

**PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**ALYA HARUKA TIARDI  
11150000598**



**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

**PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM  
SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

**ALYA HARUKA TIARDI  
11150000598**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1 AKUNTANSI  
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA  
JAKARTA  
2019**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

### **PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

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, duplikasi 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 unsure tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 22 Agustus 2019



## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

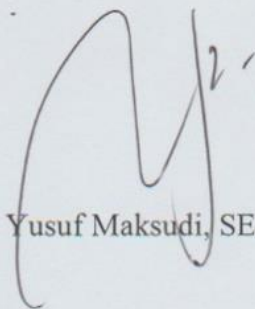
### **PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Dibuat untuk melengkapi sebagai persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak ) di program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Yusuf Maksudi, S.E., M.Sc dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

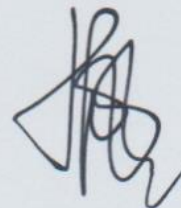
Jakarta, 22 Agustus 2019

Pembimbing,

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi,



Yusuf Maksudi, SE., M.Sc



Siti Almurni, SE., M.Ak., CADE., CAP, CAAT



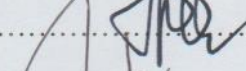
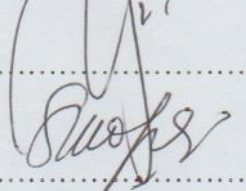
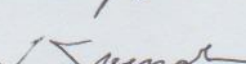
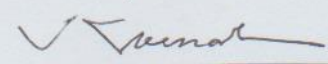
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

### **PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

Telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal 12 September 2019 dengan nilai A-.

#### PanitiaUjianSkripsi

1.  .....: Siti Almurni, SE., M.Ak., CADE., CAP., CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  .....: Yusuf Maksudi, SE., M.Sc  
(Pembimbing)
3.  .....: Uun Sunarsih, SE., M.Si., CSRS., CSRA  
(Anggota Penguji I)
4.  .....: Drs. Kunarto, M.Ak., AK., CA  
(Anggota Penguji II)

## KATA PENGANTAR

Puji syukur dipanjatkan atas kehadiran Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI).

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. Yusuf Maksudi, SE., M.Sc selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
3. Ibu Siti Almurni, SE, M.AK selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ayah dan Bunda serta Adikku tercinta Agnia dan Hashi yang selalu memberikan semangat dan dorongan baik secara moril maupun materil dalam menyelesaikan skripsi ini hingga sekarang. Terima kasih atas do'a dan nasihat yang tidak pernah putus.
5. Segenap dosen, dan staff di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia yang telah memberikan pelayanan dibidang perkuliahan dan membantu penulis dalam menyelesaikan studi.
6. Sahabat yang telah banyak membantu saya dan saling menyemangati dalam menyelesaikan skripsi ini : yaitu Aziza, Nadiyah, Butsa, Adit, Ivan, Endah, Ana, Fatimah, Susi, Khoiria, Diana, Yudhis, Fitri, Lita, Laras, Dedi, Intan, Fitri, Rhama, Arnez, Salamah, Vian, Della, Amel dan Rangga.

7. Terima kasih untuk M. Rezky yang telah memberi semangat, doa dan selalu ingetin untuk cepet menyelesaikan skripsi ini.
8. Terima kasih untuk teman seperbimbingan yang telah memberikan dukungannya: Aina, Laras, Dinda dan Amel dan Ana.
9. Teman-teman kelas G Akuntansi yang selalu memberikan dukungan, informasi dan bantuan selama ini. Terima kasih untuk suka dukanya.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini.

Jakarta , 22 Agustus 2019

Alya Haruka Tiardi

## HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Alya Haruka Tiardi  
NPM : 11150000598  
Program Studi : Strata 1-Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Noneksklusif** (*Nonexclusive Royalty- Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul

### PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

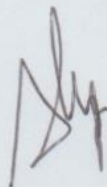
Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non eksklusif ini SekolahTinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalih media/formatkan, mengeloladalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 22 Agustus 2019

Yang menyatakan,



Alya Haruka Tiardi



Alya Haruka Tiardi 11150000598  S1 Akuntansi	Dosen Pembimbing: Yusuf Maksudi, S.E., M.sc
<b>PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA</b>	
<p><b>ABSTRAK</b></p> <p>Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah pengaruh <i>Financing to Deposit</i> (FDR), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.</p> <p>Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kuantitatif, yang diukur dengan metode regresi data panel dengan <i>Eviews</i> 10. Populasi dari penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia sebanyak 14 BUS. Sample ditentukan berdasarkan metode <i>purpose sampling</i>, dengan jumlah sampel sebagai 11 BUS sehingga total observasi dalam penelitian ini sebanyak 55 observasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data sekunder. Teknik pengumpulan data menggunakan metoda dokumentasi melalui <i>website</i> masing-masing bank. Pengujian hipotesis dengan menggunakan uji t.</p> <p>Hasil penelitian membuktikan bahwa (1) <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) tidak signifikan berpengaruh negatif terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia, (2) <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) tidak signifikan berpengaruh positif terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia, (3) Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) signifikan berpengaruh positif terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.</p>	
<p><b>Kata Kunci :</b> <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR), <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).</p>	

<p>Alya Haruka Tiardi 11150000598</p> <p>S1 Akuntansi</p>	<p>Advisor : Yusuf Maksudi, S.E., M.Sc</p>
<p style="text-align: center;"><b>PENGARUH FDR, CAR DAN BOPO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA</b></p>	
<p><b>ABSTRACT</b></p> <p>This study aims to determine whether the influence of Financing to Deposit (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Operational Income Operating Costs (BOPO) on Non-Performing Financing (NPF) on Islamic Commercial Banks in Indonesia.</p> <p>This research uses a quantitative approach, which is measured by the panel data regression method with Eviews 10. The population of this study is Sharia Commercial Banks in Indonesia totaling 14 BUS. The sample is determined based on the purpose sampling method, with the number of samples as 11 BUS so that the total observations in this study are 55 observations. The data used in this study are secondary data. Data collection techniques using the method of documentation through the website of each bank. Hypothesis testing using t test.</p> <p>The results of the study prove that (1) Financing to Deposit Ratio (FDR) does not have a significant negative effect on Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks in Indonesia, (2) Capital Adequacy Ratio (CAR) does not significantly have a positive effect on Non-Performing Financing ( NPF) at Sharia Commercial Banks in Indonesia, (3) Operational Costs Operating Income (BOPO) has a significant positive effect on Non-Performing Financing (NPF) at Islamic Commercial Banks in Indonesia.</p>	
<p><b>Keywords:</b> Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio(CAR), Operational Costs to Operating Income (BOPO) and Non Performing Financing (NPF).</p>	

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....	vii
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian .....	7
1.4 Manfaat Penelitian .....	8
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>9</b>
2.1 Review Penelitian Terdahulu .....	9
2.2 Landasan Teori .....	12
2.2.1 Bank Syariah.....	12
2.2.2 Pembiayaan .....	13

2.2.3	Non Performing Financing .....	16
2.2.4	Financing to Deposit Ratio .....	19
2.2.5	Capital Adequacy Ratio .....	20
2.2.6	Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional.....	21
2.3	Hubungan Antar Variabel Penelitian .....	23
2.4	Pengembangan Hipotesis .....	25
2.4.1	Pengaruh FDR terhadap NPF .....	25
2.4.2	Pengaruh CAR terhadap NPF.....	25
2.4.3	Pengaruh BOPO terhadap NPF .....	26
2.5	Kerangka Konseptual.....	27
<b>BAB III</b>	<b>METODA PENELITIAN .....</b>	<b>28</b>
3.1	Strategi dan Metode Penelitian.....	28
3.2	Populasi dan Sampel .....	28
3.2.1	Populasi .....	28
3.2.2	Sampel.....	29
3.3	Data dan Metoda Pengumpulan Data .....	30
3.3.1	Jenis Data .....	30
3.3.2	Teknik Pengumpulan Data .....	30
3.4	Operasional Variabel Penelitian .....	31
3.4.1	Variabel Dependen .....	31
3.4.2	Variabel Independen.....	31
3.5	Metoda Analisis Data.....	33
3.5.1.	Analisis Deskriptif.....	33
3.5.2.	Analisis Regresi Data Panel.....	34
3.5.3	Estimasi Model Data Panel .....	35
3.5.4	Pemilihan Regresi Data Panel.....	36
3.5.5	Uji Asumsi Klasik .....	37
3.5.6	Uji Hipotesis.....	39
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
4.1	Objek Penelitian .....	40
4.2	Statistik Deskriptif .....	41
4.3	Hasil Penelitian.....	43

4.3.1	Estimasi Model Regresi Data Panel .....	43
4.3.2	Tahap Pemilihan Regresi Data Panel .....	45
4.3.3	Uji Asumsi Klasik .....	46
4.3.4	Model Regresi Data Panel .....	48
4.3.5	Uji Hipotesis .....	49
4.4	Pembahasan Hasil Penelitian.....	51
4.4.1	Pengaruh FDR terhadap NPF .....	51
4.4.2	Pengaruh CAR terhadap NPF .....	52
4.4.3	Pengaruh BOPO terhdap NPF .....	53
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>54</b>
5.1	Kesimpulan.....	54
5.2	Saran .....	54
5.3	Keterbatasan Penelitian.....	55
	<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>56</b>
	<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>59</b>



## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 1.1</b> Pertumbuhan Bank Syariah dan Aset Bank Syariah .....	2
<b>Tabel 1.2</b> Total Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia .....	3
<b>Tabel 3.1</b> Proses Pemilihan Sampel.....	29
<b>Tabel 3.2</b> Operasionalisasi Variabel .....	32
<b>Tabel 4.1</b> Hasil Statistik Deskriptif.....	42
<b>Tabel 4.2</b> Hasil Common Effect Model.....	43
<b>Tabel 4.3</b> Hasil Fixed Effect Model .....	44
<b>Tabel 4.4</b> Hasil Random Effect Model .....	45
<b>Tabel 4.5</b> Hasil Uji Chow.....	45
<b>Tabel 4.6</b> Hasil Uji Hausman .....	46
<b>Tabel 4.7</b> Hasil Uji Normalitas .....	46
<b>Tabel 4.8</b> Hasil Uji Multikolinearitas .....	47
<b>Tabel 4.9</b> Hasil Uji Autokorelasi.....	47
<b>Tabel 4.10</b> Hasil Uji Heterokedastisitas .....	48
<b>Tabel 4.11</b> Hasil Regresi Data Panel .....	48
<b>Tabel 4.12</b> Hasil Uji Hipotesis .....	50

# DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
<b>Gambar 1.1</b> Pertumbuhan CAR, FDR dan BOPO .....	5
<b>Gambar 2.1</b> Kerangka Konseptual .....	27

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1</b> Data Penelitian.....	59
<b>Lampiran 2</b> Hasil Uji Deskriptif.....	61
<b>Lampiran 3</b> Hasil Common Effect Model .....	62
<b>Lampiran 4</b> Hasil Fixed Effect Model .....	63
<b>Lampiran 5</b> Hasil Random Effect Model.....	64
<b>Lampiran 6</b> Hasil Uji Chow .....	65
<b>Lampiran 7</b> Hasil Uji Hausman.....	66
<b>Lampiran 8</b> Hasil Uji Normalitas .....	67
<b>Lampiran 9</b> Hasil Uji Heterokedatisitas.....	68
<b>Lampiran 10</b> Hasil Uji Autokorelasi .....	69
<b>Lampiran 11</b> Hasil Uji Multikolinearitas.....	70
<b>Lampiran 12</b> Daftar Riwayat Hidup .....	71