

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



**Skripsi Oleh  
Deri Sadewo  
01021181621052  
EKONOMI PEMBANGUNAN**

*Diajukan Sebagai Salah Syarat Untuk Meraih Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI  
2021**

## **LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF**

### **JUDUL SKRIPSI**

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

Disusun oleh :

Nama : Deri Sadewo  
NIM : 01021181621052  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Disetujui untuk digunakan dalam Ujian Komprehensif

Tanggal Persetujuan: Dosen Pembimbing

Tanggal: 24 September 2021 Ketua,



Dr. Suhel, S.E., M.Si

NIP. 196610141992031003

Tanggal: 13 September 2021

Anggota,



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si

NIP. 197609112014091003

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### JUDUL SKRIPSI ANALISIS DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH INDONESIA

Disusun oleh:

Nama : Deri Sadewo  
NIM : 01021181621052  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian/ Konsentrasi : Ekonomi Syariah

Telah diuji dalam Ujian Komprehensif pada tanggal 05 November 2021 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 05 November 2021

Ketua,



Dr. Suhel, S.E., M.Si  
Nip. 196610141992031003

Anggota,



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si  
NIP. 197609112014091003

Anggota,



Fera Widyanata, S.E., M.Si  
NIP. 1671045812850006

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

JUR. EK. PEMBANGUNAN 23-12-2021  
FAKULTAS EKONOMI UNSRI



## **SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH**

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Deri Sadewo  
NIM : 01021181621052  
Jurusan : Ekonomi Pembangunan  
Bidang Kajian : Ekonomi Syariah  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi berjudul:

Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Indonesia.

Pembimbing:

Ketua : Dr. Suhel, S.E., M.Si  
Anggota : Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si

Adalah benar hasil karya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan selain hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikat kelulusan dan gelar kesarjanaan.

Palembang, November 2021

Pembuat pernyataan,



Deri Sadewo

NIM. 01021181621052

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT. atas rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi yang berjudul **“Analisis Determinan Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Indonesia”** ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini menjadi salah satu syarat kelulusan dalam meraih gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Strata Satu (S1) Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.

Skripsi ini membahas mengenai pengaruh antara Dana Pihak Ketiga (DPK), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return on Assets* (ROA), rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan Pertumbuhan Ekonomi (PDB) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) perbankan syariah di Indonesia dengan menggunakan metode analisis regresi linear berganda model data panel.

Penulis berharap dengan disusunnya skripsi ini dapat memberikan manfaat yang sebaik-baiknya kepada para akademisi, pemerintah, mahasiswa dan masyarakat luas pada umumnya yang berkepentingan.

Palembang, November 2021  
Penulis,

Deri Sadewo  
NIM. 01021181621052

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

**Oleh:**  
**Deri Sadewo; Suhel; Ariodillah Hidayat**

Penelitian ini bertujuan menganalisis pengaruh dana pihak ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return on Assets*, rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional, dan pertumbuhan ekonomi terhadap *Non Performing Financing* Bank Umum Syariah Indonesia. Data penelitian ini adalah data panel yang terdiri dari data *cross section* 10 Bank Umum Syariah Indonesia dan data *time series* tahun 2010-2019. Metode penelitian ini adalah regresi linier berganda data panel dengan menggunakan *Fixed Effect Model*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa ROA dan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap NPF. PDB berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF. Sementara DPK, FDR, dan CAR tidak berpengaruh terhadap NPF Bank Umum Syariah Indonesia.

**Kata Kunci:** *NPF, DPK, FDR, CAR, ROA, BOPO, PDB.*

Ketua,



Dr. Suhel, S.E., M.Si  
NIP. 196610141992031003

Anggota,



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si  
NIP. 197609112014091003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## ABSTRACT

### **Analysis of the Determinants of Non Performing Financing In Indonesian Islamic Commercial Banks**

**By:**

**Deri Sadewo; Suhel; Ariodillah Hidayat**

This study aims to analyze the effect of third party funds, Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Return on Assets, the ratio of Operating Costs to Operating Income, and economic growth on Non Performing Financing of Indonesian Islamic Commercial Banks. This research data is panel data consisting of cross section data of 10 Indonesian Islamic Commercial Banks and time series data for 2010-2019. This research method is multiple linear regression of panel data using Fixed Effect Model. The results of this study showed that ROA and BOPO have a significant positive effect on NPF. GDP has a significant negative effect on NPF. Meanwhile DPK, FDR, and CAR have no effect on the NPF of Indonesian Islamic Commercial Banks.

**Keywords:** *NPF, DPK, FDR, CAR, ROA, BOPO, GDP.*

Chairman,



Dr. Suhel, S.E., M.Si  
NIP. 196610141992031003

Members,



Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si  
NIP. 197609112014091003

Approved By,  
Head of Development Economics Departement



Dr. Mukhlis, S.E., M.Si  
NIP. 197304062010121001

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

	<b>Nama</b>	: Deri Sadewo
	<b>NIM</b>	: 01021181621052
	<b>Tempat &amp; Tanggal Lahir</b>	: Pagaralam, 12 Desember 1997
	<b>Alamat</b>	: Jl. Insp. Marzuki Lr. Bakti, Palembang
	<b>Handphone</b>	: 0895 – 4104 – 97900
<b>Agama</b>	: Islam	
<b>Jenis Kelamin</b>	: Laki-laki	
<b>Status</b>	: Belum Menikah	
<b>Kewarganegaraan</b>	: Indonesia	
<b>Tinggi Badan</b>	: 165 cm	
<b>Berat Badan</b>	: 55 kg	
<b>E-mail</b>	: <a href="mailto:derrysadewo.ds@gmail.com">derrysadewo.ds@gmail.com</a>	
<b>PENDIDIKAN FORMAL</b>		
<b>Sekolah Dasar</b>	: SD Negeri 10 Pagaralam	
<b>SLTP</b>	: SMP Negeri 02 Pagaralam	
<b>SLTA</b>	: SMA Muhammadiyah Pagaralam	
<b>Strata 1 (S1)</b>	: Fakultas Ekonomi, Jurusan Ekonomi Pembangunan, Universitas Sriwijaya	
<b>ORGANISASI</b>		
<b>2016 – 2020</b>	: Ikatan Mahasiswa Ekonomi Pembangunan (IMEPA)	

## **UCAPAN TERIMA KASIH**

Proses penyelesaian penelitian dan penyusunan skripsi ini sangat panjang dan amat melelahkan. Selain itu, banyak pula kendala yang menyertai penyelesaian skripsi ini. Kendala tersebut dapat diatasi berkat bantuan, bimbingan, dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, peneliti ingin menyampaikan ucapan syukur dan rasa terima kasih kepada:

1. Allah SWT. yang selalu memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada saya selaku hamba-Nya sehingga diberikan kemudahan dalam proses penelitian dan penyusunan skripsi ini.
2. Alm. Ayah Heru Jahir dan Ibu Puspa Reni sebagai orang tua, serta kakak dan adik saya yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan doa sehingga saya bisa mendapatkan kelancaran dan semangat dalam proses penelitian ini.
3. Bapak Dr. Suhel, S.E., M.Si dan Bapak Ariodillah Hidayat, S.E., M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah mengorbankan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan memberikan saran dan masukkan dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Fera Widyanata, S.E., M.Si sebagai Dosen Penguji yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menguji saya serta telah membantu memberikan kritik, saran, dan masukkan untuk skripsi saya.
5. Bapak Drs. H. Syaipan Djambak, M.Si dan Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si sebagai Dosen Pembimbing Akademik yang selalu meluangkan waktu dan memberikan nasihat serta menyemangati saya ketika saya membutuhkan bimbingan akademik selama menjalani proses perkuliahan.
6. Bapak Dr. Mukhlis, S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan arahan, dukungan, dan motivasi dalam menjalani proses perkuliahan.
7. Para Dosen dalam lingkungan Jurusan Ekonomi Pembangunan yang mampu dan bersedia memberikan pemahaman dan pembelajaran materi perkuliahan selama masa perkuliahan.

8. Para staf administrasi Jurusan Ekonomi Pembangunan yang telah memberikan kemudahan selama mengurus berkas administrasi dan kepentingan lainnya terkait dengan proses perkuliahan maupun bimbingan.
9. Teman-teman Jurusan Ekonomi Pembangunan Angkatan 2016 Kampus Inderalaya yang saling berbagi pengalaman pahit dan manis selama proses perkuliahan.
10. Teman-teman Konsentrasi Ekonomi Syariah 2016 yang telah bersama-sama menjalani perkuliahan selama beberapa semester.
11. Sahabat saya Tika dan Berliana Syafitri yang telah memberikan banyak semangat dan motivasi kepada saya guna menyelesaikan skripsi ini.
12. Rekan-rekan seperjuangan lainnya yang tidak bisa disebutkan satu per satu yang telah memberikan dorongan dan semangat selama menjalani proses perkuliahan.

Palembang, November 2021  
Penulis,

Deri Sadewo  
NIM. 01021181621052

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH .....	iii
KATA PENGANTAR .....	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1.    Latar Belakang .....	1
1.2.    Rumusan Masalah .....	6
1.3.    Tujuan Penelitian .....	6
1.4.    Manfaat Penelitian .....	6
1.4.1.    Manfaat Akademis .....	6
1.4.2.    Manfaat Praktis .....	7
BAB II KAJIAN PUSTAKA .....	8
2.1.    Konsep Perbankan Syariah .....	8
2.1.1.    Definisi perbankan syariah.....	8
2.1.2.    Dasar Hukum Perbankan Syariah .....	8
2.1.3.    Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah.....	10
2.1.4.    Jenis-jenis Perbankan Syariah.....	11
2.1.5.    Produk-produk Perbankan Syariah .....	12
2.2.    Landasan Teori.....	15
2.2.1.    Pembiayaan .....	15
2.2.2. <i>Non Performing Financing (NPF)</i> .....	16
2.2.3.    Dana Pihak Ketiga (DPK).....	17
2.2.4. <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	19

2.2.5.	<i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	20
2.2.6.	<i>Return on Assets</i> (ROA).....	20
2.2.7.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	21
2.2.8.	Pertumbuhan Ekonomi (PDB) .....	22
2.3.	Penelitian Terdahulu .....	24
2.4.	Kerangka Pemikiran.....	27
2.5.	Hipotesis Penelitian .....	29
	BAB III METODE PENELITIAN .....	30
3.1.	Ruang Lingkup Penelitian.....	30
3.2.	Jenis dan Sumber Data.....	30
3.3.	Metode Pengumpulan Data.....	31
3.4.	Metode Analisis Penelitian .....	31
3.5.	Estimasi Model Regresi Data Panel.....	32
3.6.	Model Estimasi Data Panel.....	33
3.6.1.	<i>Common Effect Model</i> (CEM) .....	34
3.6.2.	<i>Fixed Effect Model</i> (FEM) .....	34
3.6.3.	<i>Random Effect Model</i> (REM) .....	34
3.7.	Uji Kesesuaian Model.....	34
3.7.1.	Uji Chow .....	35
3.7.2.	Uji Hausman .....	35
3.7.3.	Uji Langrange Multiplier (LM Test).....	36
3.8.	Pengujian Hipotesis .....	36
3.8.1.	Uji F-statistik .....	36
3.8.2.	Uji t-statistik.....	37
3.8.3.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	38
3.9.	Definisi Operasional Variabel.....	38
3.9.1.	Variabel Terikat .....	38
3.9.2.	Variabel Bebas .....	38
	BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	40
4.1.	Hasil Penelitian .....	40
4.1.1.	Gambaran Umum Objek Penelitian .....	40
4.1.1.1.	Non Performing Financing (NPF).....	40
4.1.1.2.	Dana Pihak Ketiga (DPK).....	41

4.1.1.3.	Financing to Deposit Ratio (FDR) .....	43
4.1.1.4.	Capital Adequacy Ratio (CAR) .....	45
4.1.1.5.	Return on Assets (ROA) .....	46
4.1.1.6.	Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) .....	48
4.1.1.7.	Pertumbuhan Ekonomi (PDB) .....	49
4.1.2.	Hasil Pemilihan Model Terbaik .....	51
4.1.2.1.	Hasil Uji Chow.....	51
4.1.2.2.	Hasil Uji Hausman .....	52
4.1.3.	Pengujian Hipotesis.....	52
4.1.3.1.	Uji F-statistik.....	52
4.1.3.2.	Uji t-statistik.....	53
4.1.3.3.	Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	55
4.1.4.	Hasil Analisis Data Panel.....	56
4.2.	Pembahasan.....	58
4.2.1.	Pengaruh DPK Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	58
4.2.2.	Pengaruh FDR Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	58
4.2.3.	Pengaruh CAR Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	59
4.2.4.	Pengaruh ROA Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	60
4.2.5.	Pengaruh BOPO Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	61
4.2.6.	Pengaruh PDB Terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	61
4.2.7.	Interpretasi Koefisien Hasil Analisis Data <i>Cross Section</i> .....	62
4.2.8.	Trend Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah Indonesia.....	68
BAB V PENUTUP .....		70
5.1.	Kesimpulan .....	70
5.2.	Saran .....	70
DAFTAR PUSTAKA .....		72
LAMPIRAN .....		76

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1. 1. Perkembangan NPF Bank Syariah Indonesia 2014-2019 .....	3
Gambar 2. 1. Kerangka Pemikiran Penelitian.....	27
Gambar 3. 1. Skema/Alur Penelitian .....	33
Gambar 4. 1. Perkembangan NPF Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019 .....	40
Gambar 4. 2. Perkembangan DPK Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019.....	42
Gambar 4. 3. Perkembangan FDR Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019.....	44
Gambar 4. 4. Perkembangan CAR Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019 .....	45
Gambar 4. 5. Perkembangan ROA Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019 .....	47
Gambar 4. 6. Perkembangan BOPO Bank Umum Syariah Indonesia 2010-2019 .....	48
Gambar 4. 7. Perkembangan PDB Indonesia 2010-2019 .....	50

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 3. 1. Sampel Bank Umum Syariah.....	31
Tabel 4. 1. Hasil Uji Chow .....	51
Tabel 4. 2. Hasil Uji Hausman.....	52
Tabel 4. 3. Hasil Uji F-statistik .....	53
Tabel 4. 4. Hasil Uji t-statistik .....	53
Tabel 4. 5. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	55
Tabel 4. 6. Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> .....	56
Tabel 4. 7. Hasil Regresi Intersep .....	63
Tabel 4. 8. Trend Pembiayaan Bermasalah Bank Umum Syariah 2010-2019.....	68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Variabel Terikat dan Variabel Bebas Penelitian.....	76
Lampiran 2. Hasil Regresi <i>Common Effect Model</i> .....	80
Lampiran 3. Hasil Regresi <i>Fixed Effect Model</i> .....	81
Lampiran 4. Hasil Regresi <i>Random Effect Model</i> .....	82
Lampiran 5. Hasil Uji Chow .....	83
Lampiran 6. Hasil Uji Hausman .....	84

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1. Latar Belakang**

Sebagai ajaran *Ad-din*, Islam mengandung ajaran yang kompleks dan sempurna. Islam mengatur semua aspek kehidupan manusia, baik ibadah maupun muamalah. Terdapat juga ajaran Islam yang mengatur aspek kehidupan ekonomi manusia (*muamalah, iqtishodiyah*). Doktrin ekonomi Islam banyak terdapat dalam Al-Qur'an, Hadits Nabi Muhammad SAW, *ijtihad* para ulama ataupun kegiatan bisnis dalam sejarah Islam. Hal ini menunjukkan Islam sangat memperhatikan masalah ekonomi. Bahkan ayat terpanjang dalam Al-Qur'an bukan membahas masalah ibadah ataupun aqidah, melainkan membahas tentang masalah ekonomi (Andrianto & Firmansyah, 2019).

Pada masa Nabi Muhammad SAW belum ada regulasi mendetail tentang masalah muamalah, khususnya terkait industri perbankan. Namun, Al-Qur'an dan Sunnah memberikan filosofi dan prinsip-prinsip dasar, serta menekankan larangan yang harus dihindari. Hal ini juga dijadikan sebagai acuan bagi kegiatan perbankan syariah. Keberadaan bank syariah memberikan wajah dan konsep baru dalam melakukan kegiatan usaha. Prinsip usaha perbankan syariah berpedoman pada Al-Qur'an dan Sunnah Nabi Muhammad SAW. Kegiatan usahanya sangat bertolak belakang dengan praktik usaha perbankan konvensional yang menggunakan sistem *riba* dan hanya mengedepankan *profit oriented* semata dalam menjalankan usahanya dan mencari keuntungan (Sholihah, 2013).

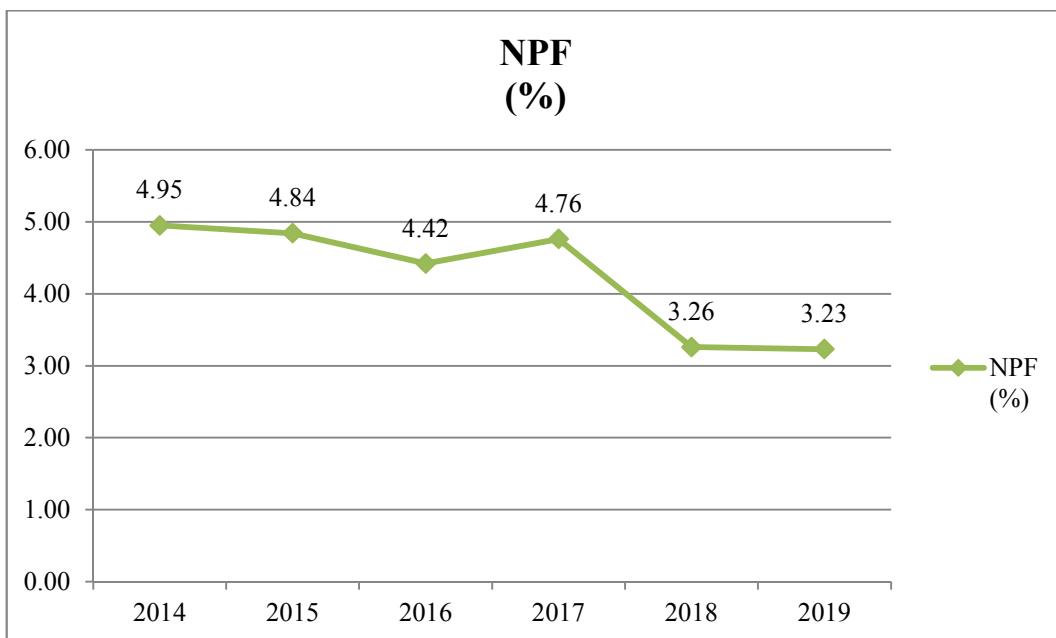
Kegiatan usaha perbankan syariah sepenuhnya menggunakan kaidah-kaidah Islam dalam kegiatan operasionalnya. Sistem kegiatan operasinya sendiri menggunakan sistem bagi hasil, bukan sistem *riba* yang selama ini dipakai perbankan konvensional.

Lembaga keuangan seperti bank memiliki posisi vital dalam perekonomian sebuah negara. Adanya lembaga keuangan dapat menjadi sarana penyediaan kebutuhan investasi sektor rill sebuah negara. Tersedianya dana untuk usaha serta kemudahan dalam berinvestasi dapat membuat peluang ekspansi dalam dunia usaha semakin besar. Hal ini tentunya dapat meningkatkan permintaan pembiayaan khususnya bagi sektor industri, pertanian, perdagangan, jasa dan juga industri ekonomi lainnya.

Bank sebagai penyalur dana harus terus meningkatkan pembiayaan yang diberikannya pada masyarakat yang membutuhkan dana. Akan tetapi, dengan meningkatnya jumlah pembiayaan yang diberikan maka risiko pembiayaan juga akan semakin meningkat pula. Pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah diukur melalui rasio *Non Performing Financing* (NPF). Tingginya rasio ini menjadi indikasi gagalnya bank syariah dalam mengelola bisnisnya. Akibatnya akan muncul masalah *likuiditas*, *solvabilitas*, dan *rentabilitas* dalam perbankan syariah.

Nilai rasio NPF yang tinggi pada bank syariah dapat menimbulkan masalah bagi pemilik bank itu sendiri maupun deposan. Tingginya nilai NPF pada bank syariah menyebabkan keuntungan bank menurun guna menutupi kerugian akibat pembiayaan bermasalah. Sementara bagi deposan, rasio NPF yang tinggi dapat

berakibat pada turunnya keuntungan dari simpanan deposito maupun tabungan mereka. Bahkan jika bank syariah bankrut dan deposan tidak memiliki asuransi, maka dapat menyebabkan mereka kehilangan semua asetnya. Perkembangan rasio NPF bank syariah periode 2014-2019 dapat dilihat melalui gambar 1.1 sebagai berikut:



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, 2019

**Gambar 1. 1. Perkembangan NPF Bank Syariah Indonesia  
2014-2019**

Rasio NPF yang kecil menunjukkan bahwa keadaan bank syariah dalam kondisi baik. Sebaliknya, jika rasio NPF tinggi menunjukkan bahwa bank tersebut sedang dalam kondisi buruk. Gambar 1.1. diatas menggambarkan pergerakan rasio NPF selama periode 2014-2019. Pergerakan diatas menunjukkan terjadinya penurunan nilai NPF, meskipun tahun 2017 nilai NPF mengalami peningkatan. Akan tetapi, ditahun 2018 rasio NPF bank syariah turun cukup signifikan dari 4,76% pada tahun 2017 menjadi 3,26% ditahun 2018.

Banyak faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Faktor ini dapat dilihat dari sisi internal bank maupun sisi eksternalnya. Faktor internal biasanya dipengaruhi oleh kinerja dan kegiatan operasional bank syariah memburuk. Sementara itu, dari sisi eksternal biasanya dipengaruhi oleh adanya guncangan ekonomi suatu negara seperti terjadinya inflasi yang tinggi, pertumbuhan ekonomi yang menurun dan masalah ekonomi makro lainnya (Auliani & Syaichu, 2016).

Sumber dana adalah hal yang paling penting bagi bank untuk meningkatkan jumlah pembiayaan yang akan disalurkan kepada masyarakat. Dalam memberikan pembiayaan, sektor perbankan sangat membutuhkan ketersediaan dana. Semakin banyak dana bank, maka semakin besar pula peluang bank menjalankan fungsinya. Adanya sumber dana yang memadai juga dapat membantu bank dalam menutupi masalah pembiayaan yang sewaktu-waktu dapat terjadi (Anggreni & Suardhika, 2014).

*Financing to Deposit Ratio* (FDR) merupakan salah satu rasio likuiditas untuk mengukur kemampuan membayar kembali penarikan yang dilakukan nasabah deposan dengan mengandalkan kredit yang diberikan sebagai sumber likuiditasnya. Tingginya nilai FDR menunjukkan bahwa pembiayaan yang dilakukan juga semakin tinggi sehingga keuntungan perbankan syariah juga semakin tinggi. Tingginya tingkat pembiayaan yang dilakukan juga turut meningkatkan risiko pembiayaan sehingga bisa meningkatkan rasio NPF pada perbankan syariah (Auliani & Syaichu, 2016).

*Capital Adequacy Ratio* (CAR) ialah indikator terhadap kemampuan bank dalam menutupi penurunan aktiva yang disebabkan oleh kerugian bank akibat dari aktiva berisiko (Dendawijaya, 2005). Tingginya nilai CAR menunjukkan bank mampu mempertahankan kondisinya dalam keadaan baik menghadapi guncangan pembiayaan bermasalah akibat aktiva beresiko pada bank.

*Return on Assets* (ROA) merupakan salah satu rasio pengukur keuntungan dalam sebuah bank. Rasio ini mengukur profitabilitas bank melalui tingkat pengembalian bank berdasarkan jumlah asetnya. Bank dengan profitabilitas tinggi biasanya lebih selektif dalam memberikan pembiayaan. Selain itu, bank dengan ROA tinggi cenderung memiliki sistem manajemen lebih baik dan prinsip kehatihan yang lebih tinggi juga sehingga risiko pembiayaan yang terjadi dapat dikendalikan dengan baik (Solihatun, 2012).

Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO) adalah rasio yang mengukur tingkat efisiensi sebuah bank dalam mengelola dana yang dimiliki. Nilai BOPO yang tinggi menunjukkan bank kurang mampu memperhitungkan besaran pendapatan yang diterima terhadap biaya operasional bank tersebut. Sementara itu, BOPO yang rendah menunjukkan jika bank mampu mengelola efisiensi dana pada bank dan mengoptimalkan keuntungan diatas biaya operasionalnya (Supriani & Sudarsono, 2018).

Pertumbuhan ekonomi (PDB) dapat diartikan sebagai total *output* yang dihasilkan negara dalam periode satu tahun. Peningkatan pertumbuhan PDB menunjukkan peningkatan pendapatan masyarakat. Peningkatan pendapatan ini memberikan kesempatan bagi individu maupun perusahaan dalam kemampuannya

membayar kewajibannya pada bank. Kelancaran kemampuan membayar kewajiban pada bank ini dapat menurunkan rasio NPF pada perbankan syariah. Sementara itu, jika PBD turun maka dapat menyebabkan terjadinya kemacetan pembayaran kewajiban pada bank oleh masyarakat. Hal ini dapat mengakibatkan nilai NPF semakin meningkat (Adicondro & Pangestuti, 2015).

### **1.2. Rumusan Masalah**

Rumusan masalah penelitian ini adalah bagaimana pengaruh dana pihak ketiga, *Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Return on Assets*, rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan pertumbuhan ekonomi (PDB) terhadap *Non Performing Financing* Bank Umum Syariah Indonesia?

### **1.3. Tujuan Penelitian**

Penelitian ini ditujukan untuk mengetahui pengaruh dana pihak ketiga, *Financing to Deposit Ratio, Capital Adequacy Ratio, Return on Assets*, rasio Biaya Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), dan pertumbuhan ekonomi (PDB) terhadap *Non Performing Financing* Bank Umum Syariah Indonesia.

### **1.4. Manfaat Penelitian**

#### **1.4.1. Manfaat Akademis**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu acuan bagi peneliti selanjutnya dalam penelitian mengenai pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah.

Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat membantu peneliti lainnya dalam meneliti isu yang sama dengan ruang lingkup berbeda.

#### **1.4.2. Manfaat Praktis**

Penelitian ini diharapkan dapat menjadi salah satu acuan dan bahan kajian serta informasi bagi investor dalam keputusannya dalam berinvestasi pada Bank Umum Syariah Indonesia.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah, A. H. (2004). *Ekonomi Islam:Prinsip, Dasar dan Tujuan*. Yogyakarta: Magistra Insania Press.
- Adicondro, Y. Y., & Pangestuti, I. R. D. (2015). Analisis Pengaruh Pertumbuhan GDP, Tingkat Suku Bunga, Pertumbuhan Ekspor, Pertumbuhan Kredit dan BOPO Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia Tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management Vol. 4, No. 3, Tahun 2015*, 4, 1–12.
- Adiputra, F. (2017). *Pengaruh CAR, NPF, FDR dan BOPO Terhadap Profitabilitas (ROA DAN ROE) Pada Bank Umum Syariah*. Skripsi: UIN Syarif Hidayatullah.
- Ahmad, N. H., & Ahmad, S. N. (2004). Key Factors Influencing Credit Risk of Islamic Bank: A Malaysian Case. *The Journal of Muamalat and Islamic Finance Research*, 1.1(October), 65–80.
- Akbar, D. A. (2016). Inflasi, Gross Domestic Product (GDP), Capital Adequacy Ratio (CAR), dan Finance To Deposit Ratio (FDR) Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia. *I-Economics Vol. 2 No. 2 Desember 2016*, 2(2), 19–37.
- Andrianto, & Firmansyah, M. A. (2019). *Manajemen Bank Syariah (Implementasi Teori dan Praktek)* (Edisi.1). CV. Surabaya: Penerbit Qiara Media. <http://qiaramediapartner.blogspot.com>
- Anggreni, M. R., & Suardhika, I. M. S. (2014). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kecukupan Modal, Risiko Kredit Dan Suku Bunga Kredit Terhadap Profitabilitas Bank Bumn Tahun 2010-2012. *E-Jurnal Akuntansi Universitas Udayana*. 9.1 (2014): 27-38 ISSN: 2302-8556, 9(1), 27–38.
- Antonio, M. S. (2001). Bank Islam: dari Teori ke Praktek. Jakarta: Gema Insani.
- Arifin, Z. (2009). *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah* (Revisi). Tangerang: Azkia Publisher.
- Arumpaka, I. F. (2018). *Analisis Pengaruh Profitabilitas, Kecukupan Modal, Efisiensi Operasional, dan Pembiayaan Bermasalah Terhadap Pertumbuhan Deposito Mudharabah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2011-2016* [UIN Syarif Hidayatullah].

- Atiqoh, N. (2015). Pengaruh CAR, LDR, BOPO, Inflasi dan GDP Terhadap NPL (Studi Empiris Pada Bank Umum Konvensional Yang Terdaftar di BEI Periode 2009-2013). *Jurnal Ilmiah Universitas Bakrie*, vol. 3, no. 02, May 2015.
- Auliani, M. M., & Syaichu. (2016). Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Faktor Eksternal Terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2010-2014. *Diponegoro Journal of Management Volume 5, Nomor 3, Tahun 2016*, 5(3), 1–14. <http://ejournals.s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Barus, A. C., & Erick. (2016). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada Bank Umum di Indonesia. In *Jurnal Wira Ekonomi Mikroskil Volume 6, Nomor 02, Oktober 2016* (Vol. 6, Nomor 2, hal. 113–122).
- Bestari, A. R., & Rohman, A. (2013). Pengaruh Rasio CAMEL dan Ukuran Bank Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah pada Sektor Perbankan (Studi Empiris pada Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2007-2011). *Diponegoro Journal of Accounting Volume 2 Nomor, 3 Tahun, 2013, Halaman 1-9 ISSN: 2337-3806*.
- Dendawijaya, L. (2005). *Manajemen Perbankan*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Dewi, O. R. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Inflasi, BI Rate, dan Kurs Terhadap Profitabilitas Perbankan Syariah di Indonesia Periode 2013-2017. Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.
- Gunawan P., A., & Sudaryanto, B. (2016). Analisis Pengaruh Performance, Size, Inefisiensi, Capital, dan Dana Pihak Ketiga Terhadap Non Performing Loan. *Diponegoro Journal Of Management*, 5(3), 1–13.
- Harahap, N. (2017). Analisis Pengaruh Rasio Profitabilitas (Roa), Rasio Pembiayaan (Fdr), Dan Rasio Perputaran Aktiva (Tato) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (Npf) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Skripsi Universitas Sumatera Utara.
- How, et, al. (2005). Islamic Financing and Bank Risks: The Case of Malaysia. *Thunderbird International Business Review*, 47(1), 75–94.
- Kasmir. (2007). *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya* (Edisi Revisi). Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Kurniawan, E. (2015). Pengaruh LDR, CAR, BI Rate, BOPO, dan ROA Terhadap

- Tingkat Risiko Kredit Pada Bank Umum Go Public di Indonesia. *Jurnal Akuntansi Umroh*, 1(1), 1–21.
- Masdipi, E. (2014). Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Sektor Perbankan. *Jurnal Kajian Manajemen Bisnis Volume 3, Nomor 1, Maret 2014*, 3.
- Misman, et, al. (2015). Islamic Banks Credit Risk: A Panel Study. *Procedia Economics and Finance 31 (2015) 75 – 82*, 31(15), 75–82.
- Moussa, F. Ben, & Zaiane, S. (2018). Risk Determinants of Islamic Banking in the Mena Countries during the Global Financial Crisis and the Arab Spring Period : A Search for Empirical Evidences. *International Research Journal of Finance and Economics*, 170.
- Nugrohowati, R. N. I., & Bimo, S. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Internal Bank dan Eksternal Terhadap Non-Performing Financing (NPF) Pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia. *Jurnal Ekonomi & Keuangan Islam*, 5(1), 42–49. <https://doi.org/10.20885/jeki.vol5.iss1.art6>
- Nurmulyani, A. (2016). Analisis Faktor - Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing Pada BPRS di indonesia Periode Tahun 2010-2015. [UIN Syarif Hidayatullah Jakarta].
- Padmantyo, S., & Muqorobin, A. (2011). Analisis Variabel Yang Mempengaruhi Kredit Macet Perbankan di Indonesia. *Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta*.
- Parenrengi, S., & Hendratni, T. W. (2018). Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Kekurangan Modal dan Penyaluran Kredit Terhadap Profitabilitas Bank. *Jurnal Manajemen Strategi dan Aplikasi Bisnis, Vol 1, No.1, Desember 2018*, 1(1), 9–18. <https://doi.org/10.36407/jmsab.v1i1.15>
- Prasnanugraha, P. (2007). Analisis Pengaruh Rasio-rasio Keuangan Terhadap Kinerja Bank Umum di Indonesia (Studi Empiris Bank-bank Umum Yang Beroperasi Di Indonesia). Skripsi Universitas Diponegoro Semarang.
- R.Sjahdeini, S. (2007). *Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Pustaka Utama.
- Raysa, S. (2014). *Pengaruh CAR, FDR, ROA, BOPO, Return Pembiayaan Profit Loss Sharing, BI Rate, SBIS, dan Size Terhadap Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2013*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

- Rivai, Veitzhal, & Dkk. (2007). *Bank and Financial Institution Management Conventional and Sharia System*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada (1 ed.).
- Santoso, R. T. (1995). *Prinsip Dasar Akuntansi Perbankan*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Sholihah. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, Financing Deposit Ratio dan Return Pembiayaan PLS terhadap Non Performing Financing Pada Perbankan Syariah di Indonesia. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Solihatun. (2012). Analisis Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2007-2012. *Jurnal Ekonomi Pembangunan, Vol 12 No.1 Juni 2014, 12*.
- Supriani, I., & Sudarsono, H. (2018). Analisis Pengaruh Variabel Mikro Dan Makro Terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia. *EQUILIBRIUM: Jurnal Ekonomi Syariah Volume 6, Nomor 1, 2018, 1 - 18*, 6(1), 1.
- Zainuddin, M. (2017). Pertumbuhan Ekonomi Dalam Perspektif Ekonomi Islam. *ISTITHMAR Volume 1 Nomor 2 Juli 2017, 1*.
- Zolkifli, N. A., Uda, M. A. H., & Janor, H. binti. (2018). Determinants of Credit Risk in Islamic and Conventional Bank: Evidence from Malaysia. *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences, 8(6)*, 1054–1068. <https://doi.org/10.6007/ijarbss/v8-i6/4301>