

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON  
PERFORMING FINANCING*, *CAPITAL ADEQUACY  
RATIO*, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN BANK UMUM  
SYARIAH PERIODE 2015-2019**

**SKRIPSI**

**USWATUN HASANAH**

**11160000125**



**SKRIPSIINI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA AKUNTANSI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2020**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*,  
*CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2015-2019**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, diduplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya. Kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 24 Agustus 2020



**USWATUN HASANAH**

**NPM : 11160000125**

## **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH**

**PERIODE 2015-2019**

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di program studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis dibawah bimbingan Dr. Uun Sunarsih, S.E, M.Si dan diketahui oleh Kepala Program Studi S-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi S-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 24 Agustus 2020

Pembimbing,



Dr. Uun Sunarsih, S.E, M.Si, CSRS, CSRA

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Siti Almurni, S.E., M.Ak, CAP, CAAT

## **HALAMAN PENGESAHAN**

Skripsi dengan judul :

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING, CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH  
PERIODE 2015-2019**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 3 September 2020 dengan nilai **A-**

**Panitia Ujian Skripsi**

1. .... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT  
(Kepala Prodi S-1 Akuntansi)

2. .... ; Dr. Uun Sunarsih, S.E, M.Si, CSRS, CSRA  
(Pembimbing)

3. .... ; Dr. Irvan Noormansyah  
(Anggota Penguji 1)

4. .... ; Drs. Windratno, MM, Ak  
(Anggota Penguji 2)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas kehadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini, disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA, MBA selaku Kepala Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Si selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Lies Zulfiati, Dr., SE, M.Si, Ak., CA., selaku Kepala Departemen Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
4. Ibu Siti Almurni, SE., M.AK, CAP, CAAT. selaku Kepala Program Studi S1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).
5. Ibu Uun Sunarsih, Dr., SE, M.Si, CSRS, CSRA. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Apry Linda Diana, SE, M.Ak, selaku Penasihat Akademik yang selalu memberikan motivasi kepada mahasiswa/mahasiswi kelas B reguler pagi angkatan 2016.
7. Seluruh dosen dan staff Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah memberikan ilmu kepada peneliti selama masa perkuliahan.
8. Pihak Bank Umum Syariah yang telah membantu dalam usaha memperoleh data yang diperlukan peneliti.
9. Abi Lamiran dan Umi Jani selaku kedua orangtua yang saya cintai, serta seluruh keluarga yang senantiasa selalu mendoakan dan memberikan dukungan selalu kepada peneliti selama ini.

10. Indro dan Mamat selaku kakak yang selalu memberikan semangat, doa, serta motivasi kepada peneliti.
11. Teman-teman yang sangat berperan dalam memberi motivasi dan memberi bantuan kepada peneliti agar selalu lancar dalam mengerjakan tugas akhir ini (Bela, Ayu, Arip, dan Deon).
12. Sahabat seperjuangan (Atik, Safika, Laeli, Putri, dan Mia) yang selalu memberikan semangat satu sama lain, penghilang penat, menjadi pendengar yang baik dan sangat berperan sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian ini.
13. Serta semua teman-teman reguler B angkatan 2016 yang berjuang bersama-sama sehingga memberi dukungan juga kepada peneliti.

Jakarta, 24 Agustus 2020

**USWATUN HASANAH**

**NPM : 11160000125**

Uswatun Hasanah	Dosen Pembimbing :
11160000125	Dr. Uun Sunarsih, SE, M.Si, CSRS, CSRA
Program Studi S-1 Akuntansi	

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *NON PERFORMING FINANCING*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, DAN TINGKAT INFLASI TERHADAP PENYALURAN PEMBIA YAAN BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2015-2019**

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui seberapa besar pengaruh dana pihak ketiga, *non performing financing*, *capital adequacy ratio*, dan tingkat inflasi terhadap penyaluran pembiayaan bank umum syariah periode 2015-2019. Penelitian ini menggunakan pendekatan asosiatif kuantitatif, diukur menggunakan metode regresi linier data panel dengan aplikasi *Eviews* 10. Populasi pada penelitian ini menggunakan 14 Bank Umum Syariah (BUS) dengan sampel sebanyak 9 bank umum syariah yang ditentukan dengan menggunakan *purposive sampling*. Data yang digunakan pada penelitian ini berupa laporan keuangan tahunan (*annual report*) yang telah dipublikasikan pada *website* resmi pada masing-masing bank.

Hasil pengujian penelitian ini memperoleh bahwa Dana Pihak Ketiga dan *Non Performing Financing* berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan, karena dana pihak ketiga pada perbankan setiap periode memperoleh nilai yang stabil, dan NPF diketahui dapat menghambat adanya penyaluran pembiaaan perbankan. Sedangkan *Capital Adequacy Ratio* tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan karena nilai CAR dianggap tidak berperan penting, melainkan nilai NPF yang akan lebih diperhatikan pada penyaluran pembiayaan. Tingkat inflasi juga menghasilkan bahwa tidak adanya pengaruh terhadap penyaluran pembiayaan, karena tingkat inflasi dari tahun ketahun selalu stabil dan hanya membuat inflasi ringan.

**Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Tingkat Inflasi, dan Penyaluran Pembiayaan**

Uswatun Hasanah	Dosen Pembimbing :
11160000125	Dr. Uun Sunarsih, SE, M.Si, CSRS, CSRA
Program Studi S-1 Akuntansi	

***INFLUENCE OF THIRD PARTY FUNDS, NON PERFORMING FINANCING, CAPITAL ADEQUACY RATIO, AND INFLATION RATE TO THE DISTRIBUTION OF FINANCING AT SHARIA COMMERCIAL BANK PERIOD 2015-2019***

***ABSTRACT***

*This study aims to determine the influence of third party funds, non performing financing, capital adequacy ratio, and inflation rate to the distribution of financing at sharia commercial bank period 2015-2019. This research uses a quantitative asosiatif approach, measured using linear regression method of panel data with Eviews 10. The population in this study uses 14 Islamic Commercial Banks and sample used was 9 Islamic commercial banks which were determined using purposive sampling. The data used in this research are in the form of annual financial reports that have been published on the official websites of each bank.*

*The results of this research indicate that Third Party Funds and Non-Performing Financing have an effect on the distribution of financing, because the third party funds in the banks at each period get a stable value, and NPF is known to be able to impede the distribution of bank financing. Meanwhile, the Capital Adequacy Ratio does not affect the distribution of financing because the CAR value does not play an important role, but the NPF value will be paid more attention to the distribution of financing. Inflation rate also results in that there is no influence on the distribution of financing, because the inflation rate from year to year is always stable and only makes inflation light.*

***Keywords : Third Party Funds, Non Performing Financing, Capital Adequacy Ratio, Inflation Rate, and Distribution of Financing***

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
ABSTRAK.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1.    Latar Belakang Masalah .....	1
1.2.    Perumusan Masalah.....	6
1.3.    Tujuan Penelitian.....	6
1.4.    Manfaat Penelitian.....	7
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>8</b>
2.1.    Review Hasil-hasil Penulisan Terdahulu .....	8
2.2.    Landasan Teori .....	12
2.2.1.    Pembiayaan .....	12
2.2.2.    Dana Pihak Ketiga.....	17
2.2.3. <i>Non Performing Financing</i> .....	19
2.2.4. <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....	20
2.2.5.    Tingkat Inflasi .....	20
2.3.    Hubungan antar Variabel Penelitian.....	21
2.4.    Pengembangan Hipotesis .....	23
2.5.    Kerangka Konseptual Penelitian .....	26
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>27</b>
3.1.    Strategi Penelitian.....	27
3.2.    Populasi dan Sampel .....	27
3.2.1.    Populasi Penelitian .....	27
3.2.2.    Sampel Penelitian.....	28
3.3.    Data dan Metoda Pengumpulan Data.....	30

3.3.1.	Data .....	30
3.3.2.	Metoda Pengumpulan Data .....	30
3.4.	Operasionalisasi Variabel.....	31
3.4.1.	Variabel Bebas/ Independen (X).....	31
3.4.2.	Variabel Terikat/ Dependen (Y).....	32
3.5.	Metoda Analisis Data .....	33
3.5.1.	Analisis Regresi Data Panel.....	33
3.5.2.	Pengujian Model .....	35
3.5.3.	Pengujian Hipotesis.....	37
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>41</b>
4.1.	Gambaran Umum Data Penelitian.....	41
4.1.1.	Deskripsi Objek Penelitian.....	41
4.1.2.	Deskripsi Data Penelitian.....	42
4.2.	Model Estimasi Regresi Data Panel .....	43
4.2.1.	<i>Common Effect Model</i> (Model Efek Umum)/ <i>Polled</i> .....	43
4.2.2.	<i>Fixed Effect Model</i> (Model Efek Tetap) .....	44
4.2.3.	<i>Random Effect Model</i> (Model Efek Random).....	45
4.3.	Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	46
4.3.1.	Uji Chow ( <i>Likelihood Ratio Test</i> ) .....	46
4.3.2.	Uji Hausman .....	47
4.3.3.	Kesimpulan Effect Model .....	48
4.4.	Analisis Regresi Data Panel .....	48
4.5.	Pengujian Hipotesis .....	50
4.5.1.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	50
4.5.2.	Uji t (Uji Parsial).....	51
4.5.3.	Uji F (Uji Simultan) .....	53
4.6.	Interpretasi Hasil Penelitian .....	54
4.6.1.	Pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap Penyaluran Pembiayaan ....	54
4.6.2.	Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> terhadap Penyaluran Pembiayaan .....	54
4.6.3.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> terhadap Penyaluran Pembiayaan .....	55
4.6.4.	Pengaruh Tingkat Inflasi terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	56
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....</b>		<b>58</b>
5.1.	Simpulan.....	58
5.2.	Saran .....	59

5.3. Keterbatasan Penelitian dan Pengembangan Penelitian Selanjutnya .....	59
DAFTAR REFERENSI .....	60
LAMPIRAN .....	64
SURAT KETERANGAN RISET .....	76
DAFTAR RIWAYAT HIDUP PENELITI .....	77

## DAFTAR TABEL

<b>Tabel 3. 1</b> Populasi Penelitian .....	28
<b>Tabel 3. 2</b> Sampel Penelitian .....	29
<b>Tabel 4. 1</b> Hasil Regresi Data Panel <i>Common Effect Model</i> .....	44
<b>Tabel 4. 2</b> Hasil Regresi Data Panel <i>Fixed Effect Model</i> .....	45
<b>Tabel 4. 3</b> Hasil Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i> .....	46
<b>Tabel 4. 4</b> Hasil Uji Chow ( <i>Likelihood Ratio Test</i> ) .....	47
<b>Tabel 4. 5</b> Hasil Uji Hausman .....	47
<b>Tabel 4. 6</b> Hasil Analisis Regresi Data Panel.....	49
<b>Tabel 4. 7</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>R<sup>2</sup></i> ) .....	51
<b>Tabel 4. 8</b> Hasil Uji t (Uji Parsial).....	52
<b>Tabel 4. 9</b> Hasil Uji F (Uji Simultan) .....	53

## **DAFTAR GAMBAR**

<b>Gambar 2. 1 .....</b>	<b>26</b>
--------------------------	-----------

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Lampiran 1.</b> Data Variabel Penelitian .....	64
<b>Lampiran 2.</b> Hasil Metode Estimasi Regresi Data Panel .....	66
<b>Lampiran 3.</b> Hasil Uji Chow ( <i>Likehood Ratio Test</i> ) .....	69
<b>Lampiran 4.</b> Hasil Uji Hausman.....	70
<b>Lampiran 5.</b> Hasil Analisis Regresi Data Panel .....	72
<b>Lampiran 6.</b> Hasil Uji Koefisien Determinasi ( <i>R<sup>2</sup></i> ).....	73
<b>Lampiran 7.</b> Hasil Uji t (Uji Parsial) .....	74
<b>Lampiran 8.</b> Hasil Uji F (Uji Simultan) .....	75