

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menelaah komponen yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financings* (NPFs) pada perbankan syariah di Indonesia periode 2013-2015. Komponen yang dianalisis pengaruhnya terhadap NPFs adalah: *Kurs*, Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, dan Biaya operasional Pendapatan Operasional. Populasi yang digunakan adalah seluruh bank umum syariah di Indonesia. Teknik pemilihan sample yang digunakan adalah *purposive sampling*, yang merupakan metode pengambilan sampel berdasarkan beberapa kriteria. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis Regresi Berganda dengan menggunakan aplikasi SPSS 21,0.

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis secara simultan *kurs*, DPK, FDR, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap NPF Bank Umum Syariah pada level signifikansi dibawah 5%. Sedangkan secara parsial menunjukkan bahwa *kurs* tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF bank umum syariah; Dana Pihak Ketiga berpengaruh signifikan terhadap NPF; *Financing to Deposit Ratio* berpengaruh signifikan terhadap NPF; dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF. Pengaruh DPK terhadap NPF Bank Umum Syariah lebih besar dibandingkan dengan pengaruh FDR yaitu dapat dilihat dari nilai koefisien DPK sebesar 9,08% sedangkan koefisien FDR sebesar 3,90%.

**Kata kunci:** *Non Performing Financing*, *kurs*, Dana Pihak Ketiga, *Financing to Deposit Ratio*, Biaya Operasional Pendapatan Operasional.

## **ABSTRACT**

*This study is aims to analyzes component which is influence the occurrence of Non Performing Financings (NPFs) in Islamic Bank Indonesia from 2013-2015. The influence of component toward NPFs are: Kurs, Depositor funds, Financing to Deposit Ratio, and the operational Expense of Operational income. The population that is used in this study is all of Islamic Bank in Indonesia. This study use purposive sampling technique which is take the sampling based on several chritherias. Furthermore, the method of data analysis is use double regression analysis by using SPSS 21,0*

*Based on the result of experimen by Simultaneously Kurs, DPK, FDR, and BOPO is significantly influence toward NPF Sharia Common Bank at the significant level under 5%. Meanwhile, based on partial shows that Kurs, is not influenced toward NPF Sharia Common Bank; Depositor funds influence toward NPF; Financing to Deposit Ratio significantly influence toward NPF; and the operational expense of Operational income significantly influence NPF; DPK influence toward NPF Sharia Common Bank is more biggest than FDR influence which is can be see from the coefficient value of DPK until 9,08% Meanwhile coeffisien until 3,90%.*

**Keywords:** *Non Performing Financings, kurs, Depositor funds, Financing to Deposit Ratio, Operational Expense of Operational Income.*

## DAFTAR ISI

|                                                    | Halaman   |
|----------------------------------------------------|-----------|
| HALAMAN COVER .....                                | i         |
| HALAMAN JUDUL .....                                | ii        |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI .....                   | iii       |
| LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI .....                    | iv        |
| RIWAYAT HIDUP .....                                | v         |
| PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS ILMIAH .....       | vi        |
| MOTTO DAN PERSEMBAHAN .....                        | vii       |
| KATA PENGANTAR .....                               | viii      |
| ABSTRAK .....                                      | xi        |
| DAFTAR ISI .....                                   | xiii      |
| DAFTAR TABEL .....                                 | xv        |
| DAFTAR GAMBAR .....                                | xvi       |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                              | xvii      |
| <b>BAB I : PENDAHULUAN .....</b>                   | <b>1</b>  |
| 1.1 Latar Belakang .....                           | 1         |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                          | 11        |
| 1.3 Batasan Masalah .....                          | 11        |
| 1.4 Tujuan Penelitian .....                        | 11        |
| 1.5 Kontribusi Penelitian .....                    | 12        |
| 1.6 Sistematika Penulisan .....                    | 12        |
| <b>BAB II : LANDASAN TEORI .....</b>               | <b>14</b> |
| 2.1 Tinjauan Umum Perbankan Syariah .....          | 14        |
| 2.1.1 Definisi dan Fungsi Bank Syariah .....       | 14        |
| 2.1.2 Laporan Keuangan Perbankan Syariah .....     | 17        |
| 2.1.3 Pemakai Laporan Keuangan Syariah .....       | 17        |
| 2.2 Risiko Kredit .....                            | 19        |
| 2.3 Pembiayaan Bermasalah ( <i>Non Performing</i>  |           |
| <i>Financings</i> ) .....                          | 21        |
| 2.3.1 Penilaian Kesehatan NPF .....                | 22        |
| 2.3.2 Dampak <i>Non Performing Financing</i> ..... | 23        |

|                |                                                                 |    |
|----------------|-----------------------------------------------------------------|----|
| 2.4            | Komponen-Komponen yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah ..... | 24 |
| 2.4.1          | Kurs .....                                                      | 25 |
| 2.4.2          | Dana Pihak Ketiga (DPK) .....                                   | 27 |
| 2.4.2.1        | Perhimpunan Dana Bank Syariah .....                             | 28 |
| 2.4.2.2        | Klasifikasi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Bank Syariah .....   | 29 |
| 2.4.3          | <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....                   | 33 |
| 2.4.4          | Biaya Operasional Pendapatan Operasioanal (BOPO) .....          | 35 |
| 2.5            | Penelitian Terdahulu .....                                      | 36 |
| 2.6            | Rerangka Pemikiran .....                                        | 38 |
| 2.7            | Hipotesis .....                                                 | 39 |
| <b>BAB III</b> | <b>: METODE PENELITIAN</b> .....                                | 43 |
| 3.1            | Pendekatan Penelitian .....                                     | 43 |
| 3.2            | Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....                    | 43 |
| 3.2.1          | Populasi .....                                                  | 43 |
| 3.2.2          | Sampel .....                                                    | 43 |
| 3.3            | Jenis dan Sumber Data .....                                     | 44 |
| 3.4            | Operasionalisasi Variabel .....                                 | 45 |
| 3.5            | Teknik Analisis Data .....                                      | 47 |
| 3.5.1          | Statistik Deskriptif .....                                      | 48 |
| 3.5.2          | Analisis Regresi Berganda .....                                 | 48 |
| 3.5.3          | Uji Asumsi Klasik .....                                         | 48 |
| 3.5.3.1        | Uji Outlier .....                                               | 49 |
| 3.5.3.2        | Uji Normalitas .....                                            | 49 |
| 3.5.3.3        | Uji Heteroskedastisitas .....                                   | 50 |
| 3.5.3.4        | Uji Multikolineritas .....                                      | 51 |
| 3.5.3.5        | Uji Autokorelasi .....                                          | 52 |
| 3.6            | Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                       | 53 |
| 3.7            | Uji Hipotesis .....                                             | 53 |
| <b>BAB IV</b>  | <b>: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b> .....                  | 56 |
| 4.1            | Gambaran Umum Populasi dan Sample .....                         | 56 |

|                                         |                                                                     |           |
|-----------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|-----------|
| 4.2                                     | Deskripsi Data .....                                                | 57        |
| 4.2.1                                   | Data Kurs, DPK, FDR, BOPO dan NPF pada Lima Bank Umum Syariah ..... | 57        |
| 4.2.2                                   | Analisis Statistik Deskriptif .....                                 | 61        |
| 4.3                                     | Hasil Analisis Regresi Berganda .....                               | 63        |
| 4.4                                     | Hasil Uji Asumsi Klasik .....                                       | 65        |
| 4.4.1                                   | Uji Outlier .....                                                   | 65        |
| 4.4.2                                   | Uji Normalitas .....                                                | 66        |
| 4.4.3                                   | Uji Heteroskedastisitas .....                                       | 68        |
| 4.4.4                                   | Uji Multikolineritas .....                                          | 69        |
| 4.4.5                                   | Uji Autokorelasi .....                                              | 70        |
| 4.5                                     | Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....                     | 71        |
| 4.6                                     | Pengujian Hipotesis .....                                           | 72        |
| 4.6.1                                   | Uji Statistik F ( pengujian simultan) .....                         | 72        |
| 4.6.2                                   | Uji Statistik t ( pengujian parsial) .....                          | 73        |
| 4.7                                     | Pembahasan .....                                                    | 75        |
| 4.7.1                                   | Pengaruh Kurs, DPK, FDR, dan BOPO terhadap NPF .....                | 76        |
| 4.7.2                                   | Pengaruh Kurs terhadap NPF .....                                    | 77        |
| 4.7.3                                   | Pengaruh DPK terhadap NPF .....                                     | 78        |
| 4.7.4                                   | Pengaruh FDR terhadap NPF .....                                     | 80        |
| 4.7.5                                   | Pengaruh BOPO terhadap NPF .....                                    | 81        |
| <b>BAB V : SIMPULAN DAN SARAN .....</b> |                                                                     | <b>83</b> |
| 5.1                                     | SIMPULAN .....                                                      | 83        |
| 5.2                                     | SARAN .....                                                         | 83        |
| 5.3                                     | IMPLIKASI PENELITIAN .....                                          | 84        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>             |                                                                     | <b>87</b> |
| <b>LAMPIRAN .....</b>                   |                                                                     | <b>90</b> |

## DAFTAR TABEL

|      | Tabel                                                                              | Halaman |
|------|------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| 1.1  | Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Indonesi<br>Periode 2010-2015 ..... | 2       |
| 1.2  | Pertumbuhan Dana Pihak Ketiga 2012-2015 .....                                      | 6       |
| 1.3  | Perkembangan FDR dan BOPO Bank Syariah .....                                       | 7       |
| 1.4  | <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah .....                           | 8       |
| 2.1  | Nilai dan Skor Nilai <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....                   | 23      |
| 4.1  | Hasil seleksi sampel .....                                                         | 56      |
| 4.2  | Statistik Deskriptif Variabel .....                                                | 62      |
| 4.3  | Hasil analisis regresi berganda .....                                              | 64      |
| 4.4  | Rekapitulasi Jumlah Data .....                                                     | 65      |
| 4.5  | Hasil Uji Normalitas K-S .....                                                     | 67      |
| 4.6  | Hasil Uji Multikolinieritas .....                                                  | 70      |
| 4.7  | Hasil Pengujian Autokorelasi .....                                                 | 71      |
| 4.8  | Hasil Uji Koefisien Determinasi .....                                              | 72      |
| 4.9  | Hasil Uji f (simultan) .....                                                       | 73      |
| 4.10 | Hasil Uji t (parsial) .....                                                        | 74      |
| 4.11 | Hasil Rekapitulasi Akhir Uji Hipotesis .....                                       | 76      |

## DAFTAR GAMBAR

|     | Tabel                                                       | Halaman |
|-----|-------------------------------------------------------------|---------|
| 1.1 | Perkembangan Kurs UKA Tengah periode 2013-2015 .....        | 5       |
| 1.2 | Grafik NPFs Bank Syariah 2013-2015 (dalam triwulanan) ..... | 8       |
| 2.1 | Rerangka Pemikiran Penelitian .....                         | 39      |
| 4.1 | Hasil Uji Normalitas .....                                  | 67      |
| 4.2 | Hasil Uji Heteroskidastisitas .....                         | 68      |

## DAFTAR LAMPIRAN

### Lampiran

- Lampiran I : Data Kurs, DPK, FDR, BOPO dan NPF pada Lima Bank Umum Syariah Periode 2013-2015
- Lampiran II : Matriks Penelitian Terdahulu
- Lampiran III : Laporan Keuangan Triwulanan Bank Umum Syariah periode 2013-2015
- Lampiran IV : Hasil Uji Asumsi Klasik dan Hasil Uji Hipotesis