi, NIM : 151500274 yang berjudul ***Pengaruh Non Performing Financing (NPF) dan Financing to Deposit Ratio (FDR) terhadap Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia*** telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 24 Juni 2019.

Skripsi ini telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, Juni 2019

Sidang Munaqosyah:

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI

NIP. 19640212 199103 2 003

Elfizawati, M.M.

NIP. 197108022006042006

Anggota:

Penguji I,

Penguji II,

Hendrieta Ferieka, S.E., M.SI

NIP. 19830611 200604 2 001

Surahman, M.E

NIP. 19850102 201503 2 004

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Dr. Wazin, M.SI

NIP. 19630225 199003 1 005

Aan Ansori, M.Kom

NIP. 19731015 200701 1027

PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil ‘Aalamiin...

Seagala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, nikmat dan karunianya, sehingga Ia titipkan penulis pada kedua orang tua yang tiada henti memberikan kasih sayang dan pelajaran.

Penulis mempersembahkan Skripsi ini untuk kedua Orang Tua tercinta, Ayahanda Marhendro Juliyanto dan Ibunda

Fatimah yang telah mendidik, mencurahkan kasih sayangnya, mengorbankan waktu, tenaga dan pikirannya, selalu senantiasa mendukung serta mendoakan segala yang menjadi impian penulis dan segala sesuatu yang membuat penulis merasa bangga dan bahagia memilikinya. Semoga

Allah senantiasa melindungi, menyayangi dan menyelamatkan kedua orang tua penulis di dunia dan akhirat. Aamiin

I Love You so much Mom and Dad, and I feel very lucky to have you 😊

MOTTO

وَمَا خَلَقْنَا السَّمَاءَ وَالْأَرْضَ وَمَا بَيْنَهُمَا بَطْلًا ۖ ذَٰلِكَ ظَنُّ الَّذِينَ

كَفَرُوا ۖ فَوَيْلٌ لِلَّذِينَ كَفَرُوا مِنَ النَّارِ

“Dan Kami tidak menciptakan langit dan bumi dan apa yang ada antara keduanya tanpa hikmah. Yang demikian itu adalah anggapan orang-orang kafir, maka celakalah orang-orang kafir itu karena mereka akan masuk neraka”

(QS. Shaad : 27)

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Ema Juliana Pratiwi merupakan putri pertama dari Bapak Marhendro Juliyanto dan Ibu Fatimah yang dilahirkan di Pati, Jawa Tengah pada tanggal 28 Juli 1997.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN Selapajang 1 lulus pada tahun 2009, SMPN 1 Cisoka lulus pada tahun 2012, MAN 2 Tangerang dengan program Ilmu Pengetahuan Alam (IPA) lulus pada tahun 2015, kemudian melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dengan Jurusan Perbankan Syariah.

Selama menjadi mahasiswa penulis juga aktif di beberapa organisasi intra dan ekstra kampus yaitu, UKM Unit Pengembangan Tilawatil Qur'an sebagai anggota tahun 2016 dan pengurus tahun 2017, KSEI Komunitas Ekonomi Syariah (KES) sebagai anggota tahun 2015 dan Ketua Departemen Pengembangan Muslim tahun 2016-2018, PSM Dwani Kartika Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai anggota tahun 2016 dan pengurus tahun 2017, Marawis Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam sebagai anggota tahun 2017, Forum Silaturahmi Studi Ekonomi Islam (FoSSEI) Nasional sebagai staf kaderisasi tahun 2018-2019, Komunitas Banten Food Bank sebagai relawan tahun 2016-2017

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penyusun panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan anugerah dan kekuatan pada penyusun, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah member petunjuk kepada umat manusia dengan kemuliaan akhlaknya.

Dalam penulisan skripsi yang berjudul **Pengaruh *Non Performing Financing (NPF)*, dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* Terhadap Efisiensi Bank Umum Syariah di Indonesia** merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten.

Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung ataupun tidak langsung karena itu melalui kesempatan ini penyusun mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M.A Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanudin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten lebih maju.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.Si. Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanudin

Banten, yang telah membantu memberikan motivasinya dalam menyelesaikan skripsi ini dengan tulus hati.

3. Ibu Hendrieta Ferieka, SE., M.Si Ketua Jurusan Perbankan Syariah UIN Sultan Maulana Hasanudin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi
4. Bapak Havid Risyanto, M.Sc sekretaris jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan nasehat, pengarahan, motivasi, koreksi, dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Dr. Wazin, M.SI pembimbing I yang telah memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini
6. Bapak Aan Ansori, M.Kom pembimbing II yang telah memberikan arahan, motivasi, koreksi, perbaikan di dalam penulisan skripsi ini.
7. Segenap dosen dan staff Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah mengajarkan ilmunya kepada penulis sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Teruntuk sahabat-sahabat penulis Gita Ulfa Andari dan Erin Nurhayati yang selalu mengingatkan dan telah menjadi *supporting system* penulis dari awal sampai akhir masa perkuliahan dan saudariku Emah Hujaemah yang telah memberikan dukungan dan semangat kepada penulis

9. Kawan-kawan terbaik penulis Mulyanti, Deana Afriyani, Ahmad Sayuni, Dian Israeni, Neng Tia, Maulia Rizka serta keluarga besar Perbankan Syariah D angkatan 2015 yang telah banyak menyumbangkan banyak pelajaran dan dukungan selama 4 tahun terakhir.

Akhirnya hanya kepada Allah penyusun berserah diri dan semoga seluruh amal kebaikan dari semua pihak mendapat balasan dari Allah SWT dan menjadi amal penyelamat di dunia dan akhirat. Aamiin. Penyusun berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai ilmu pengetahuan dan dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan pembaca pada umumnya.

Serang, Juni 2019

Ema Juliana Pratiwi
NIM: 151500274

DAFTAR ISI

| | |
|------------------------------------|------|
| PERNYATAAN KEASLIAN | i |
| ABSTRAK | ii |
| NOTA DINAS | iii |
| PERSETUJUAN | iv |
| PENGESAHAN | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO | vii |
| RIWAYAT HIDUP PENULIS | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xvi |
| DAFTAR GAMBAR | xvii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang Masalah..... | 1 |
| B. Identifikasi Masalah..... | 10 |
| C. Batasan Masalah | 12 |
| D. Perumusan Masalah | 13 |
| E. Tujuan Penelitian | 14 |
| F. Manfaat Penelitian | 15 |
| G. Kerangka Pemikiran..... | 16 |
| H. Sistematika Pembahasan..... | 23 |
| BAB II KAJIAN TEORITIS | |
| A. Konsep Efisiensi | 25 |
| 1. Pengertian Efisiensi | 25 |

| | |
|--|----|
| 2. Efisiensi Perbankan..... | 26 |
| 3. Efisiensi dalam Islam..... | 28 |
| 4. Pengukuran Efisiensi | 30 |
| B. Data Envelopment Analysis..... | 33 |
| C. Konsep Input Output..... | 34 |
| D. Non Performing Financing (NPF) | 36 |
| E. Financing to Deposit Ratio (FDR)..... | 44 |
| F. Bank Umum Syariah..... | 46 |
| G. Penelitian Terdahulu | 62 |
| H. Hubungan antar Variabel | 70 |
| I. Hipotesis | 73 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|---------------------------------------|----|
| A. Tempat dan Waktu Penelitian..... | 75 |
| B. Jenis dan Sumber Data..... | 76 |
| C. Populasi dan Sampel | 77 |
| D. Teknik Pengumpulan Data..... | 78 |
| E. Teknik Pengolahan Data | 79 |
| F. Teknis Analisis Data | 80 |
| 1. Analisis Deskriptif..... | 80 |
| 2. Uji Asumsi Klasik..... | 81 |
| a. Uji Normalitas..... | 81 |
| b. Uji Autokorelasi | 83 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 84 |
| d. Uji Multikolinearitas | 86 |
| 3. Uji Analisis Regresi Berganda..... | 88 |
| 4. Uji Hipotesis | 89 |

| | |
|---|----|
| a. Uji Parsial (t)..... | 89 |
| b. Uji Simultan (F) | 92 |
| c. Koefisien Korelasi (R) | 93 |
| d. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 93 |
| G. Operasional Variabel Penelitian..... | 94 |

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

| | |
|--|-----|
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 101 |
| B. Deskripsi Data..... | 104 |
| C. Proses Pengukuran Nilai Efisiensi Menggunakan <i>DEA</i> | 107 |
| D. Hasil Analisis Data Envelopment Analysis | 109 |
| E. Pembahasan Hasil Penelitian | 114 |
| 1. Statistik Deskriptif | 114 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 115 |
| a. Uji Normalitas..... | 115 |
| b. Uji Autokorelasi | 118 |
| c. Uji Heteroskedastisitas..... | 120 |
| d. Uji Multikolinearitas | 123 |
| 3. Uji Analisis Regresi Berganda | 124 |
| 4. Uji Hipotesis..... | 126 |
| a. Uji Parsial (t)..... | 126 |
| b. Uji Simultan (F) | 128 |
| c. Koefisien Korelasi (R) | 130 |
| d. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 131 |
| F. Pembahasan Hasil Penelitian | 133 |

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 137

B. Saran 138

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|--|-----|
| 2.1. Kriteria NPF Bank Syariah..... | 38 |
| 3.1. Pengambilan Keputusan ada tidaknya Autokorelasi | 84 |
| 3.2.Pedoman Uji Koefisien Korelasi | 93 |
| 4.1.Data Sampel Penelitian..... | 105 |
| 4.2.Data Sampel setelah dilakukan uji pengolahan DEA | 110 |
| 4.3.Statistik Deskriptif..... | 114 |
| 4.4.Uji Kolmogorov-Smirnov | 117 |
| 4.5.Uji Autokorelasi..... | 119 |
| 4.6.Uji Glesjer..... | 122 |
| 4.7.Uji Multikolinearitas..... | 123 |
| 4.8.Analisis Regresi Linier Berganda | 125 |
| 4.9.Uji Parsial (Uji t)..... | 127 |
| 4.10.Uji Simultan (Uji F)..... | 129 |
| 4.11.Koefisien Korelasi | 131 |
| 4.12.Koefisien Determinasi | 132 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----|
| 1.1.Kerangka Pemikiran | 22 |
| 4.1.Penyajian Data Menggunakan Microsoft Excel | 107 |
| 4.2.Proses Input data ke dalam Program MaxDEA 7 Basic | 108 |
| 4.3.Nilai Efisiensi yang Dihasilkan | 109 |
| 4.4.Uji Normalitas P-P Plot | 116 |
| 4.5.Uji Heteroskedastisitas <i>Scatterplot</i> | 121 |
| 4.6.Kurva Uji t (NPF) | 134 |
| 4.7.Kurva Uji t (FDR) | 135 |
| 4.8.Kurva Uji F (Simultan)..... | 136 |