

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN
NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP
LIKUIDITAS BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
PERIODE 2012-2022**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

NUR ANNISA

1931082

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@iainsababel.ac.id / info@iainsababel.ac.id

Website: www.iainsababel.ac.id

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI

Nomor: B- 1667 /FS/B9/PP.00.9/10/2023

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 : Nur Annisa
NIM : 1931082
Prodi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022

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, 31 Oktober 2023
Dekan,

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

HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Annisa

NIM : 1931082

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 Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022" ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi mana pun serta bebas dari 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, 8 September 2023

Yang menyatakan



1931082



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

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PEMBIMBING

Hal : Skripsi
Saudari Nur Annisa

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 : Nur Annisa
NIM : 1931082
Prodi : Perbankan Syariah
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022

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 di munaqasyahkan.

Demikianlah dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Dr. Hendra Cipta, M.S.I
NIP. 198007132008011010

Bangka, 8 September 2023
Pembimbing II

Agung Fitrahadi, S.T., M.T
NIP. 199204042020121019



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

Jalan Raya Petaling KM 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung 33173

NOTA DINAS PENGUJI

Hal : Skripsi
Saudari Nur Annisa

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 : Nur Annisa

NIM : 1931082

Program Studi : Perbankan Syariah

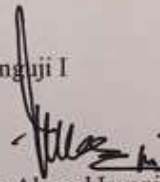
Judul : Pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022

Telah layak diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung guna memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

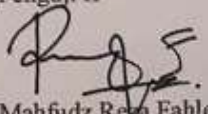
Demikianlah dan harap dimaklumi. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Penguji I


Dr. Ahmad Irvani, S.E., M.Ag.
NIP. 19760922200801101

Bangka, 6 Oktober 2023
Penguji II


Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009



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@iainsasbabel.ac.id
Website: www.iainsasbabel.ac.id

PENGESAHAN

Nomor: B - 161 In.40/B11/FS/PP.00.9/10/2023

Skripsi dengan judul : Pengaruh *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan *Non Performing Financing (NPF)* terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nur Annisa
N I M : 1931082
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

DEWAN SIDANG MUNAQASYAH

1. Dekan,
Dr. H. Iskandar, M.Hum.
NIP. 197305252006041003
2. Ketua Program Studi,
Feby Ayu Amalia, M.H
NIP. 199402212019032019
3. Penguji I,
Dr. Ahmad Irvani, M.Ag.
NIP. 197609222008011010
4. Penguji II/ Ketua Sidang,
Mahfudz Reza Fahlevi, M.Pd
NIP. 199212012020121009



{ [Signature 1] }

{ [Signature 2] }

{ [Signature 3] }

{ [Signature 4] }

telah dimunaqasyahkan pada hari: Kamis, 14 September 2023, dengan nilai B (83,72) dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

HALAMAN MOTTO

“barangsiapa yang menempuh suatu jalan untuk menuntut ilmu, Allah memudahkan baginya jalan ke surga”

(Hadits Riwayat Imam Muslim)

“Mustahil adalah bagi orang yang tidak pernah mencoba”

(Jim Goodwin)

“Susah, tapi Bismillah”

(Fiersa Besari)

“Tuhan tidak menuntut kita untuk sukses, Tuhan hanya menyuruh kita berjuang tanpa henti”

(Emha Ainun Nadjib)

“Tiada keberhasilan tanpa cucuran keringat dan air mata. Yakin adalah kekuatan diri, percayai diri tanpa harus membandingkan diri dengan oranglain karena proses kita tidak akan pernah sama dengan yang lain.”

(Nur Annisa)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sembah sujud syukur kepada Allah SWT. sepercik keberhasilan yang Engkau
ahdirkan untuk diriku, tak henti-hentinya akun bersyukur kepada-Mu.
Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Rasulullah SAW. dan para
sahabat.

Ku persembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang yang aku cintai
dan sayangi. Kepada ayahku (Abdur Rahim) sebagai Cinta Pertamaku dan
Ibuku (Santi) Bundahara sekaligus penyemangatku, yang tiada berhenti
mengucapkan Do'a untuk segelintir nikmat yang dilimpahkan.
Ayahku malaikat dunia yang tiada henti memberikan support dan inspirasi
dalam kehidupanku, dan ibuku wanita yang tak memiliki mahkota
dikepalanya, namun terhdap surga ditelapaknya. Aku begitu menyayangi
mereka dan merekalah semangatku. Mereka adalah alasan mengapa sampai
saat ini penulis masih bertahan dalam kepenatan dunia yang semakin
mencekam. Sebagai tanda bukti, hormat, cinta dan kasih yang tak terhingga
kupersembahkan karya kecil ini kepadamu ayah dan ibuku. Terimakasih atas
dukungan, cinta dan kasih sayang yang tak pernah usai dan tak akan mampu
ku balas hanya dengan selembar langkah awal untuk bisa mewujudkan
segala keinginan kalian. Ya Allah Ya Tuhanku panjangkanlah umur ayah dan
ibuku. terimakasih ayahanda dan ibunda.
Kepada diri terimakasih telah bertahan sejauh ini, kamu hebat dengan
pencapaianmu, kamu berhak untuk bahagia, kamu berhak untuk
merayakan, kamu berhak untuk berbangga. Love My Self.

**PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN NON
PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP LIKUIDITAS BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2012-2022**

Nur Annisa

1931082

Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Institut Agama Islam Negeri

Syaiikh Abdurrahman Siddik

Bangka Belitung

Abstrak

Kesehatan bank dapat dilihat dari likuiditas. Hal ini dapat dilihat dari laporan keuangan perbankan terkhusus bank umum syariah. Likuiditas merupakan rasio untuk mengukur kemampuan bank dalam memenuhi kewajiban jangka pendeknya pada saat ditagih. Salah satu rasio pengukuran likuiditas menggunakan Biaya Operasional dan Pembiayaan Operasional (BOPO). Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Likuiditas (BOPO) Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2022.

Jenis penelitian ini adalah penelitian deskriptif kuantitatif menggunakan data sekunder yang didapat dari situs OJK tahun 2012-2022. Populasi dan sampel penelitian ini diambil dari seluruh laporan keuangan tahunan bank umum syariah sebanyak 127 sampel laporan keuangan tahunan. Teknik analisis data yang digunakan adalah statistik deskriptif, uji asumsi klasik yaitu uji normalitas, uji multikolonieritas, uji autokorelasi, dan uji heteroskedastisitas. Adapun uji regresi linier berganda yaitu melalui uji regresi random effect model, uji parsial (uji t) dan uji simultan (uji F). instrumen penelitian ini menggunakan observasi pada laporan keuangan yang telah dipublikasi pada situs web OJK dengan pengujian menggunakan aplikasi *Eviews 9*.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa: (1) secara simultan variabel FDR dan NPF berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap Likuiditas (BOPO) sebesar $0.00002 < 0.05$. (2) secara parsial variabel FDR berpengaruh negatif terhadap Likuiditas (BOPO) dibuktikan dengan nilai probabilitas sebesar -0.2514 dan t_{hitung} sebesar 1.23640. Variabel NPF berpengaruh positif terhadap Likuiditas (BOPO) dibuktikan dengan nilai probabilitas sebesar $0.0000 < 0.05$ dan nilai t_{hitung} sebesar 10.13862.

Kata kunci: *FDR, NPF, LIKUIDITAS, BOPO*

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur Alhamdulillah kita persembahkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan taufiq-Nya kepada kita semua, sehingga kita masih diberi ketetapan iman dan islam, serta komitmen sebagai insan yang haus akan ilmu pengetahuan, sehingga penyusunan skripsi yang berjudul **“Pengaruh Financing To Deposit Ratio (FDR) dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2022”** dapat terselesaikan. Meskipun dengan keterbatasan yang ada pada penulis dan segala kesulitan yang dihadapi penulis, sehingga dengan rasa tanggung jawab terhadap Skripsi, penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini.

Adapun maksud dan tujuan dari penulisan ini adalah untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman siddik Bangka Belitung.

Sebelum memasuki isi dari Skripsi ini, penulis ingin menyampaikan banyak terimakasih kepada para pihak yang telah membantu penyusunan Skripsi selama ini, terutama kepada:

1. Bapak Dr. Irawan, M.S.I., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman siddik Bangka Belitung;

2. Bapak Dr. H. Iskandar, M.Hum., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam;
3. Bapak Rahmat Ilyas, M.S.I., selaku dosen penasehat akademik;
4. Ibu Feby Ayu Amalia, M.H., selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
5. Bapak Dr. Hendra Cipta, M.S.I., selaku dosen pembimbing I yang telah memberikan semangat serta arahan dengan penuh kesabaran kepada penulis sehingga Skripsi ini dapat terselesaikan;
6. Bapak Agung Fitrahadi, S.T., M.T., selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan kesabaran dalam bimbingan kepada penulis hingga Skripsi ini selesai;
7. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman siddik Bangka Belitung;
8. Seluruh staf Akademik IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung;
9. Orangtua Ayah (Abdur Rahim) dan Ibu (Santi), serta keluarga kakak tercinta dan seluruh keluarga besar yang selalu memberikan dorongan dan dukungan serta Do'a demi terselesaikannya Skripsi ini;
10. Untuk Angga Setiawan orang yang telah senantiasa memberikan semangat kepada penulis selama pengerjaan Skripsi ini;
11. Untuk teman kosan yang telah senantiasa membantu dan membangun semangat dengan bersama-sama berjuang demi menyelesaikan Skripsi

ini;

12. Teman satu kelas Perbankan Syariah B yang seperjuangan dalam menjalani perkuliahan demi mendapatkan gelar S.E bersama-sama tetap semangat dan terimakasih atas dukungan dan kerjasamanya selama ini.

Semoga Allah membalas semua kebaikan dan ketulusan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan Skripsi ini. Demikian penulis ucapkan tentunya masih banyak kekurangan dalam penulisan Skripsi ini. Disamping itu penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini masih terdapat kekurangan, sehingga saran dan kritik yang berguna dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata penulis berharap semoga Skripsi ini dapat bermanfaat untuk banyak pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Bangka, 06 Oktober 2023

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERNYATAAN.....	ii
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	iii
NOTA DINAS PENGUJI	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR SINGKATAN	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
ABSTRAK	xvii
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	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Hasil Penelitian Terdahulu Yang Relevan Dengan Variabel.....	13
B. Hubungan Antar Variabel	19
1. Hubungan Variabel <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Likuiditas.....	19
2. Hubungan Variabel <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Likuiditas.....	19

C. Kerangka Pikir Penelitian	20
D. Landasan Teori.....	20
1. Bank Umum Syariah	20
2. Kinerja Keuangan Syariah Indonesia.....	23
3. Likuiditas.....	24
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	26
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	28
E. Hipotesis.....	29
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	31
A. Jenis Penelitian.....	31
B. Data dan Jenis Data.....	31
C. Populasi, Sampel, dan Teknik Sampling.....	31
D. Definisi Operasional Variabel.....	33
E. Desain dan Model Penelitian	34
F. Instrumen Penelitian dan Skala Pengukuran.....	35
G. Teknik Pengambilan Data	35
H. Analisis Data	35
1. Statistik Deskriptif	36
2. Uji Asumsi Klasik	36
3. Analisis Regresi Linier Berganda	38
4. Uji Hipotesis.....	39
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Hasil Penelitian	42
1. Deskriptif Subjek	42
2. Pengujian Hipotesis.....	45
B. Pembahasan Hasil Analisis Data.....	59
1. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2022	59
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Likuiditas Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2022	62

3. Pengaruh <i>financing to deposit ratio</i> (FDR) dan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) secara simultan terhadap likuiditas bank umum syariah di Indonesia periode 2012-2022	63
BAB V PENUTUP	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	68
DAFTAR PUSTAKA	70

DAFTAR TABEL

Tabel I.1 Pertumbuhan Aset Keuangan Syariah Indonesia.....	2
Tabel I.2 Data Tahunan FDR, NPF dan Likuiditas.....	4
Tabel IV.1 Deskriptif Variabel Penelitian 2012-2022	44
Tabel IV.2 Hasil Uji Autokorelasi Penelitain 2012-2022	48
Tabel IV.3 Hasil Uji Multikolonieritas	49
Tabel IV.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	51
Tabel IV.5 Hasil Uji Regresi Random Effect Model.....	52
Tabel IV.6 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R ²)	55
Tabel IV.7 Hasil Uji F.....	56
Tabel IV.8 Hasil Uji Parsial (Uji T).....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	20
Gambar IV.1.....	45

DAFTAR SINGKATAN

FDR: *Financing to Deposit Ratio*

NPF: *Non Performing Financing*

BOPO: Biaya Operasional dan Pembiayaan Operasional

BUS: Bank Umum Syariah

OJK: Otoritas Jasa Keuangan

VIF: *Variance Inflation Factor*

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Data Tahunan FDR, NPF dan Likuiditas Bank Umum Syariah Periode 2012-2022
- Lampiran 2. Kerangka Pikir Penelitian
- Lampiran 3. Statistik Deskriptif Variabel Penelitian 2012-2022
- Lampiran 4. Grafik Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 5. Hasil Uji Autokorelasi Penelitian 2012-2022
- Lampiran 6. Hasil Uji Multikolonieritas
- Lampiran 7. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 8. Hasil Uji Regresi Random Effect Model
- Lampiran 9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)
- Lampiran 10. Hasil Uji Simultan (Uji F)
- Lampiran 11. Daftar F Tabel
- Lampiran 12. Hasil Uji Parsial (Uji T)
- Lampiran 13. Daftar T Tabel
- Lampiran 14. SK Bimbingan
- Lampiran 15. Kartu Bimbingan