



**DETERMINAN *NON-PERFORMING FINANCING* PADA
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH PROVINSI ACEH
PERIODE 2020-2025**

SKRIPSI

AKMAL MAULIDA KHAFIZ 2210116023

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



**DETERMINAN NON-PERFORMING FINANCING PADA
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH PROVINSI ACEH
PERIODE 2020-2025**

SKRIPSI

**Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi**

AKMAL MAULIDA KHAFIZ 2210116023

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

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

Nama : Akmal Maulida Khafiz

NIM 2210116023

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

Jakarta, 8 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Akmal Maulida Khafiz)

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Akmal Maulida Khafiz
NIM : 2210116023
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
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:

***Determinan Non-performing Financing* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
Provinsi Aceh Periode 2020-2025**

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 sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 8 Juli 2026

Yang menyatakan,



(Akmal Maulida Khafiz)

SKRIPSI

DETERMINAN NON-PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH PROVINSI ACEH PERIODE 2020- 2025

Dipersiapkan dan disusun oleh:

AKMAL MAULIDA KHAFIZ 2210116023

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 8 Juli 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.
Ketua Penguji



Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.
Penguji I



Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E.
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Jibardah, S.E, M.M
Dekan



Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd, M.Si, CDIF
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 20 Juli 2026

***Determinants of Non-Performing Financing in Sharia Rural Banks of Aceh
Province for the 2020-2025 Period***

By Akmal Maulida Khafiz

ABSTRACT

Non-Performing Financing (NPF) is a key indicator of financing quality in Sharia Rural Banks (BPRS). The NPF ratio of BPRS in Aceh Province has continued to rise and diverge from the national average, raising questions about its determinants. This study analyzes the effect of the Capital Adequacy Ratio (CAR), Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Aceh inflation on NPF in BPRS in Aceh Province for the 2020 to 2025 period. It uses a quantitative approach with secondary data from the Financial Services Authority and Statistics Indonesia of Aceh. Through purposive sampling, 8 BPRS with 192 observations were analyzed using panel data regression with the Random Effect Model. The results show that partially only BOPO has a positive and significant effect on NPF, while CAR and FDR have negative effects and inflation has a positive effect, but the three are not significant. Simultaneously, the four variables have a significant effect on NPF. This study concludes that operational efficiency is the main determinant of BPRS financing quality in Aceh. The implication is that BPRS management should prioritize operational efficiency and strengthen financing supervision, while authorities should use efficiency as an early supervisory indicator.

Keywords: *Capital Adequacy Ratio, Financing to Deposit Ratio, Inflation, Non-Performing Financing, Operating Expenses to Operating Income*

Determinan *Non-Performing Financing* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Provinsi Aceh Periode 2020-2025

Oleh Akmal Maulida Khafiz

ABSTRAK

Non-Performing Financing (NPF) merupakan indikator utama kualitas pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS). Rasio NPF BPRS di Provinsi Aceh terus meningkat dan menjauh dari rata-rata nasional sehingga menimbulkan pertanyaan mengenai faktor penyebabnya. Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan inflasi Aceh terhadap NPF pada BPRS di Provinsi Aceh periode 2020 hingga 2025. Penelitian menggunakan pendekatan kuantitatif dengan data sekunder dari Otoritas Jasa Keuangan dan Badan Pusat Statistik Aceh. Melalui *purposive sampling* diperoleh 8 BPRS dengan total 192 observasi yang dianalisis menggunakan regresi data panel dengan *Random Effect Model*. Hasil penelitian menunjukkan secara parsial CAR tidak berpengaruh negatif signifikan, BOPO berpengaruh positif signifikan, FDR tidak berpengaruh negatif signifikan serta inflasi tidak berpengaruh positif signifikan terhadap NPF. Secara simultan keempat variabel berpengaruh signifikan terhadap NPF. Penelitian ini menyimpulkan bahwa efisiensi operasional merupakan penentu utama kualitas pembiayaan BPRS Aceh. Implikasinya manajemen BPRS perlu memprioritaskan efisiensi operasional melalui BOPO dan penguatan pengawasan pembiayaan, sementara otoritas perlu menjadikan efisiensi sebagai indikator pengawasan dini.

Kata Kunci: Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional, *Capital Adequacy Ratio*, *Financing to Deposit Ratio*, Inflasi, *Non-Performing Financing*



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI, SAINS, DAN TEKNOLOGI
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450

Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904

Laman : www.feb.upnvj.ac.id , e-mail : febupnvj@upnvj.ac.id

BERITA ACARA SIDANG TUGAS AKHIR
SEMESTER GENAP TA. 2025/2026

Pada hari ini, Rabu, tanggal 8 Juli 2026, telah dilaksanakan Sidang Tugas Akhir bagi mahasiswa:

Nama : Akmal Maulida Khafiz

NIM : 2210116023

Program Studi : Ekonomi Syariah S1

Judul Tugas Akhir :

**DETERMINAN NON-PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH PROVINSI ACEH PERIODE 2020-2025**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak Lulus/Sidang Utang**, dengan Nilai Rata-Rata **80.03** dan Nilai Huruf **A-**

Tim Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.	Ketua	
2	Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E.	Anggota I	
3	Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E.	Anggota II **)	

Keterangan:

*) Coret yang tidak perlu

**) Dosen Pembimbing

Nilai dalam Skala

85 - 100	= A
80 - 84.99	= A-
75 - 79.99	= B+
70 - 74.99	= B
65 - 69.99	= B-
60 - 64.99	= C+
55 - 59.99	= C
40 - 54.99	= D
0 - 39.99	= E

Jakarta, 8 Juli 2026

Mengesahkan

a.n. DEKAN

Koordinator Prodi Ekonomi Syariah S1

Fadhl Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF

PRAKATA

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala rahmat, taufik, dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi berjudul “Determinan Non-performing Financing pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Provinsi Aceh Periode 2020-2025”. Ucapan terima kasih juga penulis sampaikan kepada seluruh pihak yang membersamai penulis selama proses penyusunan proposal ini, di antaranya:

1. Ibu Dr. Jubaedah S.E., MM selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta.
2. Bapak Fadhli Suko Wiryanto, S.Pd., M.Si., CDIF selaku Kepala Program Studi S1 Ekonomi Syariah.
3. Ibu Sasmita Nurvinda Laili, S.E, M.E. selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan bimbingan selama penulis mengerjakan skripsi.
4. Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E. dan Bapak Prima Dwi Priyatno, B.A, M.E. selaku dosen penguji yang memberikan saran dan arahan.
5. Orang tua tercinta yang memberikan doa dan dukungan tiada henti.
6. Nadia Khairunnisa selaku partner hidup yang selalu menemani dan peduli dikala senang maupun sulit, yang selalu melengkapi segala kekurangan penulis.
7. Fachry, Farhan, Wawan, Obi, Sabil, Agoy selaku keluarga seperjuangan eksyar serta semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu, atas bantuan, motivasi dan dukungan yang telah diberikan.
8. Serta Rafi Rizky Rabbani selaku saudara seperjuangan yang memberikan dukungan dan motivasi.

Akhir kata, penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membaca.

Jakarta, 8 Juli 2026

Akmal Maulida Khafiz

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
PERNYATAAN PUBLIKASI	iv
LEMBAR PENGESAHAN.....	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA.....	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
 BAB I PENDAHULUAN	 1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	9
1.3 Tujuan Penelitian	10
1.4 Manfaat Penelitian	10
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	 13
2.1 Landasan Teori	13
2.1.1 Teori Risiko Pembiayaan Bank Syariah.....	13
2.1.2 Pembiayaan Bermasalah.....	14
2.1.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	17
2.1.4 Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	19
2.1.5 Financing to Deposit Ratio (FDR)	21
2.1.6 Inflasi.....	22
2.1.7 Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	23
2.2 Hasil Penelitian Sebelumnya.....	24

2.3 Model Penelitian	40
2.4 Hipotesis	41
BAB III METODE PENELITIAN	43
3.1 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	43
3.2 Populasi dan Sampel	46
3.3 Teknik Pengumpulan Data	47
3.4 Teknik Analisis Data	48
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	53
4.1 Deskripsi Objek Penelitian	53
4.2 Deskripsi Data Penelitian	55
4.2.1 Variabel <i>Non-Performing Financing</i> (NPF)	55
4.2.2 Variabel <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	58
4.2.3 Variabel Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO)	60
4.2.4 Variabel Financing to Deposit Ratio (FDR)	62
4.2.5 Variabel Inflasi Aceh	65
4.3 Estimasi Model Regresi Data Panel	67
4.3.1 Common Effect Model (CEM)	67
4.3.2 Fixed Effect Model (FEM)	68
4.3.3 Random Effect Model (REM)	68
4.4 Uji Pemilihan Model	69
4.4.1 Uji Chow	69
4.4.2 Uji Hausman	70
4.4.3 Uji Lagrange Multiplier	70
4.5 Uji Asumsi Klasik	70
4.5.1 Uji Multikolinearitas	71
4.6 Persamaan Model Regresi Data Panel	72
4.7 Uji Hipotesis	73
4.7.1 Uji Parsial (Uji t)	73
4.7.2 Uji Simultan (Uji F)	75
4.7.3 Koefisien Determinasi (R^2)	75
4.8 Pembahasan	76

4.8.1 Analisis Pengaruh CAR terhadap NPF	77
4.8.2 Analisis Pengaruh BOPO terhadap NPF	80
4.8.3 Analisis Pengaruh FDR terhadap NPF	84
4.8.4 Analisis Pengaruh Inflasi Aceh terhadap NPF	87
4.8.5 Analisis Pengaruh CAR, BOPO, FDR, dan Inflasi Aceh terhadap NPF	90
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	92
5.1 Simpulan.....	92
5.2 Keterbatasan Penelitian	93
5.3 Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	97
RIWAYAT HIDUP	101
LAMPIRAN	102

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Kriteria Penilaian Peringkat Non-Performing Financing BPRS.....	15
Tabel 2. Kriteria Penilaian Peringkat Capital Adequacy Ratio (CAR) BPRS	18
Tabel 3. Kriteria Penilaian Peringkat BOPO BPRS	20
Tabel 4. Kriteria Pengelolaan Financing to Deposit Ratio (FDR) Bank Syariah..	21
Tabel 5. Penelitian Sebelumnya Penelitian Terkait dengan NPF	36
Tabel 6. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
Tabel 7. Daftar Sampel BPRS di Provinsi Aceh Periode 2020-2025	47
Tabel 8. Daftar Sampel BPRS di Provinsi Aceh	54
Tabel 9. Hasil Statistik Deskriptif	55
Tabel 10. Data Non-Performing Financing Delapan BPRS per Triwulan 2020-2025 (persen).....	56
Tabel 11. Data Capital Adequacy Ratio Delapan BPRS per Triwulan 2020-2025 (persen).....	58
Tabel 12. Data Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional Delapan BPRS per Triwulan 2020-2025 (persen).....	60
Tabel 13. Data Financing to Deposit Ratio Delapan BPRS per Triwulan 2020-2025 (persen).....	63
Tabel 14. Data Inflasi Aceh per Triwulan 2020-2025 (persen).....	66
Tabel 15. Hasil Estimasi CEM	67
Tabel 16. Hasil Estimasi FEM.....	68
Tabel 17. Hasil Estimasi REM	69
Tabel 18. Hasil Uji Chow.....	69
Tabel 19. Hasil Uji Hausman	70
Tabel 20. Hasil Uji Lagrange Multiplier.....	70
Tabel 21. Hasil Uji Multikolinearitas	71
Tabel 22. Ringkasan Hasil Estimasi Random Effect Model Terpilih.....	72
Tabel 23. Hasil Uji t Variabel CAR.....	73
Tabel 24. Hasil Uji t Variabel BOPO	73
Tabel 25. Hasil Uji t Variabel FDR	74
Tabel 26. Hasil Uji t Variabel Inflasi Aceh.....	74

Tabel 27. Hasil Uji F.....	75
Tabel 28. Hasil Koefisien Determinasi.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Tren NPF BPRS Aceh vs Nasional	3
Gambar 2. Perbandingan Rasio CAR BPRS Aceh vs Nasional 2020-2025	4
Gambar 3. Perbandingan Rasio BOPO BPRS Aceh vs Nasional 2020-2025	5
Gambar 4. Perbandingan Rasio FDR BPRS Aceh vs Nasional 2020-2025	6
Gambar 5. Perbandingan Rasio Inflasi Aceh vs Nasional 2020-2025	7
Gambar 6. Model Penelitian	41

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Lembar Persetujuan Mengikuti Sidang Skripsi
- Lampiran 2. Lembar Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Data Penelitian
- Lampiran 4. Hasil Statistik Deskriptif
- Lampiran 5. Hasil Estimasi Common Effect Model (CEM)
- Lampiran 6. Hasil Estimasi Fixed Effect Model (FEM)
- Lampiran 7. Hasil Estimasi Random Effect Model (REM)
- Lampiran 8. Hasil Uji Chow
- Lampiran 9. Hasil Uji Hausman
- Lampiran 10. Hasil Uji Lagrange Multiplier
- Lampiran 11. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 12. Ringkasan Hasil Estimasi Random Effect Model Terpilih
- Lampiran 13. Hasil Uji Hipotesis (Uji t, Uji F, dan Koefisien Determinasi)