

**FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING FINANCE (NPF) BANK
UMUM SYARIAH INDONESIA**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Menyelesaikan Program Sarjana (S1)
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun Oleh.

MUKHAMAD SOFI RIF'AN

NIM. 141120001388

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2018**

HALAMAN PERSETUJUAN

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan di hadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Mukhammad Sofi Rif'an
NIM : 141120001388
Program Studi : AKUNTANSI

Disetujui oleh pembimbing,
Pembimbing 1



AIDA NAHAR, S.E., M.Si

Tgl 2-4-2018

HALAMAN PENGESAHAN

FAKTOR – FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Nama Penyusun : Mukhamad Sofi Rif'an

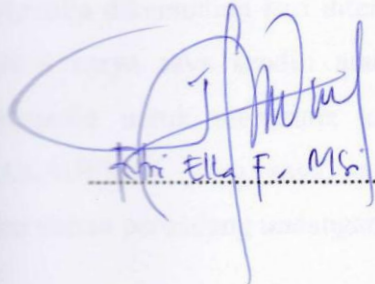
NIM : 141120001388

Program Studi : AKUNTANSI

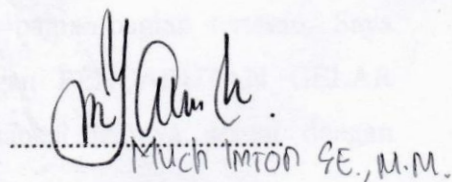
Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Pada hari Gelasa, tanggal 10 April 2018

Penguji I


Rini Ella F., M.Si

Penguji II


Much Imron SE., M.M.

Mengesahkan,

Ketua
Program Studi Akuntansi




Muhammad Ridho, S.E., M.Si

NIY. 1 800902 10 068

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Akuntansi seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lainnya.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul “Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Finance* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia “.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu Ibu Aida Nahar, S.E., M.Si.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian dari skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri ataupun plagiat dalam bagian-bagian tertentu. Saya bersedia untuk menerima konsekuensinya dengan **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundang undangan yang sedang berlaku.

Jepara, 4 April 2018.



Mukhamad Sofi Rif'an
NIM. 141120001388

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

*"Orak tentang iso tah gak iso,
tapi tentang gelem tah gak gelem. Nek kue gelem mesti
iso tapi nek kue iso, tapi gak gelem podu karo dobol
(@Ayik_)"*

PERSEMBAHAN

Ku persembahkan karya ini dan sebagai ungkapan terimakasih kepada :

1. Allah SWT, Tuhan Sang Pencipta Alam Semesta.
2. Orang Tuaku Bapak Sulkin dan Ibu Muyasaroh, inilah salah satu impian beliau. Terimakasih atas segala dukungan dan do'a yang telah diberikan.
3. Adikku Ahamad Nauval Daffa AL, yang menjadi semangatku disaat aku patah semangat.
4. Sahabat-sahabat terdekat saya Melinda, Ela, Nunung, Depi, Yeni, Erwin dan teman-teman akuntansi seperjuangan seangkatan 2014.

ABSTRAKSI

Pembiayaan bermasalah atau kredit macet merupakan masalah yang paling kompleks yang sering dijumpai pada setiap bank, baik itu bank konvensional maupun bank syariah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Finance to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Aequensy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM) dan *Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO), *Return on Asset* (ROA), *Size*, Inflasi terhadap *Non Peforming Finance* (NPF)

Populasi dalam penelitian ini merupakan seluruh bank umum syariah yang terdaftar di Bank Indonesia (BI) periode 2014-2016. Metode sampel data penelitian ini adalah metode *sampling jenuh*. Data yang digunakan dalam penelitian ini merupakan data laporan keuangan triwulan bank umum syariah tahun 2014-2016. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Analisis Regresi Berganda.

Hasil Penelitian menunjukkan *Capital Aequensy Ratio* (CAR) mempunyai pengaruh negatif signifikan terhadap *Non Peforming Finance* (NPF). *Size* mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap NPF. Sedangkan *Finance to Deposit Ratio* (FDR), *Net Interest Margin* (NIM), *Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO) *Return on Asset* (ROA) dan Inflasi tidak memiliki pengaruh yang nyata (tidak signifikan) terhadap *Non Peforming Finance* (NPF).

Kata kunci : ***Finance to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Aequensy Ratio* (CAR), *Net Interest Margin* (NIM) dan *Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional* (BOPO), *Return on Asset* (ROA), *Size*, *Inflasi* dan *Non Peforming Finance* (NPF).**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “**Faktor – Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Finance* (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia** ” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Strata 1 (S-1) pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama.

Penyusunan Skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan dan kerjasama dari berbagai pihak, pada kesempatan ini penulis menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assa’idi, M.Ag. selaku Rektor UNISNU Jepara
2. Bapak Much Imron, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara
3. Bapak Muhammad Ridho, S.E., M.Si. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Ibu Aida Nahar, S.E., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan segenap waktu dan pemikiran, bimbingan juga nasehat yang sangat bermanfaat sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara yang telah membimbing dan membantu sampai penulis dapat menyelesaikan studi.

6. Kedua orang tua saya tersayang Bapak Sulkhin dan Ibu Muyassaroh terima kasih banyak atas segala nasehat, curahan kasih sayang yang tiada hentinya, yang selalu mendoakan saya disetiap hembusan nafas, serta dukungan dan motivasi sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Adikku Ahmad Nauval Daffa Al-Hafidzi yang selalu mendoakan, memberikan semangat, dan dukungan motivasi.
8. Sahabat-sahabat terdekat saya Melinda, Ela, Nunung, Depi, Yeni dan Erwin dan teman-teman akuntansi seperjuangan seangkatan 2014.
9. Semua pihak yang telah membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Penulis juga menerima segala kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan Skripsi ini. Semoga Skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi almamater tercinta, serta bagi setiap pembaca pada umumnya.

Jepara, 27 Maret 2018

Mukhamad Sofi Rif'an

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN.....	Error! Bookmark not defined.
HALAMAN PENGESAHAN.....	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI ..	Error! Bookmark not defined.
MOTTO.....	iii
ABSTRAKSI.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Ruang lingkup	9
1.3 Rumusan masalah.....	9
1.4 Tujuan Penelitian.....	10
1.5 Manfaat Penelitian.....	11
1.6 Sistematika Penulisan.....	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Pengertian bank.....	13
2.1.2 Pengertian Bank Syariah.....	13
2.1.3 Peranan Bank Syariah.....	14
2.1.4 Fungsi Bank Syariah.....	16
2.1.5 Pembiayaan bank Syariah.....	17

2.1.6 Jenis – Jenis Pembiayaan Perbankan Syariah	18
2.1.7 Risiko Pembiayaan	19
2.1.8 Non Performing Finance (NPF)	20
2.1.9 Finance to Deposit Ratio (FDR)	21
2.1.10 Capital Adequacy Ratio (CAR)	22
2.1.11 Net Interest Margin (NIM)	22
2.1.12 Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	23
2.1.13 Return On Assets (ROA)	24
2.1.14 <i>Size</i>	25
2.1.15 Inflasi	27
2.2 Penelitian Terdahulu.....	29
2.3 Kerangka Pemikiran	33
2.4 Perumusan Hipotesis	34
2.4.1 Hubungan Finance to Deposit Ratio (FDR) terhadap Non Performing Finance (NPF).....	34
2.4.2 Hubungan Capital Adequacy Ratio (CAR) terhadap Non Performing Finance (NPF).....	35
2.4.3 Hubungan Net Interest Margin (NIM) terhadap Non Performing Finance (NPF)	36
2.4.4 Hubungan Biaya Operasional pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Non Performing Finance (NPF)	36
2.4.5 Hubungan Return On Asset (ROA) terhadap Non Performing Finance (NPF)	37
2.4.6 Hubungan <i>Size</i> terhadap Non Performing Finance	38
2.4.7 Hubungan Inflasi terhadap Non Performing Finance (NPF)	39
BAB III METODE PENELITIAN.....	40
3.1 Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	40
3.1.1 Variabel Dependen.....	40
3.1.2 Variabel Independen	41
3.2 Jenis dan Sumber Data	44
3.3 Populasi, Jumlah Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel.....	45
3.3.1 Populasi.....	45

3.3.2 Sampel dan Teknik Pengambilan	46
3.4 Metode Pengumpulan Data	46
3.5 Metode Pengolahan data.....	47
3.6 Metode Analisis Data	47
3.6.1 Statistik deskriptif.....	47
3.6.2 Uji Asumsi Klasik.....	48
3.6.3 Analisis Regresi Berganda.....	50
3.6.4 Uji Statistik t.....	50
3.6.5 Uji Determinasi (R_2).....	51
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
4.1 Deskripsi Objek Penelitian.....	52
4.2 Hasil Analisis data.....	53
4.2.2 Statistik Deskriptif	53
4.2.3 Uji Asumsi Klasik.....	56
4.2.4 Regresi Linier Berganda	64
4.2.5 Uji Statistik Parsial (Uji t)	66
4.2.6 Uji determinasi (R^2)	70
4.3 Pembahasan.....	71
4.3.1 Pengaruh Finance to Deposit Ratio (FDR) terhadap Non Peforming Finance (NPF).....	71
4.3.2 Pengaruh Capital Adequacy Ratio terhadap <i>Non Peforming Loan</i> (NPL)	72
4.3.3 Pengaruh Net Interest Margin (NIM) terhadap Non Peforming Finance (NPF)	73
4.3.4 Pengaruh Biaya Operasional pendapatan Operasional (BOPO) terhadap Non peforming Finance (NPF)	73
4.3.5 Pengaruh Return On asset (ROA) terhadap Non Peforming Finance (NPF)	74
4.3.6 Pengaruh Size terhadap Non Peforming Finance (NPF)	75
4.3.7 Pengaruh Inflasi Terhadap Non Peforming Finance (NPF).....	76
BAB V PENUTUP.....	77

5.1 Kesimpulan.....	77
5.2 Saran.....	78
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN.....	82

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data <i>Non Performing Finance</i> (NPF) Bank Syariah di Indonesia	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	29
Tabel 3.1 Populasi Penelitian	45
Tabel 3.2 Perhitungan Sampel.....	46
Tabel 3.3 Autokorelasi	49
Tabel 4.1 Sampel Penelitian	52
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif	53
Tabel 4.3 Uji Normalitas Sebelum Transformasi	58
Tabel 4.4 Uji Normalitas Sesudah Transformasi	60
Tabel 4.5 Hasil Uji Multikolonieritas	61
Tabel 4.6 Uji Sebelum Autokorelasi.....	63
Tabel 4.7 Uji Autokorelasi Sesudah Transformasi	63
Tabel 4.8 Hasil Regresi Linier Berganda	64
Tabel 4.9 Hasil Uji Parsial (Uji t)	67
Tabel 4.10 Hasil Koefisien Determinasi	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	34
Gambar 4.1 Uji Normalitas Sebelum Transformasi	56
Gambar 4.2 Uji Normalitas Sebelum Transformasi.....	57
Gambar 4.3 Uji Normalitas Sesudah Transformasi	59
Gambar 4.4 Uji Normalitas Sesudah Transformasi	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1.1 Hasil Uji Normalitas Sebelum Transformasi.....	82
Lampiran 1.2 Hasil Uji Normalitas Sesudah Transformasi	83
Lampiran 1.3 Hasil Uji Multikolonieritas	84
Lampiran 1.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	84
Lampiran 1.5 Hasil Uji Autokorelasi Sebelum dan Sesudah Transformasi.....	84
Lampiran 1.6 Hasil Uji Regresi Linier Berganda dan Uji t	85
Lampiran 1.7 Hasil Uji Determinasi	85
Lampiran 1.8 Daftra Perbankan Umum Syariah.....	86
Lampiran 1.9 Data Variabel Pengolahan Spss	86