

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RASIO (CAR)* DAN *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* TERHADAP PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH* PADA BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2020



SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana (S.E)

Oleh:

Yunarti

1931143

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Babel 33173
E-mail: humas@iainsasbabel.ac.id/fsei@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1310 /FS /PP.00.9.3/09/2023

Berdasarkan Surat Pernyataan Keaslian dari mahasiswa, Surat Pernyataan Bebas Plagiat dari mahasiswa dan diketahui Ketua Prodi dan hasil cek plagiasi (*Original Report*), maka Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung bersama ini menerangkan bahwa:

Nama Mahasiswa : Yunarti
NIM : 1931143
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016-2020

Maka Skripsi Mahasiswa tersebut dinyatakan telah memenuhi syarat tulisan ilmiah Bebas Plagiasi dengan batas maksimal 25% berdasarkan Permendiknas Nomor 17 Tahun 2010 Tentang Pencegahan Penanggulangan Plagiat di Perguruan Tinggi dan Keputusan Direktorat Jenderal Pendidikan Islam Nomor 7142 Tahun 2018 Tentang Pencegahan Plagiarisme di Perguruan Tinggi Keagamaan Islam.

Demikian surat keterangan ini dikeluarkan sebagai salah satu syarat izin penjiplakan skripsi lulusan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung. Apabila dikemudian hari terdapat kekeliruan, surat keterangan ini akan ditarik kembali dan kelulusan yang bersangkutan akan ditinjau ulang.

Bangka, 05 September 2023

Dekan,



Dr. H. Iskandar, M.Hum.

NIP. 197305252006041003

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Yunarti

Nim : 1931143

Program studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Indonesia Periode 2016-2020 " ini adalah hasil karya atau penelitian sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun serta bebas plagiasi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan apabila pernyataan ini tidak benar saya bersedia dituntut di muka hukum.

Bangka, 07 Juli 2023

Yang menyatakan



Yunarti
1931143



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Yunarti

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
Di –

Bangka

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka Kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Yunarti
NIM : 1931143
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016-2020

telah dapat diajukan kepada Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.


Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 06 Juli 2023

Pembimbing II

Pembimbing I


Prof. Dr. H. Hatamar, M.Ag
NIP.196509111992031005


Reno Ismantolo, M. IRKH
NIP. 198603012019031004



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jln. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Yunarti

Kepada Yth,
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
di Bangka

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan beberapa kali konsultasi dan mencermati hasil perbaikan, maka kami selaku penguji berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

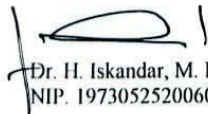
Nama : Yunarti
NIM : 1931143
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Pembiayaan *Murabahah* Pada Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016-2020

Telah layak di ajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.


Wassalamu'alaikumWr.Wb.

Penguji I


Dr. H. Iskandar, M. Hum
NIP. 197305252006041003

NIP. 197305252006041003

Bangka, 11 Agustus 2023
Penguji II


Atika, M. Ak
NIDN. 2014099103

NIP. 198603012019031004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG
Jalan Raya Petaling Km.13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung
E-Mail: humas@iainsasbela.ac.id
Website: www.iainsasbela.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 100 In.40/B11/FS/PP.00.9/09/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan *Murabahah* pada Bank Umum Syariah Periode 2016-2020.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Yunarti
N I M : 1931143
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Reka Meilani, M.M
NIDN. 2020058101
3. Penguji I,
Dr. Iskandar, M.Hum
NIP. 197305252006041003
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Atika, M.Ak
NIDN. 2014099103



{ [Signature] }

{ [Signature] }

{ [Signature] }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Rabu, 26 Juli 2023, dengan nilai B (78,95) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

**“ Dan jangan kamu berputus asa dari ramhmat Allah.
Sesungguhnya tiada berputus asa dari rahmat Allah
melainkan kaum yang kafir.”**

(Q.S Yusuf: 87)

**“ Dan Barang siapa yang bertakwa kepada Allah, niscaya Allah
menjadikan baginya kemudahan dalam Urusannya.”**

(Q.S At Talaq:4)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan rasa syukur, *Alhamdulillah Robbil' Alamin*, ku persembahkan karya kecilku untuk orang-orang yang ku sayangi sembah sujud serta kepada Allah SWT.

Untuk Ibu dan Ayah ku tercinta yaitu Bapak Arsad dan Ibu Anita yang telah memberikan dukungan baik secara materi maupun doa yang tiada henti demi kesuksesan saya. Sehingga atas semua pengorbanan dan kesabaran selama ini telah mengantarkanku sampai sekarang ini. Ucapan terimakasih takkan pernah .

. cukup ku balas rasa sayang dan cinta ini untuk ayah dan ibuku.

Bapak Prof. Dr. H. Hatamar, M. Ag dan Bapak Reno Ismanto, Lc, MIRKH yang baik hati, izinkan saya mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya karena telah banyak membimbing dan memberi masukan dan saran selama ini, sehingga saya . bisa menyelesaikan skripsi ini.

Kepada saudaraku tercinta, Lis sari dan Mimin Sulihastuti yang selalu mendoakan dan memberi semangat dalam penulisan skripsi ini. Kepada teman kelasku khususnya Sarmila dan Sintia dan teman-teman angkatan 2019 kelas B perbankan Syariah terima kasih yang telah memberi semangat, dukungan dan .

. bantuan kepadaku selama perjuangan penulisan skripsi ini.

**PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RASIO (CAR) DAN NON PERFORMING
FINANCING (NPF) TERHADAP PEMBIAYAAN MURĀBAHAH PADA
BANK UMUM SYARIAH PERIODE 2016-2020**

Yunarti

1931143

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Bank umum syariah adalah bank yang menjalankan kegiatannya untuk memberikan jasa lalu lintas pembayaran. Pembiayaan *murābahah* adalah akad jual beli dengan menegaskan harga beli dan pembeli membayarnya dengan harga lebih sebagai keuntungan yang telah disepakati bersama. Dalam penyaluran pembiayaan *murābahah* memiliki tingkat risiko yang berbeda-beda maka dari itu diperlukannya manajemen risiko secara komprehensif, di dalam manajemen risiko itupun terdapat perbedaan diantara keduanya dalam menganalisis manajemen risiko. Oleh sebab itu tujuan penelitian ini untuk mengetahui CAR dan NPF mempengaruhi pembiayaan *murābahah* pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020

Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kuantitatif yang menggunakan data sekunder. Objek dalam penelitian ini adalah CAR, NPF, Pembiayaan *Murābahah*, pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2016-2020. Sedangkan pengambilan sample menggunakan laporan keuangan triwulan Bank Umum Syariah periode 2016-2020. Dalam penelitian ini peneliti menggunakan metode pengambilan sampel menggunakan teknik sampling jenuh. Penelitian ini menggunakan *software* SPSS Versi 22.

Hasil penelitian ini menunjukkan CAR berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* di Bank Umum Syariah periode 2016-2020, dengan nilai t hitung $13,257 > t$ tabel $2,110$ dan nilai Sig . $0,000 < 0,05$. NPF berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan *murabahah* di Bank Umum Syariah periode 2016-2020, dengan nilai t hitung $-2,263 > t$ tabel $2,110$ dengan nilai Sig . sebesar $0,12 < 0,05$. Sedangkan secara simultan variabel CAR dan NPF berpengaruh terhadap pembiayaan *murabahah* . Hal ini dilihat dari uji (uji f) yang mana nilai F_{hitung} $125,962 > F_{tabel}$ $3,59$ dengan nilai signifikan $0,000 < 0,05$.

Kata Kunci : CAR, NPF, dan Pembiayaan *Murābahah*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji syukur kehadiran Allah SWT, yang maha penguasa jagat raya setiap insan, dan tiada kata yang terucap atas semua nikmat yang telah diberikan tanpa rasa syukur yang mendalam sehingga skripsi ini dapat diselesaikan sesuai dengan yang telah direncanakan.

Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW beserta keluarga dan para sahabat, yang telah memberikan cahaya dalam setiap perjalanan umatnya yang saat ini masih berada dalam kekurangan. Semoga cahaya ilmu senantiasa hadir dalam setiap dari insan cendikia untuk memanfaatkannya kepada orang lain.

Penyusun skripsi merupakan pembahasan singkat mengenai “Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Pembiayaan *Murābahah* Pada Bank Umum Indonesia Periode 2016-2020 ”. Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak akan mungkin terwujud tanpa bantuan, dorongan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh sebab itu, dengan segala ucapan terimakasih dan kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih kepada

1. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I. , selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Ibu Kiki Listari, MM. , selaku Penasehat Akademik.
3. Bapak Prof. Dr. H. Hatamar, M. Ag. , selaku Pembimbing 1.

4. Bapak Reno Ismanto, Lc, MIRKH. , selaku Pembimbing 2.
5. Seluruh Dosen dan Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
6. Kedua Orang tua tercinta beserta saudara-saudara atas dukungan dan doanya.
7. Teman-temanku Sarmila, Sintia yang telah memberiku semangat agar bisa cepat menyelesaikan skripsi dan teman-teman lain yang tidak bisa Yunarti sebutkan satu persatu terimakasih telah membantu Yunarti dan memberikan semangat yanag luar biasa untuk saya.

Demikian skripsi ini tidak lepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan, besar harapan penulis , skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, saran dan kritik yanag membantu sangat diharapkan untuk perbaikan skripsi ini selanjutya agar lebih baik.

Bangka, 07 Juli 2023



Peneliti,

Yunarti

19311143

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan dan Pembatasan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	12
A. Hasil Penelitian Terdahulu yang Relavan.....	12
B. Hubungan Antar Variabel	16

C. Kerangka Pikir Penelitian	18
D. Landasan Teori.....	20
1. Pengertian Bank Umum Syariah	20
2. Karakteristik Bank Umum Syariah.....	21
3. Kegiatan Usaha Bank Umum Syariah	22
4. Kelompok Usaha Bank Umum Syariah.....	23
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	24
6. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	25
7. Pembiayaan <i>Murābahah</i>	26
E. Hipotesis	33
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	35
A. Jenis Penelitian	35
B. Data dan Jenis Data	35
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling	36
1. Populasi	36
2. Sampel.....	36
3. Teknik Sampling.....	37
D. Definisi Operasional Variabel.....	37
1. Variabel Independen (X).....	37
2. Variabel Dependen (Y)	38
E. Desain dan Model Penelitian	38
F. Teknik Pengumpulan Data.....	39

G. Analisis Data	40
1. Analisis Statistik Deskriptif.....	40
2. Uji Asumsi Klasik.....	41
a. Uji Normalitas.....	41
b. Uji Multikolinearitas	42
c. Uji Autokolerasi.....	42
d. Uji Heteroskedastisitas	43
3. Analisis Regresi Linier Berganda	44
4. Uji Hipotesis	44
a. Uji Parsial (Uji T-test).....	45
b. Uji Simultan (Uji F)	45
c. Uji Koefisiensi Determinasi (R)	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	47
A. Hasil Penelitian	47
1. Deskripsi Subjek.....	47
2. Analisis Statistik Deskriptif	48
3. Uji Asumsi Klasik	49
4. Uji Regresi Linier Berganda	55
5. Uji Hipotesis.....	57
B. Pembahasan.....	61
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66

B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Daftar Rasio Keuangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> dan <i>Non Performing Financing</i> Bank Umum Syariah Indonesia Periode 2016-2020	6
Tabel IV.1 Deskriptif Variabel Peneliti	49
Tabel IV.2 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel IV.3 Hasil Uji Autokorelasi	53
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel IV. 5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Tabel IV. 6 Uji Parsial (Uji T).....	58
Tabel IV. 7 Uji Simultan (Uji F).....	60
Tabel IV. 8 Hasil Uji Koefisiensi Determinasi (R^2)	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.I Kerangka Pikir Penelitian.....	18
Gambar IV Hasil Uji Normalitas Profitability	50
Gambar IV.2 Hasil Uji Normalitas Hitogram	51
Gambar 1V. Grafik Uji Tabel <i>Durbin-Watson</i> (DW).....	54

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. SK Pembimbing Skripsi

Lampiran 2. Kartu Mengikuti Seminar Proposal Skripsi

Lampiran 3. Laporan Keuangan Bank Umum Syariah Indonesia Periode
2016-2020

Lampiran 4. Hasil Uji Analisis Data Menggunakan Aplikasi SPSS Versi 22

Lampiran 5. Tabel Titik Persentase Distribusi T

Lampiran 6. Tabel Titik Persentase Distribusi F

Lampiran 7. Tabel *Durbin Watson* (DW)