

**PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR),
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), DAN *BIAYA
OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL* (BOPO)
TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF)
(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa
Keuangan Periode 2014 – 2019)**

SKRIPSI

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



Nama : Muhammad Iqbal Razif

NIM : 43217010028

**Program Studi Akuntansi
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2021**

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Iqbal Razif
NIM : 43217010028
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, 11 Februari 2021



Muhammad Iqbal Razif

NIM : 43217010028

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

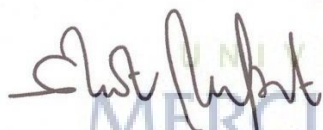
Nama : Muhammad Iqbal Razif
NIM : 43217010028
Program Studi : S1 Akuntansi
Judul Skripsi : “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing* (NPF)”

Tanggal Ujian Skripsi : 11 Februari 2021

Disahkan Oleh :

Pembimbing

Ketua Penguji Skripsi,



Shinta Melzafia, S.E., M.Ak



Dr. Rina Y. Asmara MM., Ak., CA

Tanggal :

Tanggal :

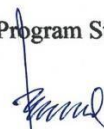
Dekan,



Dr. Harnovinsah, Ak., M.Si., CA.

Tanggal :

Ketua Program Studi,



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

Tanggal :

ABSTRAK

Perbankan di Indonesia memiliki fungsi sebagai tempat untuk menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya lagi kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya. Dalam menyalurkan kredit bank selalu menghadapi risiko, yaitu jika bank tidak mendapatkan kembali angsuran pinjamannya. Pada perbankan syariah, tingkat kredit bermasalah dapat ditunjukkan dengan rasio *Non Performing Financing* (NPF). Tujuan penelitian ini untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Penelitian ini menggunakan sebanyak 11 sampel bank syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada tahun 2014-2019.

Data yang digunakan dalam penelitian ini diambil dari laporan keuangan tahunan perbankan syariah. Penelitian ini menggunakan SPSS 20 untuk menguji signifikansi pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Hasil penelitian ini menjelaskan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif signifikan dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan *Finance to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

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

ABSTRACT

Banking in Indonesia has a function as a place to collect funds from the public in the form of savings and distribute it again to the public in the form of credit or other forms. In channeling credit banks always face risks, that is if the bank does not get back the loan installments. In Islamic banking, the level of non-performing loans can be indicated by the Non-Performing Financing (NPF) ratio. The purpose of this research was to know the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Cost per Operational Revenue [Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)] on Non Performing Financing (NPF).

This research used 11 samples of Islamic Banking registered with the financial services authority in 2014-2019. The data used in this research was taken from the annual financial reports of Islamic banking. This research used SPSS 20 to test the significance the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Cost per Operational Revenue [Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)] on Non Performing Financing (NPF). The results explained that the Capital Adequacy Ratio (CAR) has significant negative effect, and Operational Cost per Operational Revenue (BOPO) has significant positif effect on Non Performing Financing (NPF). While Financing to Deposit Ratio (FDR) has not significant effect on Non Performing Financing (NPF).

Keywords: *Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Operational Cost per Operational Revenue [Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO)].*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia Nya kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)*, Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode 2014 – 2019)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Peneliti menyadari 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 Shinta Melzatia, SE,M.Ak selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan dan nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada peneliti. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti haturkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah mencurahkan anugerahnya dan ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ngadino Surip Diposumarto, MS. selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak, M.Si, CA selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

3. Bapak Dr. Fardinal, S.E, AK, M.Si selaku Ketua Program Studi S1 Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Ibu Shinta Melzatia, SE,M.Ak. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi penulis. Terima kasih atas bimbingannya, waktu, masukan, arahan serta kesabarannya kepada penulis.
5. Seluruh dosen dan staf Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya.
6. Teristimewa kepada kedua orang tua saya Bapak H.M.Paiz dan Ibu Hj.Tuti Alfiah yang tiada henti dan tiada lelah memberikan motivasi, doa dan dukungan baik moral maupun material kepada penulis. Teruntuk Kakak ku tercinta Lisa Fitriani dan Nurul Fadhillah. Serta seluruh keluarga besar yang telah memotivasi penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Teruntuk Sahabat kurang afeksi ku Satriya, bang Agoy, Aisyah Sule, dan Milla terimakasih banyak atas semua dukungan, semangat yang diberikan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Terimakasih banyak kepada kawan dan sahabat kampus penulis Choliz, Ali, Bram, Elin, Ranti, dan Jeje yang sudah menjadi tempat berbagi cerita suka dan duka penulis, dan telah memberi warna selama perkuliahan terimakasih atas semangatnya dan juga terimakasih banyak untuk mantan kekasih saya Elia sudah menjadi support system di awal pengerjaan skripsi ini.
9. Senior sekaligus mentor yang telah membantu memberikan pengetahuan dalam menyusun dan mengolah SPSS ka Windi, ka Anis, bang Mada, dan bang habibi.

10. Terimakasih kepada teman – teman seperjuangan Akuntansi 2017 atas bantuan, motivasinya, dan kenang-kenangan selama kurang lebih 4 tahun. Serta pihak pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan dan doanya untuk penulis selama mengerjakan penelitian

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penelitian 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 penelitian ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penelitian yang akan datang.



DAFTAR ISI

SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI	i
LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI	ii
ABSTRAK	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR GRAFIK	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kontribusi Penelitian	8
BAB II KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS	9
A. Kajian Pustaka.....	9
1. Pengertian Bank Syariah	9
2. Stewardship Theory	9
3. Non Performing Financing (NPF)	10
4. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	16
5. Finance to Deposit Ratio (FDR).....	19
6. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	21
7. Penelitian Terdahulu.....	23
B. Rerangka Pemikiran	29
C. Hipotesis.....	32
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33

A. Waktu dan Tempat Penelitian	33
B. Desain Penelitian.....	33
C. Definisi dan Operasional Variabel	34
1. Variabel Terikat (<i>Variabel Dependen</i>)	34
2. Variabel Bebas (<i>Variabel Independen</i>).....	35
D. Populasi dan Sampel Penelitian	36
1. Populasi Penelitian	36
2. Sampel Penelitian	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	39
F. Metode Analisis	39
1. Statistik Deskriptif.....	39
2. Uji Asumsi Klasik	39
3. Uji Kesesuaian Model	45
4. Uji Hipotesis.....	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	50
A. Gambaran Umum	50
B. Analisis Data	50
1. Statistik Deskriptif.....	50
2. Uji Asumsi Klasik	53
3. Uji Kesesuaian Model	57
4. Uji Regresi Berganda	59
5. Uji Hipotesis.....	61
C. Pembahasan.....	62
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	65
A. Kesimpulan	65
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA	67
LAMPIRAN I	71
LAMPIRAN II.....	73

DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Tabel Rangkuman Penelitian Terdahulu	27
Tabel 3. 1 Pengukuran Operasional Variabel Penelitian	36
Tabel 3. 2 Rincian Sampel Penelitian	38
Tabel 3. 3 Hasil Populasi yang Masuk Kriteria.....	38
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	51
Tabel 4. 2 Hasil Uji Normalitas.....	54
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinieritas	55
Tabel 4. 4 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	56
Tabel 4. 5 Hasil Uji Autokorelasi.....	57
Tabel 4. 6 Hasil Uji Signifikansi Simultan	58
Tabel 4. 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	58
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Linier Berganda	59
Tabel 4. 9 Hasil Uji Hipotesis	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Rerangka Pemikiran.....	32
------------------------------------	----



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Rasio NPF Keuangan Bank Umum Syariah	3
--	----------



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Output	70
Lampiran II Output Hasil Pengujian Data	72

