

**PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN
INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

OLEH

SITI HAZAR RAISA
1112000410



PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA
JAKARTA

2018

**PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN
INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

OLEH
SITI HAZAR RAISA
1112000410



**DIAJUKAN SEBAGAI SALAH SATU SYARAT UNTUK
MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI**

PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI INDONESIA

JAKARTA

2018

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

yang disusun untuk melengkapi sebagai persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) pada Program Studi Strata-1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI)- Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari skripsi 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.

Jakarta, 14 Agustus 2018



Siti Hazar Raisa
1112000410

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul :

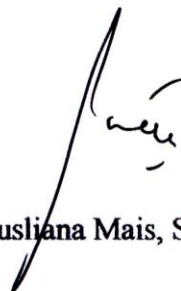
PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Ekonomi (SE) di Program Studi Strata-1 Akuntansi, Prodi Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRA dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata-1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi di Program Studi Strata-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Jakarta, 13 September 2018

Pembimbing,

Kepala Prodi S-1 Akuntansi,



Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRA Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak., CA




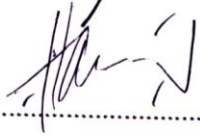

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Telah diuji dalam suatu bidang skripsi yang diselenggarakan oleh Prodi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi pada tanggal 6 September 2018 dengan nilai **B**

Panitia Ujian Skripsi

1. ; Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak., CA
Kepala Prodi S-1 Akuntansi.
2. ; Siti Almurni, SE., M.Ak.
Sekretaris Prodi S-1 Akuntansi.
3. ; Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRA
Dosen pembimbing.
4. ; Dr. Muhamad Safiq, SE., M.Si., Ak., CA
(Anggota penguji)
5. ; Merliyana, SE., M.Ak
(Anggota Penguji)

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh Efisiensi, Kecukupan Modal dan Inflasi terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia”, yang merupakan sebagian persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE).

Selama proses penyusunan skripsi ini penulis mendapatkan bimbingan, arahan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak, sehingga segala macam kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang setulusnya kepada:

1. Bapak H. Agustian Burda, BSBA., MBA selaku ketua Yayasan Pendidikan Fatahillah Jakarta.
2. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE).
3. Ibu Dr. Lies Zulfiati, SE., M.Si., Ak., CA, selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.
4. Ibu Dr. Rimi Gusliana Mais, SE., M.Si., CSRA selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu memberikan bimbingan, arahan, dan nasihat kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu selaku dosen penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga untuk prosesi sidang skripsi. Terima kasih untuk saran dan kritikan selama proses sidang.
6. Segenap dosen di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIE) yang telah memberikan dan mengajarkan ilmu yang bermanfaat kepada penulis selama menempuh studi.
7. Kedua orang tua, kakak beserta keluarga besar yang tak henti-hentinya memberikan kasih sayang, motivasi, nasihat, dan selalu mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

8. Sahabat-sahabat di STEI yang telah memberikan kebersamaan, canda tawa, gurauan, kenangan serta semangat ingin maju.
9. Teman-teman semasa perkuliahan yang telah membantu dan memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah membantu penyusunan skripsi ini baik secara langsung atau tidak langsung, namun tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan.

Di dalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, segala kritik dan saran sangat penulis harapkan untuk penyempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 14 Agustus 2018

Siti Hazar Raisa
1112000410

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Siti Hazar Raisa
NPM : 1112000410
Program Studi : S1 Akuntansi
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia **Hak Bebas Royalti Non Eksklusif** (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas skripsi saya yang berjudul :

**PENGARUH EFISIENSI, KECUKUPAN MODAL DAN
INFLASI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/format-kan, mengelola dalam 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 : 13 Agustus 2018

Jakarta, 13 Agustus 2018

Siti Hazar Raisa
1112000410

ABSTRAK

Nama : Siti Hazar Raisa
NPM : 1112000410
Program Studi : S-1 Akuntansi
Judul : Pengaruh Efisiensi, Kecukupan Modal dan Inflasi terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menguji pengaruh efisiensi, kecukupan modal dan inflasi secara simultan terhadap pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia, secara parsial dan simultan.

Strategi yang digunakan adalah strategi penelitian assosiatif atau pengaruh. Model pengujian hipotesis pada penelitian ini adalah teknik regresi linier berganda. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Syariah yang tercatat di OJK tahun 2011-2016 sebanyak 12 bank umum syariah, sedangkan sampel yang digunakan 9 bank syariah yang ditentukan berdasarkan teknik *purposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis statistik dengan persamaan regresi berganda (*multiple regression*) dengan menggunakan aplikasi program *Econometric Views* (Eviews 8.0) berdasarkan data panel merupakan gabungan antara data berkala (*time series*) dan data individual (*cross section*).

Hasil penelitian menyimpulkan (1) Efisiensi berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah dimana hasil pengujian diperoleh nilai t_{hitung} untuk variabel Efisiensi (BOPO) (X_1) lebih besar dari nilai t_{tabel} , yaitu $5,837429 > 2,009$ atau *significance* $t(0,0000) < \alpha(0,05)$ yang berarti semakin efisien bank syariah, semakin rendah pembiayaan bermasalah, (2) Kecukupan modal (CAR) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) dimana hasil pengujian diperoleh nilai t_{hitung} untuk variabel kecukupan modal (CAR) (X_2) lebih kecil dari nilai $-t_{tabel}$, yaitu $-2,418895 < -2,009$ atau *significance* $t(0,0192) < \alpha(0,05)$ yang berarti semakin tinggi kecukupan modal bank syariah, semakin rendah bank syariah, (3) Inflasi tidak berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) dimana hasil pengujian diperoleh nilai t_{hitung} untuk variabel inflasi (X_3) lebih besar dari nilai $-t_{tabel}$, yaitu $-0,159362 > -2,009$ atau *significance* $t(0,8740) > \alpha(0,05)$ yang berarti tinggi rendahnya inflasi, tidak mempengaruhi pembiayaan bermasalah di bank syariah, dan (4) Efisiensi (BOPO), kecukupan modal (CAR) dan inflasi secara simultan berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) dimana hasil pengujian diperoleh nilai $F_{hitung} = 19,92555 > F_{tabel} = 2,79$ yang berarti pembiayaan bermasalah pada bank syariah, ditentukan oleh efisiensi, kecukupan modal dan inflasi.

Kata Kunci : Efisiensi, Kecukupan Modal, Inflasi, Pembiayaan Bermasalah

ABSTRACT

Name : Siti Hazar Raisa
NPM : 1112000410
Study Program : S-1 Accounting
Title : *The Influence of of Efficiency, Capital Adequacy and Inflation on Problem Financing in Islamic Commercial Banks in Indonesia*

This study aims to determine and examine the effect of efficiency, capital adequacy and inflation simultaneously on problem financing on Islamic Commercial Banks in Indonesia, partially and simultaneously.

The strategy used is an associative research strategy or influence. The hypothesis testing model in this study is a multiple linear regression technique. The population in this study were Islamic banks recorded in the 2011-2016 FSA as many as 12 Islamic commercial banks, while the samples used by 9 Islamic banks were determined based on purposive sampling technique. Data analysis technique used in this study is a method of statistical analysis with multiple regression equations using the application of Econometric Views program (Eviews 8.0) based on panel data is a combination of periodic data and individual data (cross section).

The results concluded that (1) Efficiency had an effect on problematic financing where the test results obtained tcount for the Efficiency variable (BOPO) (X1) was greater than the ttable value, namely $5.837429 > 2.009$ or significance $t (0.0000) < \alpha (0, 05)$ which means more efficient Islamic banks, the lower the financing problems, (2) Capital adequacy (CAR) affects the problematic financing (NPF) where the test results obtained tcount for capital adequacy variable (CAR) (X2) is smaller than the value -ttable, which is $-2.418895 < -2.009$ or significance $t (0.0192) < \alpha (0.05)$, which means that the higher the capital adequacy of Islamic banks, the lower the Islamic bank, (3) Inflation has no effect on problematic financing (NPF) where the test results obtained the tcount for the inflation variable (X3) is greater than the -ttable value, which is $-0.159362 > -2.009$ or significance $t (0.8740) > \alpha (0.05)$ which means high and low inflation, does not affect problematic financing in Islamic banks, and (4) Efficiency (BOPO), capital adequacy (CAR) and inflation simultaneously affect the problematic financing (NPF) where the test results obtained Fcount = $19.92555 > F \text{ table} = 2.79$ which means problematic financing in Islamic banks, determined by efficiency, capital adequacy and inflation.

Keyword: *Efficiency, Capital Adequacy, Inflation, Problem Financing*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
HALAMAN PERNYATAAN PERNYATAAN PUBLIKASI SKRIPSI	vii
ABSTRAK.....	viii
<i>ABSTRACT</i>	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Penelitian	1
1.2. Perumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	8
2.1. Review Hasil Penelitian Terdahulu.....	8
2.2. Landasan Teori.....	9
2.2.1. Efisiensi	9
2.2.2. Kecukupan Modal	12
2.2.3. Inflasi.....	18
2.2.4. Pembiayaan Bermasalah.....	21
2.3. Hubungan antar Variabel Penelitian	25
2.3.1. Pengaruh Efisiensi terhadap Pembiayaan Bermasalah	25

2.3.2. Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Bermasalah	26
2.3.3. Pengaruh Inflasi terhadap Pembiayaan bermasalah.....	27
2.3.4. Pengaruh Efisiensi, Inflasi dan Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan bermasalah	27
2.4. Pengembangan Hipotesis	28
2.5. Kerangka Konseptual Penelitian	28
 BAB III METODA PENELITIAN	 30
3.1. Strategi Penelitian	30
3.2. Model Pengujian Hipotesis	30
3.3. Definisi dan Operasionalisasi Variabel	30
3.4. Data dan Sampel Penelitian	31
3.4.1. Data Penelitian	31
3.4.2. Sampel Penelitian.....	32
3.5. Teknik Pengumpulan Data.....	33
3.6. Analisis Statistik Data.....	33
3.6.1. Uji Asumsi Klasik	33
3.6.2. Menentukan Estimasi Model Penelitian.....	36
3.6.3. Uji Hipotesis.....	38
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	 41
4.1. Statistik Deskriptif	41
4.1.1. Efisiensi (BOPO).....	41
4.1.2. Kecukupan modal (CAR).....	42
4.1.3. Inflasi.....	43
4.1.4. Pembiayaan Bermasalah (NPF).....	44
4.2. Pembahasan.....	45
4.2.1. Uji Asumsi Klasik	45
4.2.2. Uji Berpasangan Dua Model	48
4.2.3. Hasil Estimasi Model (<i>Pooled Least Square</i>)	51

Halaman

4.3. Interpretasi Hasil Penelitian	56
4.3.1. Pengaruh Efisiensi terhadap Pembiayaan Bermasalah	56
4.3.2. Pengaruh Kecukupan Modal terhadap Pembiayaan Bermasalah	56
4.3.3. Pengaruh Inflasi terhadap Pembiayaan bermasalah.....	57
4.3.4. Pengaruh Efisiensi, Kecukupan Modal dan Inflasi terhadap Pembiayaan bermasalah	57
BAB V SIMPULAN	58
5.1. Kesimpulan	58
5.2. Saran.....	58
5.3. Keterbatasan Penelitian.....	59
DAFTAR REFERENSI	60

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 3.1. Operasionalisasi variabel Penelitian	31
Tabel 3.2. Rangkuman Hasil Pengambilan Sampel.....	32
Tabel 4.1. Efisiensi (BOPO) periode tahun 2011-2016 (dalam %).....	41
Tabel 4.2. Statistik Deskriptif Efisiensi (X_1)	41
Tabel 4.3. Kecukupan Modal (CAR) periode tahun 2011-2016 (dalam %).....	42
Tabel 4.4. Statistik Deskriptif Kecukupan Modal (X_2).....	42
Tabel 4.5. Inflasi periode tahun 2011-2016 (dalam %)	43
Tabel 4.6. Statistik Deskriptif Inflasi (X_3).....	43
Tabel 4.7. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) periode 2011-2016.....	44
Tabel 4.8. Statistik Deskriptif Pembiayaan Bermasalah (NPF) (X_1).....	44
Tabel 4.9. Hasil Uji Multikolinearitas	46
Tabel 4.10. Hasil Uji Heteroskedastisitas	47
Tabel 4.11. Hasil Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.12. Hasil <i>Chow test</i>	49
Tabel 4.13. Hasil <i>Hausman test</i>	50
Tabel 4.14. Hasil Lagrange Multiplier.....	51
Tabel 4.15. Kesimpulan Pengujian Model Regresi Data Panel	51
Tabel 4.16. Hasil Uji <i>Common Effect (Pooled Least Square)</i>	52

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Skema Kerangka Pemikiran.....	29
Gambar 4.1. Hasil Uji Normalitas	46

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1.** Data Penelitian Bank Syariah Periode 2011-2016
- Lampiran 2.** Output Eviews
- Lampiran 3.** Tabel Durbin Watson
- Lampiran 4.** Tabel t
- Lampiran 5.** Tabel F

