

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA TAHUN 2014 - 2018**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian  
Program Pendidikan Sarjana  
Jurusan Akuntansi



Oleh :

**MAKFUDHOTUL MAULIDIYAH**  
2015310261

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS**

**SURABAYA**

**2019**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Diajukan oleh :


**MAKFUDHOTUL MAULIDIYAH**

**NIM : 2015310261**

Skripsi ini telah dibimbing  
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing

Tanggal : 3 Oktober 2019

  
Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak.,BKP., SAS., CA

**SKRIPSI**

**FAKTOR –FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA TAHUN 2014-2018**

Disusun oleh

**MAKFUDHOTUL MAULIDIYAH**

**NIM : 2015310261**

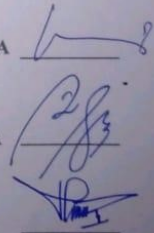
Dipertahankan di depan Tim Penguji  
Dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi  
Pada Tanggal 16 Agustus 2019

Tim Penguji

Ketua : Dr. Nanang Shonhadji, S.E., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA

Sekretaris : Dr. Kautsar Riza Salma, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA

Anggota : Dra. Nur Suci I. Mei Murni, Ak., M.M.CA




## PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Makhfudhotul Maulidiyah  
Tempat, Tanggal Lahir : Sidoarjo, 17 juli 1997  
N.I.M : 2015310261  
Program Studi : Akuntansi  
Program Pendidikan : Sarjana  
Konsentrasi : Perbankan  
J u d u l : Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan  
Bermasalah pada Bank Umum Syariah di  
Indonesia Tahun 2014-2018

Disetujui dan diterima baik oleh :

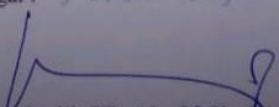
Dosen Pembimbing

Tanggal 3 Oktober 2019

  
**Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak.,BKP., SAS., CA**  
**NIDN: 0726117702**

Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi

Tanggal : 3 Oktober 2019

  
**Dr. Nanang Shohadji, SE., Ak., M.Si., CA., CIBA., CMA**

## **MOTO DAN PERSEMBAHAN**

### **MOTO**

“Doa adalah kekuatan terbesar dalam segala hal. Dengan doa dari kedua orang tua maupun orang-orang tercinta akan menjadi sebuah kekuatan yang besar dalam menghadapi segala hal.”

“Harapan adalah sebuah mimpi yang nyata” Bermimpilah setinggi – tinggi langit, bial terjatuh maka bintang lah yang akan menangkapnya.

### **PERSEMBAHAN**

Puji Syukur atas segala nikmat dan karunia yang diberikan oleh Allah SWT atas segala karunia dan ridhonya yang telah diberikan kepada saya sehingga saya bisa menyelesaikan karya penelitian pertama saya. Karya penelitian ini saya persembahkan untuk orang-orang yang membantu saya menyelesaikan studi ini hingga meraih gelar sarjana. Untuk itu saya ucapkan terima kasih pada :

#### **“AYAH DAN MAMA ”**

Terima kasih kepada orang tua saya, atas segala jerih payahnya untuk membesarkan dan mengajarkan ilmu, membuat saya yang awalnya tidak mengerti apa-apa hingga meraih gelar sarjana. Terimakasih atas semua doa yang tidak berhentinya kalian panjatkan untuk saya.. Semoga yang telah saya perjuangkan ini membuat ayah dan mama bangga. Mungkin saya tidak akan mampu membayar semua yang telah kalian berikan, tetapi semoga gelar ini menjadikan saya menjadi anak yang bisa mengangkat derajat kalian .

#### **“KELUARGA”**

Terimakasih kepada Alm. Kedua kakek dan nenek saya yang menjadi motivasi dan contoh dalam menjalani hidup ini. Terimakasih atas kasih sayangnya yang telah merawatku sejak kecil.

Terima kasih kepada kedua adik saya zahro dan ida, yang telah memberikan warna dalam kehidupan saya dan mejadi teman serta saudara serta telah memotivasi saya agar menjadi contoh yang baik bagi mereka.

Terima kasih pada om dan tante saya yang selalu mendukung saya dalam keadaan susah maupun duka. serta sudah memberikan malaikat kecil lucu (najwa) yang menemani dan memberikan motivasi saya ketika saya dalam keadaan down.

#### **“TIM SUKSES AKUNTANSI”**

Terimakasih untuk teman tim sukses akuntansi : Mega, Evin, Nida, Nissa, Mila, Sintia, Depik, Nung, Tatak, Agung, Pandhu, Izzan, Nanta, Wahyu, Jalu, azka, yang telah memberikan kesenangan dan kebahagiaan dalam dunia perkuliaan selama 4 tahun ini.

Terimakasih atas semua bantuan kalian tanpa kalian. Terima kasih juga menjadi teman-teman yang selalu mendukung dan memberikan saran yang terbaik.

Di 4 tahun ini kalian semua sudah banyak berkontribusi dalam kehidupan saya. Evin, Nida, Nung, Sintia, Tatak, Azka, Wahyu, Nanta, jalu makasih selama ini selalu dibantu mengerjakan tugas serta menjadi teman kelompok maupun teman belajar. Izzan, pandhu makasih sudah menjadi editor perskripsian dan teman belajar. Nissa, mila makasih atas tumpangan rumah kalian selama menunggu jam kuliah. Agung makasih telah menjadi teman yang selalu baik yang selalu merepotkanmu. Mega makasih telah menjadi teman kesana-kemari, teman curhat, dan partner apapun. Love You Gaes !!!

#### **“COCANG”**

Terima kasih untuk teman saya Dwi Rahayu Ningtyas yang selama ini telah membantu saya dalam mendapatkan gelar ini, membantu perskripsian saya, yang telah bersedia menumpanginya di kosannya selama saya menunggu jam kuliah maupun mengerjakan tugas, yang selama ini telah merepotkannya dalam berbagai hal.

#### **“3 GEMBUL”**

Terimakasih teman yang selalu menemani saya sejak kecil Azizah, ilmiah. Teman yang selalu menjadi tempat pelarian dalam suka maupun duka, yang selalu mendengarkan apapun cerita-cerita dalam hidup saya, partner makan, jalan-jalan, ngerumpi, olahraga. Partner diwaktu apapun. Love you

#### **“TEMAN SEPERBIMBINGAN”**

Terimakasih Datun dan Triana yang sudah menjadi teman berjuang dalam mendapatkan ACC dosen, terimah kasih atas dukungan kalian selama menghadapi siding proposal maupun siding skripsi.

#### **“TEMAN-TEMAN ANGKATAN 2015”**

Terimakasih kepada semua teman-teman angkatan 2015 dari semester 1-8 yang telah menjadi teman sekelas saya. Maupun teman sekelompok matakulia

## KATA PEGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan atas kehadiran Allah SWT, karena dengan karunia dan kasih sayangnya serta yang telah melimpahkan Rahmat serta Hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2014-2018”** sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Akuntansi di STIE Perbanas Surabaya.

Penulis menyadari sepenuhnya dalam penyusunan skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini, penulis menyampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso SE.,M.Si selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya
2. Bapak Dr. Nanang Shonhadji SE.,Ak.,Msi.,CA.,CIBA.,CMA selaku Ketua Program Studi Sarjana Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA. selaku Dosen Pembimbing, yang telah membimbing dan memberikan saran, masukan, serta arahan selama proses penyelesaian skripsi.
4. Serta kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan laporan yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis memohon maaf apabila masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Kritik dan saran sangat diharapkan penulis untuk kesempurnaan penelitian selanjutnya.

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP UJI .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iv
HALAMAN MOTO DAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PEGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	x
DAFTAR GAMBAR .....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
ABSTRAK.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	7
1.3. Tujuan Penelitian.....	7
1.4. Manfaat Penelitian.....	8
1.5. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	11
2.1. Penelitian Terdahulu.....	11
2.2. Landasan Teori.....	24
2.3. Kerangka Konseptual.....	38
2.4. Hipotesis Penelitian.....	40
BAB III METODE PENELITIAN.....	41
3.1. Rancangan Penelitian .....	41
3.2. Batasan Penelitian .....	42
3.3. Identifikasi Variabel .....	42
3.4. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel .....	43

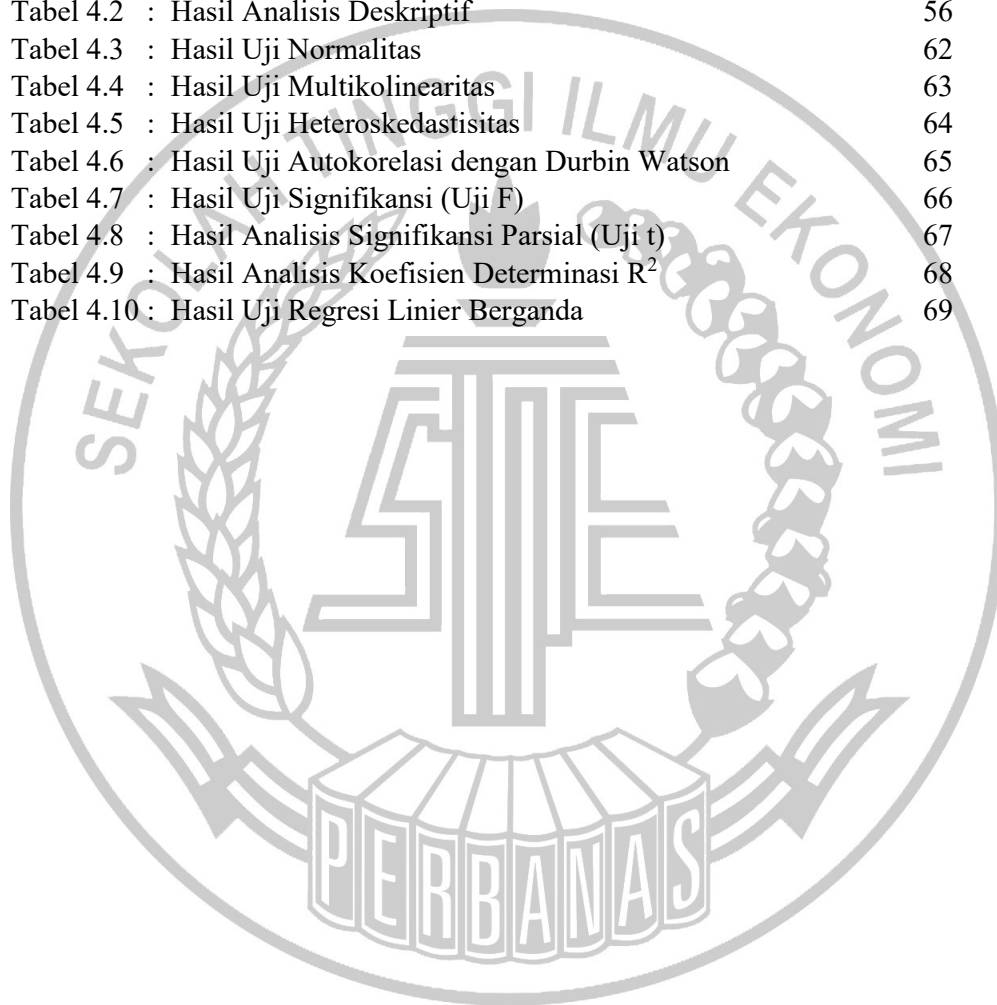


3.5. Populasi, sample dan teknik Pengambilan Sample .....	46
3.6. Data dan Metode Pengumpulan Data .....	47
3.7. Teknik Analisis Data .....	47
<b>BAB IV GAMBARAN SUBYEK PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>53</b>
4.1. Gambaran Subyek Penelitian .....	53
4.2. Analisis Data .....	55
4.3. Pembahasan .....	70
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>77</b>
5.1. Kesimpulan.....	77
5.2. Keterbatasan Penelitian.....	79
5.3. Saran.....	80
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : PROSENTASI NPF BANK UMUM SYARIAH	4
Tabel 4.1 : Daftar Sampel Bank Umum Syariah	54
Tabel 4.2 : Hasil Analisis Deskriptif	56
Tabel 4.3 : Hasil Uji Normalitas	62
Tabel 4.4 : Hasil Uji Multikolinearitas	63
Tabel 4.5 : Hasil Uji Heteroskedastisitas	64
Tabel 4.6 : Hasil Uji Autokorelasi dengan Durbin Watson	65
Tabel 4.7 : Hasil Uji Signifikansi (Uji F)	66
Tabel 4.8 : Hasil Analisis Signifikansi Parsial (Uji t)	67
Tabel 4.9 : Hasil Analisis Koefisien Determinasi $R^2$	68
Tabel 4.10 : Hasil Uji Regresi Linier Berganda	69



## DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran	39
Gambar 4.1 : Perkembangan Rata-Rata <i>Non Performing Finanncing</i>	57
Gambar 4.2 : Perkembangan Rata-Rata <i>Capital Adequacy Ratio</i>	58
Gambar 4.3 : Perkembangan Rata-Rata <i>Financial To Deposit Ratio</i>	59
Gambar 4.4 : Perkembangan Rata-Rata Bopo	60
Gambar 4.5 : Perkembangan Rata-Rata Inflasi	61



## DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1 : Daftar Nama Sample Bank
- LAMPIRAN 2 : Data Independen dan Dependen diolah
- LAMPIRAN 3 : Data Kuartal Inflasi Dan Npf
- LAMPIRAN 4 : Hasil Perhitungan Fdr
- LAMPIRAN 5 : Hasil Perhitungan Car
- LAMPIRAN 6 : Hasil Perhitungan Bopo
- LAMPIRAN 7 : Hasil Perhitungan Sens.Inflasi
- LAMPIRAN 8 : Uji Olah Spss



**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH  
DI INDONESIA TAHUN 2014-2018**

**Makhfudhotul Maulidiyah**

STIE Perbanas Surabaya

Email : mdiyah49@gmail.com

**ABSTRACT**

*This research aims to find out the factors affecting the Non Performing Financing (NPF) at Sharia Commercial Banks Indonesia (SCBs) as: Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Expenses and Revenue Expenses (BOPO), and Inflation. Source of data in this research were secondary data from annual report in official website Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Bank Indonesia, according to each of the bank website in period of four years from 2014 until 2018. The data analysis method was analysis multiple regression processed with software SPSS.*

*The result of this research is that Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Expenses and Revenue Expenses (BOPO) has significant influence toward Non Performing Financing (NPF), and Financing to Deposit Ratio (FDR), Inflation haven't a significant effect toward Non Performing Financing (NPF).*

**Keywords:** *Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR), Operational Expenses and Revenue Expenses (BOPO), and Inflation.*

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PEMBIAYAAN  
BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH**

**DI INDONESIA TAHUN 2014-2015**

**Makhfudhotul Maulidiyah**

STIE Perbanas Surabaya

*Email : mdiyah49@gmail.com*

**ABSTRAK**

Penelitian ini dilakukan untuk menguji faktor-faktor yang mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) pada Perbankan umum Syariah di Indonesia seperti: Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy ratio (CAR), Beban operasional dan penapatan operasional (BOPO) dan Inflasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh dari Laporan Publikasi pada website resmi Otoritas Jasa Keuangan, Bank Indonesia, dan web masing-masing bank dalam kurun waktu empat tahun yaitu tahun 2014-2018. Data di analisis menggunakan analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linier berganda dan uji hipotesis yang diolah melalui aplikasi SPSS

Hasil pengujian hipotesis menunjukkan bahwa (1) Capital adequacy ratio (CAR) berpengaruh terhadap Non Performing Financing (NPF), (2) Beban operasional pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh terhadap Non Performing Financing (NPF). (3) Financing to Deposit Ratio (FDR) tidak berpengaruh terhadap Non Performing Financing (NPF), (4) Inflasi berpengaruh terhadap Non Performing Financing (NPF).

**Keywords:** *Good Corporate Governance, Managerial Ownership, Institutional Ownership, Audit Committee, Board Of Commissioners, Board Of Directors, Financial Performance*