

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. Skripsi ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya sendiri.

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

Serang, 01 September 2021

DIKI KURNIAWAN
NIM : 171420116

ABSTRAK

Nama: Diki kurniawan Nim: 171420116. Judul Skripsi: Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020.

Capital Adequacy Ratio (CAR) merupakan rasio kinerja bank untuk mengukur kecukupan modal yang dimiliki bank untuk menunjang aset yang mengandung atau menghasilkan risiko. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan rasio antara total pembiayaan yang diberikan oleh bank dengan dana yang dihimpun oleh bank, sehingga menggambarkan kemampuan bank untuk memenuhi permintaan pembiayaan dengan menggunakan dana yang berhasil dihimpun oleh bank. *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) adalah rasio efisiensi yang digunakan untuk mengukur kemampuan manajemen bank dalam mengendalikan biaya operasional terhadap pendapatan operasional.

Perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: Bagaimana CAR, FDR dan BOPO berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah.

Adapun tujuan Penelitian ini adalah Untuk mengetahui bagaimana pengaruh CAR, FDR dan BOPO terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah.

Dalam penelitian ini menggunakan metode kuantitatif, Teknik analisis yang digunakan adalah metode analisis regresi data panel, pemilihan model regresi, uji asumsi klasik, uji hipotesis. Alat yang digunakan dalam penelitian ini yaitu dengan bantuan perangkat lunak *Eviews 9*.

Hasil penelitian menunjukkan secara simultan F hitung $13,39599 > f$ tabel 1.6581, jika dilihat dari nilai probabilitas yaitu sebesar $0,000000 < 0,05$ sehingga H1 diterima. Dapat disimpulkan bahwa terdapat pengaruh signifikan secara simultan antara variabel independen yaitu *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO) terhadap Bank Umum Syariah.

Kata kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Biaya Operasional Pendapatan Operasional* (BOPO).



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

Jenderal Sudirman No.30 Serang 42118 Telp.(0254) 2003323 Fax.(0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi dan
Hal	: Usulan Munaqosah	Bisnis Islam
	a.n. Diki Kurniawan	di-
	NIM. 171420116	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara **Diki Kurniawan, NIM. 171420116** dengan judul skripsi “**Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian bapak/ ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 01 September 2021

Pembimbing I

Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., MM
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II

Anita, M. Si
NIP: 198208082015032003

PERSETUJUAN

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING FINANCING (NPF) PADA BANK
UMUM SYARIAH PERIODE 2017-2020**

Oleh :

DIKI KURNIAWAN
NIM: 171420116

Menyetujui,

Pembimbing I,



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., MM
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II,



Anita, M. Si
NIP. 198208082015032003

Mengetahui,

Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka, SE.M.SI
NIP. 19836112006042001

PENGESAHAN

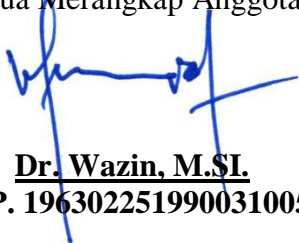
Skripsi a.n. Diki Kurniawan, NIM: 171420086, yang berjudul : “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020”, telah diujikan dalam sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 08 Desember 2021

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, 08 Desember 2021

Sidang Munaqosyah

Ketua Merangkap Anggota,



Dr. Wazin, M.Sl.
NIP. 196302251990031005

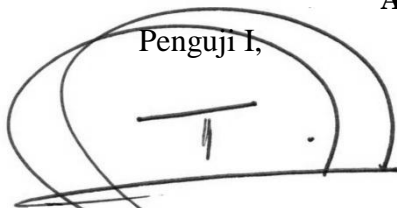
Sekretaris Merangkap Anggota,



Zenno Noeralamsyah, M.E.I.
NIP. 198404172018011001


Anggota:

Penguji I,



Rustamunadi, M.H.
NIP. 196709241989031001

Penguji II,



Ratu Humaemah, M.Si.
NIP. 198003102011012008

Pembimbing I,



Dr. H. Syaeful Bahri, S.Ag., MM
NIP. 197203171999031001

Pembimbing II,



Anita, M. Si
NIP. 198208082015032003

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur, ku persembahkan
Skripsi ini untuk orang-orang yang ku sayang.

Teruntuk kedua orangtuaku Ayahanda **Ino Sukirno**
dan ibunda **Entin kurniati** tercinta, yang telah
mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih
sayangnya hingga saat ini, Terimakasih atas Doa
dan Dukungannya yang tanpa henti. Selanjutnya
Terimakasih Adikku Adinda **Wini Widyawati** selalu
mendukung setiap langkahku.

Dan kepada keluarga besar baik itu saudara,
keponakan dan tetangga saya yang luar biasa dalam
memberikan dukungan dan doa selama ini. Terima
kasih atas ketulusan kalian, semoga allah SWT
membalas kebaikan kalian Aamiin.

MOTTO

وَأَخَذِهِمُ الرِّبَا وَقَدْ نُهُوا عَنْهُ وَأَكْلِهِمْ أَمْوَالَ النَّاسِ بِالْبَاطِلِ وَأَعْتَدْنَا لِلْكَافِرِينَ مِنْهُمْ

عَذَابًا أَلِيمًا - ١٦١

“Dan karena mereka menjalankan riba, padahal sungguh mereka telah dilarang darinya, dan karena mereka memakan harta orang dengan cara tidak sah (batil). Dan Kami sediakan untuk orang-orang kafir di antara mereka azab yang pedih”

(Q.S. An-Nisa : 161)

RIWAYAT HIDUP

Diki kurniawan, lahir di Lebak hari Sabtu tanggal 13 September 1997, tepatnya di Kampung Bungkereuk, Desa Bayah Timur Kec. Bayah, Kabupaten Lebak, anak pertama dari 2 bersaudara, orang tua bernama Ino Sukirno dan Ibunda bernama Entin Kurniati.

Pendidikan Formal yang ditempuh penulis adalah sebagai berikut: SDN 03 Bayah Timur tahun 2010, MTsN Bayah (MTsN 2 Lebak) lulus tahun 2013, MAN Bayah (MAN 2 Lebak) lulus tahun 2016. Pertengahan tahun di 2016 sempat bekerja sampai pertengahan tahun 2017. Dan pada pertengahan tahun 2017 kemudian melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan syariah.

Selama menjadi Mahasiswa di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, penulis mengikuti organisasi intra kampus yaitu : FORMASI (Federasi Olahraga Mahasiswa), sebagai anggota dan pengurus tahun 2017 sampai 2021. KES (Komunitas Ekonomi Syariah) sebagai Anggota.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan jasmani dan rohani sehingga kita masih tetap bisa menikmati indahnya alam ciptaan-Nya. Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada teladan kita Muhammad SAW yang telah menunjukkan kepada kita jalan yang lurus berupa ajaran agama yang sempurna dan menjadi rahmat bagi seluruh alam. Alhamdulillah berkat rahmat-Nyalah penulis dapat menyelesaikan skripsinya dengan judul **“Faktor-faktor yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) Pada Bank Umum Syariah Periode 2017-2020.**

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

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M. Pd Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan saya motivasi untuk saya terus menuntut ilmu.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.S.I, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan motivasi sehingga saya terus menuntut ilmu.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, SE., M.SI, Ketua Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memotivasi dan memberikan saran-saran yang sangat berarti bagi penulis.

4. Bapak Dr.H. Syaeful Bahri, S.Ag.,M.M selaku dosen pembimbing I dan Ibu Anita M.SI selaku dosen pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan dan saran-saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN SMH Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN SMH Banten.
6. Kepada kedua orangtuaku Ibu Entin kurniati dan Bapak Ino sukirno yang telah mendidik serta selalu mencurahkan rasa kasih sayangnya hingga saat ini, Terimakasih atas Doa dan Dukungannya yang tanpa henti. Selanjutnya Terimakasih Adikku Adinda Wini widiawati selalu mendukung setiap langkahku.
7. Kepada sahabat yang selalu ada di saat senang maupun susah Teguh Wahyudi Nugraha, Rifky Hardiansyah, tidak lupa juga kepada Teman-teman Sunday yang selalu memberi masukan kepada penulis, serta teman-teman yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang selalu membantu dan menyemangati.

Mengingat penulis masih dalam tahap belajar maka untuk itu penulis mohn maaf jika dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan sehingga penulis sangat membutuhkan kritik dan saran yang membangun. Semoga

skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Serang, 01 September 2021
Penulis,

Diki Kurniawan
NIM. 171420116

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
NOTA DINAS	iv
PERSETUJUAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah.....	7
D. Perumusan Masalah.....	8
E. Tujuan Penelitian.....	8
F. Manfaat Penelitian.....	8
G. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	11
B. <i>Capital adequacy Ratio</i> (CAR).....	17
C. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	21

D. <i>Biaya Operasional Pendapatan Operasional</i> (BOPO)	23
E. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	26
F. Kerangka Berpikir.....	31
G. Hubungan Antar Variabel	33
H. Hipotesis Penelitian	35
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Tempat dan Waktu Penelitian.....	37
B. Populasi dan Sampel	37
C. Jenis Metode Penelitian	39
D. Jenis dan Sumber Data.....	40
E. Teknik Pengumpulan Data	40
F. Teknik Analisis Data	41
BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Objek Penelitian	57
B. Deskripsi Data.....	67
C. Uji Model Regresi Data Panel	70
D. Uji Asumsi Klasik.....	75
E. Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i> (REM)....	80
F. Uji Hipotesis	83
G. Pembahasan Hasil Penelitian	86
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	
A. Kesimpulan	89
B. Keterbatasan dan Saran Penelitian.....	89
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan NPF UUS dan BUS Tahun 2017-2020	4
Tabel 2.3	Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i>	16
Tabel 2.4	Kriteria Penilaian CAR	19
Tabel 2.5	Matriks Kriteria penentuan Peringkat Faktor Permodalan	21
Tabel 2.6	Kriteria Penilaian Peringkat FDR	23
Tabel 2.7	Peringkat Komponen Pada BOPO	26
Tabel 2.8	Kriteria Penilaian BOPO	26
Tabel 2.9	Penelitian terdahulu yang Relevan	29
Tabel 3.1	Daftar Sampel Penelitian	39
Tabel 4.1	Data CAR, FDR, BOPO dan NPF Periode 2017-2020 ..	68
Tabel 4.2	Hasil Regresi Data Panel Menggunakan CEM	72
Tabel 4.3	Hasil Regresi Data Panel Menggunakan FEM	72
Tabel 4.4	Hasil Regresi Data Panel Menggunakan REM	73
Tabel 4.5	Hasil Uji Chow	74
Tabel 4.6	Uji Hausman	74
Tabel 4.7	Uji Multikolinieritas	76
Tabel 4.8	Hasil Estimasi Heteroskedastisitas	77
Tabel 4.9	Hasil Pengolahan Eviews <i>Durbin Waston</i> (sebelum diperbaiki)	78
Tabel 4.10	Hasil Pengolahan Eviews <i>Durbin Waston</i> (setelah diperbaiki)	79
Tabel 4.11	REgresi Data Panel <i>Random Effect Model</i> (REM)	81

Tabel 4.12	Uji Parsial t	83
Tabel 4.13	Uji Simultan (Uji F).....	85
Tabel 4.14	Koefisien Determinasi (Uji R^2)	86

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Modal Perbankan Syariah	17
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 3.1 Pedoman <i>Statistic Durbin Waston</i>	53
Gambar 4.1 Hasil Estimasi Uji Normalitas	75
Gambar 4.2 Hasil Uji <i>Durbin Waston</i>	80