



**ANALISIS DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

ALFINO FADHLURRAHMAN

1710111199

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**



**ANALISIS DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi**

ALFINO FADHLURRAHMAN

1710111199

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
2021**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Alfino Fadhlurrahman

NIM : 1710111199

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 04 Februari 2021

Yang Menyatakan,



(Alfino Fadhlurrahman)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai Civitas Akademika Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Alfino Fadhlurrahman
NIM : 1710111199
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Manajemen Program Sarjana
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah
Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada tanggal : 04 Februari 2021

Yang Menyatakan,



(Alfino Fadhlurrahman)

SKRIPSI

ANALISIS DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA

Dipersiapkan dan disusun oleh :

ALFINO FADHLURRAHMAN 1710111199

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal : 4 Februari 2021
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Siti Hidayati, S.E., M.M

Ketua Penguji



Marlina, S.E., M.M

Penguji I



Yoko Tristiarto, S.E., M.M

Penguji II (Pembimbing)



Dr. Dianwicakasih Arieftiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CSRS

Dekan



Wahyudi, SE., MM

Ketua Program Studi

Disahkan di : Jakarta

Pada Tanggal : 4 Februari 2021

*Analysis of Determinants of Non Performing Financing in Islamic Commercial
Banks in Indonesia*

By Alfino Fadhlurrahman

Abstract

This research suggests to learn the effects of Capital, Liquidity, Inflation, and the BI Repo Rate on Non-Performing Financing of Islamic commercial bank listed on the Financial Services Authority for the 2015-2019 period. We used secondary data from form of annual financial reports. We collected it by using documentation technique which is came from bank publication reports. We took 13 samples by applying saturated sampling. Finally, we evaluated them using panel data regression analysis . Our results indicate that capital as scored by the CAR has a negative influence to Troubled Financing (NPF). Liquidity as scored by the FDR has no influence to NPF. Inflation has no influence to NPF. BI Repo Rate has no influence to NPF.

Keywords: *capital, liquidity, inflation, BI Repo Rate, NPF*

Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia

Oleh Alfino Fadhlurrahman

Abstrak

Penelitian ini bermaksud mempelajari bagaimana Permodalan, Likuiditas, Inflasi, dan BI Repo Rate mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada BUS yang terdaftar di OJK periode 2015-2019. Kami memakai data sekunder dari laporan keuangan tahunan yang dipublikasikan dengan teknik dokumentasi. Sebanyak 13 sampel yang diambil menggunakan sampling jenuh. Pengolahan data menggunakan analisis regresi data panel. Hasil pengolahan mengindikasikan Permodalan yang ditilik dari CAR berpengaruh negatif pada Pembiayaan Bermasalah (NPF). Likuiditas yang ditilik dari FDR tidak berpengaruh terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF). Inflasi tidak berpengaruh pada Pembiayaan Bermasalah (NPF). BI Repo Rate tidak berpengaruh pada Pembiayaan Bermasalah (NPF).

Kata Kunci: permodalan, likuiditas, inflasi, bi repo rate, pembiayaan bermasalah.



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450, Telepon 021-7656971
Laman : www.upnvj.ac.id, e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI
SEMESTER GANJIL TA. 2020/2021

Pada hari ini, telah dilaksanakan Ujian Skripsi bagi mahasiswa :

Nama : Alfino Fadhlurrahman
Nomor Induk Mahasiswa : 1710111199
Program Studi : Manajemen Program Sarjana

**“ANALISIS DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus**)

Tim Penguji

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Siti Hidayati, SE., MM	Ketua	
2	Marlina, SE., MM	Anggota I	
3	Yoko Tristiarto, SE., MM	Anggota II **)	

Catatan :

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 04 Februari 2021

MENGESAHKAN

A.n. Dekan

Kaprog Manajemen Program Sarjana

Wahyudi.,SE.,MM

viii

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT dan Nabi Muhammad SAW atas segala berkat dan rahmat-Nya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan tepat waktu. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan September 2020 sampai dengan Januari 2021 dengan judul **“Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia”**. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada ibu Dr. Dianwicakasih Ariefiara, S.E., Ak., M.Ak., CA., CPRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, Ibu Dr. Desmintari, S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Manajemen, serta Bapak Wahyudi, S.E., M.M, selaku Ketua Program Studi Manajemen Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta. Penulis juga mengucapkan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Yoko Tristiarto, S.E., MM dan Ardhiani Fadila, S.ST., M.E., CFMA., CRM. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat untuk penelitian ini, serta kepada seluruh tenaga kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta yang telah memberikan bimbingan dan bantuan akademik selama masa perkuliahan. Di samping itu, ucapan terima kasih juga disampaikan kepada ayah, ibu serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada teman-teman yang telah membantu dalam penulisan usulan penelitian ini. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat.

Jakarta, 04 Februari 2021

Alfino Fadhlurrahman

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	7
1.3. Tujuan Penelitian	7
1.4. Manfaat Hasil Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1. Hasil Penelitian Sebelumnya.....	8
2.2. Landasan Teori.....	12
2.2.1. Balancing Theory, Pecking Order Theory dan Pembiayaan Bermasalah...	12
2.2.2. Permodalan dan Pembiayaan Bermasalah	15
2.2.3. Likuiditas dan Pembiayaan Bermasalah	17
2.2.4. Inflasi dan Pembiayaan Bermasalah	20
2.2.5. BI Repo Rate dan Pembiayaan Bermasalah.....	21
2.3. Model Penelitian	23
2.4. Hipotesis.....	24
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	25
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	25
3.1.1. Definisi Operasional.....	25
3.1.2. Pengukuran Variabel.....	26
3.2. Populasi dan Sampel	27
3.2.1. Populasi.....	27
3.2.2. Sampel.....	27
3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.3.1. Jenis Data	27
3.3.2. Sumber Data Penelitian.....	27
3.3.3. Teknik Pengumpulan Data.....	27
3.4. Teknik Analisis Data.....	28
3.4.1. Uji Instrumen	28

3.4.1.1. Statistik Deskriptif	28
3.4.1.2. Analisis Regresi Data Panel	28
3.4.1.3. Metode Pemilihan Model	31
3.4.2. Uji Hipotesis	32
3.4.2.1. Uji T-test	32
3.4.2.2. Uji Koefisien Determinasi	33
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	34
4.1. Deskripsi Objek Penelitian	34
4.2. Deskripsi Data Penelitian	35
4.2.1. Variabel Pembiayaan Bermasalah	35
4.2.2. Variabel Permodalan	36
4.2.3. Variabel Likuiditas	38
4.2.4. Variabel Inflasi	40
4.2.5. Variabel BI Repo Rate	40
4.2.6. Analisis Statistik Deskriptif	41
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis	46
4.3.1. Analisis Regresi Data Panel	46
4.3.1.1. Uji Chow	46
4.3.1.2. Uji Hausman	46
4.3.1.3. Uji Lagrange Multiplier	47
4.3.1.4. Random Effect Model (REM)	47
4.3.2. Uji Hipotesis	49
4.3.2.1. Uji Parsial (Uji t)	50
4.3.2.2. Uji Koefisien Determinasi	51
4.4. Pembahasan	52
4.4.1. Pengaruh Permodalan (CAR) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) ..	52
4.4.2. Pengaruh Likuiditas (FDR) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) ...	54
4.4.3. Pengaruh Inflasi Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF)	55
4.4.4. Pengaruh BI Repo Rate Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF)	56
4.5. Keterbatasan Penelitian	58
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	59
5.1. Simpulan	59
5.2. Saran	59
DAFTAR PUSTAKA	61
RIWAYAT HIDUP	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Pembiayaan Bermasalah, Permodalan, dan Likuiditas tahun 2014-2019	2
Tabel 2. BI Rate di Indonesia	6
Tabel 3. Matriks Penelitian Sebelumnya.....	10
Tabel 4. Kriteria Penilaian <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	14
Tabel 5. Kriteria Penilaian <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	16
Tabel 6. Kriteria Penilaian <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	19
Tabel 7. Kriteria Sampel.....	34
Tabel 8. Daftar Bank Umum Syariah di Otoritas Jasa Keuangan.....	34
Tabel 9. Data <i>Non Performing Financing</i> (NPF) dalam prosentase.....	35
Tabel 10. Data <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) dalam prosentase.....	37
Tabel 11. Data <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) dalam prosentase.....	38
Tabel 12. Data Inflasi dalam Prosentase.....	40
Tabel 13. Data BI Repo Rate dalam Prosentase.....	41
Tabel 14. Statistik Deskriptif.....	42
Tabel 15. Hasil Uji Chow.....	46
Tabel 16. Hasil Uji Hausman.....	47
Tabel 17. Hasil Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	47
Tabel 18. Hasil F-statistic.....	48
Tabel 19. Hasil Model Regresi Data Panel.....	48
Tabel 20. Hasil Uji t (Parsial).....	50
Tabel 21. Hasil Uji Koefisien Determinasi (<i>adjusted R²</i>).....	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Inflasi di Indonesia.....	5
Gambar 2. Bobot Risiko berdasarakan Jenis Aset.....	16
Gambar 3. Kerangka Pemikiran	23

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Daftar Sampel Bank Umum Syariah 2015-2019
- Lampiran 2 Daftar NPF, CAR, FDR, Inflasi, dan BI Repo Rate
- Lampiran 3 Hasil rata-rata perhitungan fenomena *Non Performing Financing* (NPF)
- Lampiran 4 Hasil rata-rata perhitungan fenomena *Capital Adequacy Ratio* (CAR)
- Lampiran 5 Hasil rata-rata perhitungan fenomena *Financing to Deposit Ratio* (FDR)
- Lampiran 6 Hasil rata-rata perhitungan fenomena Inflasi
- Lampiran 7 Hasil rata-rata perhitungan fenomena BI Repo Rate
- Lampiran 8 Laporan Keuangan PT Bank Central Asia Syariah dan Entitas Anak
- Lampiran 9 Rasio Keuangan PT Bank Central Asia Syariah dan Entitas Anak
- Lampiran 10 Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 11 Hasil Uji Chow (Uji F)
- Lampiran 12 Hasil Uji Hausman
- Lampiran 13 Hasil Uji Lagrange Multiplier
- Lampiran 14 Hasil Model Regresi Data Panel
- Lampiran 15 T Tabel
- Lampiran 16 F Tabel