

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), BIAYA  
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO),  
*NET OPERATING MARGIN* (NOM), DAN *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* (CAR) TERHADAP *NON PERFORMING  
FINANCING* (NPF) PADA BANK SYARIAH  
(*Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK  
untuk periode 2012 – 2016*)**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Akuntansi Universitas Mercu Buana Jakarta**



Disusun oleh :

Nama : Pindi Nurjunifar

NIM : 43213120141

**Program Studi Akuntansi  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA  
2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Pindi Nurjunifar

NIM : 43213120141

Program Studi : S1 Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Jakarta, 09 Oktober 2017



**Pindi Nurjunifar**

NIM : 43213120141

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Pindi Nurjunifar  
NIM : 43213120141  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Judul Skripsi : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Operating Margin* (NOM), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Syariah. (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK untuk periode 2012 – 2016)  
Tanggal Lulus Ujian : 09 Oktober 2017

Disahkan Oleh :

Pembimbing

Ketua Penguji



Safira, SE., Ak., M.Si

Diah Iskandar, SE., M.Si

Tanggal : 12/10/2017

Tanggal : 12/10/2017

Dekan,

Ketua Program Studi



S1 Akuntansi,



Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si., CA

Dr. Fardinal SE., M.Si., Ak.

Tanggal : 13/10/2017

Tanggal : 13/10/2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul “Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Operating Margin* (NOM) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK untuk periode 2012 – 2016)”. Skripsi ini merupakan syarat memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari bahwa sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Ibu Safira, SE., Ak., M.Si, selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan, saran, waktu, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan Alhamdulillah atas kekuatan dari Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahNya dan ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Mama, Papa serta Shefty Nur Isthiqomah (adikku satu-satunya) yang paling nyebelin tapi percayalah tete selalu

sayang dede. Terima kasih selalu memberikan kasih sayang kepada penulis dan telah memberikan semangat, dukungan serta doa yang tiada hentinya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsyah, Ak., M.Si, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dr. Fardinal, SE., M.Si., Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Jelekku sayang, Andi Novi Saputra yang selalu memberikan semangat, doa dan dukungan moril tanpa bosan dan lelah kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teman-teman seperjuangan Zunita Rusmiana, Nurhany Hidayati, Astrid Octaviani Safitri, Novia Eka Ayu Puspitasari, Siti Hutami dan Siti Nur Khayati yang telah memberikan semangat, Siti Nur Annissa yang telah memberikan dukungan, semangat dan motivasinya, serta seluruh rekan-rekan Kelas Reguler 2 Prodi S1 Akuntansi Angkatan 2013 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

8. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terima kasih atas bantuan, dukungan, motivasi serta doanya.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis, oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan, khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Akhir kata dengan segala ketulusan dan kerendahan diri, penulis memohon maaf apabila ada kesalahan dan kelemahan dalam skripsi ini.



Jakarta, 09 Oktober 2017

Pindi Nurjunifar

UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI .....</b>	<b>i</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	9
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	10
1. Tujuan Penelitian.....	10
2. Kontribusi Penelitian.....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Pustaka .....	12
1. Commercial Loan Theory.....	12
2. Teori Keagenan .....	13
3. Non Performing Financing (NPF).....	14
4. Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	18
5. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) ....	19
6. Net Operating Margin (NOM) .....	20
7. Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	21
8. Riset Penelitian Terdahulu.....	22
B. Rerangka Pemikiran .....	25

C. Hipotesis .....	29
--------------------	----

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Waktu dan Tepat Penelitian.....	33
B. Desain Penelitian.....	33
C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	34
1. Variabel Terikat (Dependent Variable) .....	34
2. Variabel Bebas (Independent Variable) .....	35
D. Populasi dan Sampel Penelitian .....	38
E. Teknik Pengumpulan Data .....	40
F. Metode Analisis .....	41
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	41
2. Uji Asumsi Klasik .....	41
a. Uji Normalitas .....	42
b. Uji Multikolonieritas .....	43
c. Uji Autokorelasi .....	44
d. Uji Heteroskedastisitas .....	45
3. Uji Kelayakan Model .....	46
a. Uji Koefisien Determinasi.....	47
4. Uji Hipotesis .....	48
a. Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	48
b. Uji Signifikansi Parameter (Uji Statistik t).....	49
5. Persamaan Regresi Berganda.....	50

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	52
B. Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	53
C. Hasil Uji Asumsi Klasik .....	56
1. Hasil Uji Normalitas .....	56
2. Hasil Uji Multikolonieritas .....	60
3. Hasil Uji Autokorelasi .....	62



4. Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	64
D. Hasil Uji Kelayakan Model .....	67
1. Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	67
E. Hasil Uji Hipotesis .....	68
1. Hasil Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) .....	69
2. Hasil Uji Signifikansi Parameter (Uji Statistik t).....	71
F. Analisis Persamaan Regresi Berganda .....	73
G. Pembahasan Hasil Penelitian .....	75
<b>BAB V   SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan.....	81
B. Saran.....	84
1. Bagi Bank Umum Syariah .....	84
2. Bagi Penelitian Selanjutnya .....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

No.	Keterangan	Halaman
2.1	Penggolongan Kualitas Pembiayaan .....	15
2.2	Hasil Riset Penelitian Terdahulu.....	22
3.1	Operasionalisasi Variabel .....	37
3.2	Kriteria Pemilihan Sampel.....	39
3.3	Sampel Penelitian.....	40
3.4	Pengambilan Keputusan <i>Durbin-Watson Test</i> .....	45
4.1	Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	54
4.2	Hasil Uji Kolmogorov-Smirnov .....	60
4.3	Hasil Uji Multikolonieritas .....	61
4.4	Hasil Uji Durbin-Watson.....	63
4.5	Hasil Uji Glejser.....	66
4.6	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	68
4.7	Hasil Uji Statistik F .....	70
4.8	Hasil Uji Statistik t .....	71
4.9	Hasil Pengujian Hipotesis.....	75

## DAFTAR GAMBAR

No.	Keterangan	Halaman
1.1	Perkembangan NPF Bank Umum Syariah .....	4
2.1	Rerangka Pemikiran .....	29
4.1	Analisis Grafik Histogram.....	57
4.2	Grafik Normal P-Plot .....	58
4.3	Grafik Scatterplot.....	65



UNIVERSITAS  
MERCU BUANA

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Keterangan	Halaman
1	Tabulasi Data .....	89
2	Hasil SPSS Uji Statistik Deskriptif .....	92
3	Hasil SPSS Uji Normalitas .....	93
4	Hasil SPSS Uji Multikolonieritas.....	96
5	Hasil SPSS Uji Autokorelasi .....	97
6	Hasil SPSS Uji Heteroskedastisitas.....	98
7	Hasil SPSS Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	100
8	Hasil SPSS Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F).....	101
9	Hasil SPSS Uji Signifikansi Parameter (Uji Statistik t) .....	102

