

**PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
PROFITABILITAS (ROA) DENGAN *CAPITAL ADEQUACY
RATIO* (CAR) SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA
BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2017-2021**



SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)**

Oleh:

Eka Wita Sari

1831045

Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi: Perbankan Syariah

Kepada:

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK

BANGKA BELITUNG

2023

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Eka Wita Sari
NIM : 1831045
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021.” Ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri, dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi manapun. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan/kutipan dalam naskah skripsi ini.

Bangka, Februari 2023

Yang Menyatakan



The image shows a 1000 Rupiah revenue stamp (Meterai Tempel) with a signature and the number 40AKX365027595. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA' and 'METERAI TEMPEL'.

Eka Wita Sari
NIM.1831045



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

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33178

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal: Skripsi

Saudari Eka Wita Sari

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di-

Bangka

Assalamualaikum 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 : Eka Wita Sari

NIM : 1831045

Prodi : Perbankan Syariah

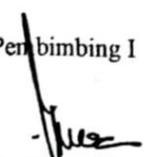
Judul : Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan Inflasi Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021.

telah layak diujikan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya saya ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Pembimbing I


Dr. Ahmad Irvani, M.Ag
NIP.19760922 200801 1 010

Bangka, 09 Januari 2023
Pembimbing II


Reka Meilani, M.M
NIDN. 202005801



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

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Babel, 33178

NOTA DINAS PENGUJI

Hal: Skripsi

Saudari Eka Wita Sari

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

di Bangka

Assalamualaikum Wr.Wb.

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

Nama : Eka Wita Sari

NIM : 1831045

Prodi : Perbankan Syariah

Judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) Sebagai Variabel *Intervening* Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021:

telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Penguji I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP.190807132008011010

Bangka, 22 Februari 2023

Penguji II

Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



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@iainsasabel.ac.id
Website: www.iainsasabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 28 In.40/B11/FS/PP.00.9/04/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Profitabilitas (ROA) dengan *Capital Adequacy Ratio (CAR)* Sebagai Variabel *Intervening* pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Eka Wita Sari
N I M : 1831045
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. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 198007132008011010
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Rudi Hartono, M.S.I
NIDN. 2017088501



{  }

{  }

{  }

{  }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 12 Januari 2023, dengan nilai A (87,88) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E

HALAMAN MOTTO

*“Sesungguhnya allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka merubah
keadaan yang ada pada diri mereka sendiri”*

(QS. Ar-Ra’d:11)

There is no such thing as coincidence. Opportunity comes by being created.

So, don't keep waiting for a short time in your life.

(Tidak ada yang namanya kebetulan. Kesempatan datang karena diciptakan. Jadi,
jangan terus menunggu dengan waktu singkat yang ada dalam hidupmu)

인생은 당신이 만드는 조각품입니다. 실수를 할 때 그것으로부터
배우십시오.

insaeng-eun dangsin-i mandeuneun jogagpum-ibnida. silsuleul hal ttae geugeos-
eulobuteo baeusibsio.

(Hidup adalah pahatan yang kamu buat, saat kamu membuat kesalahan belajarlah
darinya)

RM of BTS

HALAMAN PERSEMBAHAN

Hari tak akan indah tanpa mentari dan bulan tak akan lengkap tanpa adanya bintang, begitu juga hidup tak akan indah tanpa tujuan, dan harapan tak akan lengkap jika tidak ada tantangan. Meskipun terasa berat, namun manisnya hidup justru akan lebih terasa, jika semuanya belalu dengan baik, walau terkadang memerlukan pengorbanan.

Ku persembahkan karya kecil ini untuk kedua matahari dalam hidup saya yaitu, Bapak saya Widayanto dan Ibu Saya Sri Sumantri . Ketika dunia menutup pintunya, mereka membuka lengan untuk saya. Ketika orang-orang menutup mata dan telinga mereka, mereka senantiasa membuka hatinya untuk saya. Terimakasih karena selalu ada saat suka maupun duka, selalu setia mendampingi, saat saya butuh tempat paling tenang diantara keramaian dunia. Bapak, Mamak dan Adik-adik ku tercinta akan selalu ku panjatkan doa untuk mu dalam setiap sujudku.

Terimakasih untuk semuanya.

Kepada bapak dan ibu dosen pembimbing Bapak Dr. Ahmad Irvani, M.Ag. dan Ibu Reka Meilani, M.M. terimakasih telah mendidik, membimbing, serta membantu saya dalam menyelesaikan tugas akhir. Serta terimakasih yang saya ucapkan untuk penasehat akademik saya Bapak Rizki, M.Ak. karena telah memberikan masukan dan juga bimbingan dalam menentukan sebuah judul skripsi. Sehingga terciptalah skripsi ini.

Kepada sahabat-sabatku dan teman-temanku terimakasih telah menyidiakan pundak untuk menangis dan memberi bantuan saat saya membutuhkannya. Waktu

adalah hal yang paling berharga dalam hidup saya dan saya beruntung memiliki kalian dalam setiap waktu yang saya lewati. Terimakasih atas keterlibatan dan waktunya dalam pembuatan skripsi ini.

Kepada almamater ku dan kampus perjuangan tempat saya menempah diri menjadi pribadi yang lebih baik lagi, menjadikan saya wanita tangguh dan mandiri, serta membantu saya dalam menemukan jati diri dalam hidup.

Almamater yang selalu mampu membakar semangat serta gairah dalam hidup saya untuk terus berfikir dan berjuang hingga tahun demi tahun telah dilewati.

Untuk ribuan tujuan yang harus dicapai, untuk jutaan impian yang akan dikejar, untuk sebuah pengharapan, agar hidup jauh lebih bermakna, sebab hal yang lebih manakutkan dalam hidup bukanlah kematian tapi hidup tanpa tujuan. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan, teruslah berusaha mencapainya, agar mimpi yang selalu dilantukan dalam setiap doa-doa tidak hanya menjadi angan-angan.

Andai semua pohon di bumi dijadikan pena dan lautan dijadikan tinta, masih belum cukup untuk mengungkapkan rasa terimakasih saya dan rasa bersyukur saya kepada tuhan yang maha esa Allah SWT. Semoga skripsi ini menjadi langkah awal dalam hidup saya. Sebab akhir tidak selalu diakhiri tanpa adanya keberlanjutan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT. yang Maha pengasih dan Maha penyayang, karena berkat rahmat dan hidayah-Nya penyusunan skripsi ini dapat selesai. Sholawat dan salam selalu tercurahkan kepada Baginda Besar Muhammad SAW. Serta keluarga dan para sahabatnya hingga akhir zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat mengenai “Pengaruh *Financing To Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Fiancing* (NPF) Terhadap Profitabilitas (ROA) Dengan *Capital Adequarcy Ratio* (CAR) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021”. Penyusun menyadari penyelesaian skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan, dukungan serta bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karna itu dengan segala kerendahan hati, pada kesempatan ini penyusun mengucapkan terimakasih sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
2. Dr. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Dr. Ahmad Irvani, M. Ag., selaku pembimbing I
4. Reka Meilani, M. M., selaku pembimbing II
5. Rizki, M. Ak., selaku Penasehat Akademik
6. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung
7. Teristimewa Ayahku tercinta Widayanto dan Emakku terkasih Sri Sumantri, kedua Adikku Tri Yana dan Chika Adelia yang saya sayangi serta seluruh keluarga yang senantiasa mendoakan dan memberi motivasi baik moral dan materil.
8. Terimakasih kepada kakak-kakak ku yang telah menjadi panutan dan penyemangat, Mbak Fitri dan Yuk Soleha yang telah senantiasa membimbing dan mengingatkan Eka hingga bisa berada di titik ini.
9. Terimakasih juga untuk teman sekos atas kebersamaan yang luar biasa, setiap warna dalam perjalanan hidup, gila dan waras bareng, main bareng,

nangis bareng, dan telah menjadi pengingat ketika lalai serta telah memberikan saran selama pembuatan skripsi ini, Dupi Nadila.

10. Terimakasih juga untuk teman-teman seperjuangan grup Gerabah yang telah memberikan semangat, motivasi serta telah menjadi pendengar dikala kehilangan arah *gomawo chingudeul*, Meli Agustin, Anggi Amelia, dan Aulia Syadati.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan maka dari itu penulis sangat mengharapan kritikan dan saran yang membangun demi perbaikan dan kesempurnaan skripsi ini dimasa yang akan datang. Semoga Skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua kalangan pembaca. *Aamiin Ya Rabbal 'Alamiin*.

Bangka, Februari 2023

Peneliti



Eka Wita Sari

NIM. 1831045

DAFTAR ISI

| | |
|---|-------|
| HALAMAN JUDUL | |
| HALAMAN PERNYATAAN | ii |
| NOTA DINAS PEMBIMBING | iii |
| NOTA DINAS PENGUJI | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | vii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xi |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GRAFIK | xiv |
| DAFTAR GAMBAR | xv |
| DAFTAR SINGKATAN | xvi |
| DAFTAR LAMPIRAN | xvii |
| ABSTRAK | xviii |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan dan Pembatasan Masalah | 12 |
| C. Tujuan Penelitian | 13 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 14 |
| E. Sistematika Pembahasan | 15 |
| BAB II KAJIAN PUSTAKA | |
| A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan dengan Variabel..... | 11 |
| B. Hubungan Antar Variabel | 22 |
| C. Kerangka Pikir Penelitian | 27 |
| D. Landasan Teoristis | 29 |
| E. Hipotesis..... | 48 |
| BAB III METODE PENELITIAN | |
| A. Jenis Penelitian..... | 51 |
| B. Data dan Jenis Data..... | 52 |
| C. Populasi, Sample dan Teknik Sampling..... | 53 |
| D. Definisi Operasional Variabel..... | 55 |
| E. Desain dan Model Penelitian | 60 |
| F. Teknik Pengumpulan Data..... | 60 |
| G. Teknik Analisis Data..... | 61 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | |
| A. Hasil Penelitian | 72 |
| 1. Deskripsi Subjek..... | 72 |
| 2. Pengujian Hipotesis | 84 |
| B. Pembahasan..... | 100 |
| BAB V PENUTU | |
| A. Kesimpulan | 110 |
| B. Saran..... | 112 |
| DAFTAR PUSTAKA | 114 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | | |
|-------------|---|----|
| Tabel I.1 | Daftar Bank Umum Syariah Tahun 2022 | 2 |
| Tabel I.2 | Laporan Keuangan Tahunan BUS Periode 2017-2021..... | 9 |
| Tabel II.1 | Kriteria Penilaian NPF..... | 37 |
| Tabel II.2 | Kriteria Penilaian ROA..... | 41 |
| Tabel II.3 | Kriteria Penilaian CAR..... | 46 |
| Tabel III.1 | Ringkasan Devinisi Operasional Variabel Penelitian..... | 58 |
| Tabel IV.1 | Hasil Uji Statistik Deskriptif..... | 76 |
| Tabel IV.2 | Hasil Uji Normalitas dengan K-S Test | 79 |
| Tabel IV.3 | Hasil Uji Multikolinieritas | 80 |
| Tabel IV.4 | Hasil Uji Glesjer | 81 |
| Tabel IV.5 | Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan <i>Durbin-Watson</i> | 83 |
| Tabel IV.6 | Hasil Uji Autokorelasi Menggunakan Run Test..... | 84 |
| Tabel IV.7 | Hasil Uji Koefisien Determinasi..... | 85 |
| Tabel IV.8 | Analisis Regresi Berganda..... | 85 |
| Tabel IV.9 | Hasil Uji R2 | 87 |
| Tabel IV.10 | Hasil Uji Statistik F..... | 89 |
| Tabel IV.11 | Hasil Uji Statistik T | 91 |
| Tabel IV.12 | Hasil Uji Koefisien Determinasi..... | 92 |
| Tabel IV.13 | Analisis Regresi Berganda..... | 92 |
| Tabel IV.14 | Hasil R2 | 95 |

| | |
|--|-----|
| Tabel IV.15 Hasil Uji Statistik F..... | 96 |
| Tabel IV.16 Hasil Uji Statistik T | 98 |
| Tabel IV.17 Rangkuman Koefisien Jalur..... | 109 |

DAFTAR GRAFIK

| | | |
|-------------|---------------------------------|----|
| Grafik IV.1 | Hasil Uji Grafik Histogram..... | 78 |
|-------------|---------------------------------|----|

DAFTAR GAMBAR

| | | |
|-------------|-------------------------------------|-----|
| Gambar II.1 | Kerangka Pemikiran Penelitian | 28 |
| Gambar IV.2 | Hasil Analisis Jalur | 100 |

DAFTAR SINGKATAN

| | |
|------|---|
| NPF | : <i>Non Performing Financing</i> |
| ROA | : <i>Return On Asset</i> |
| FDR | : <i>Financing To Deposit Ratio</i> |
| OJK | : Otoritas Jasa Keuangan |
| BUS | : Bank Umum Syariah |
| PPAP | : Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif |
| DPK | : Dana Pihak Ketiga |
| BI | : Bank Indonesia |
| CAR | : <i>Capital Adequarcy Ratio</i> |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|-------------|--|
| Lampiran 1 | Data Statistik Perbankan Syariah Periode 2017-2021 |
| Lampiran 2 | Statistik Deskriptif |
| Lampiran 3 | Uji Normalitas |
| Lampiran 4 | Uji Multikolinieritas |
| Lampiran 5 | Uji Heteroskedastisitas |
| Lampiran 6 | Hasil Uji Autokorelasi |
| Lampiran 7 | Hasil Uji Hipotesis Jalur 1 |
| Lampiran 8 | Hasil Uji Hipotesis Jalur 2 |
| Lampiran 9 | SK pembimbing |
| Lampiran 10 | Kartu Bimbingan Skripsi |
| Lampiran 11 | Kartu Mengikuti Seminar Proposal Skripsi |
| Lampiran 12 | Surat Pergantian Judul Skripsi |
| Lampiran 13 | Surat Keterangan Bebas Plagiasi |
| Lampiran 15 | Tentang Penulis |

PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS (ROA) DENGAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) SEBAGAI VARIABEL *INTERVENING* PADA BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2017-2021

Eka Wita Sari

1831045

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Penelitian ini dilatar belakangi oleh usaha bank syariah untuk meningkatkan kinerja keuangannya, dalam meningkatkan kinerja keuangan bank dapat dilihat dari aspek pembiayaan dan aspek kegagalan yang mampu mempengaruhi keuntungan yang diinginkan. Dalam penelitian ini mencoba meneliti apakah NPF dan FDR dapat mempengaruhi profitabilitas yang dimediasi oleh CAR. Tujuan dilakukannya penelitian ini selain untuk melihat pengaruh FDR, NPF dan CAR terhadap ROA juga untuk mengetahui apakah CAR dapat menyebabkan pengaruh antara FDR dan NPF terhadap ROA sebagai variabel *intervening* dalam penelitian ini.

Penelitian ini menggunakan data sekunder berbentuk data panel (*Pooled data*) yaitu gabungan antara data *cross sectioni* dan data *time series* yaitu data tahunan Bank Umum Syariah di Indonesia meliputi FDR, NPF, CAR dan ROA yang didapat dari web resmi masing-masing bank.

Penelitian ini menunjukan hasil bahwa FDR dan NPF secara simultan tidak berpengaruh terhadap CAR dengan nilai signifikansi $7.661 > 0.05$. Adapun secara persial FDR tidak berpengaruh terhadap CAR dengan nilai signifikansi $0.634 > 0.05$ sedangkan NPF berpengaruh terhadap CAR dengan nilai signifikansi $0.001 < 0.05$. Selanjutnya pengaruh FDR, NPF dan CAR terhadap ROA secara simultan diperoleh hasil bahwa secara bersama-sama variabel independen mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi $0.005 < 0.05$. Adapun secara persial FDR, NPF dan CAR masing-masih memiliki hasil yang berbeda. FDR secara persial tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi $0.570 > 0.005$. NPF memiliki hasil tidak berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi $0.401 > 0.05$. Sedangkan CAR memiliki hasil berpengaruh signifikan terhadap ROA dengan nilai signifikansi $0.014 < 0.05$. Hasil analisis jalur dalam penelitian ini menunjukan hasil bahwa CAR dapat memberikan pengaruh antara NPF terhadap ROA dengan koefisien jalur pengaruh langsung lebih kecil dari pengaruh tidak langsung sebesar $-0.180 < -0.346$. Sedangkan hasil analisis jalur pengaruh FDR terhadap ROA melalui CAR menunjukan hasil bahwa CAR tidak mampu menyebabkan pengaruh FDR terhadap ROA dengan koefisien jalur pengaruh langsung lebih besar dari pengaruh tidak langsung sebesar $-0.096 > 0.045$.

Kata Kunci : FDR, NPF, CAR, ROA, Path Analysis