

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*(CAR),*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*(FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL(BOPO) TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2020



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR MAGISTER**

**OLEH:
MUHLIS
NIM. 1620310010**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2020**

PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*(CAR),*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*(FDR) DAN BIAYA OPERSIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL(BOPO) TERHADAP*NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2020



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

TESIS

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR MAGISTER**

OLEH:

MUHLIS, S.E.I

NIM. 1620310010

PEMBIMBING:

Dr. IBNU MUHDIR, M.Ag.

NIP. 196411121992031006

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2020

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhlis
NIM : 1620310010
Prodi : Ekonomi Syari'ah

Menyatakan bahwa Tesis yang Berjudul “**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)* Dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2020**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
Yogyakarta, 26 Rabiul Akhir 1442 H
11 Desember 2020 M

Penyusun

Muhlis

NIM: 1620310010

SURAT PERSETUJUAN TESIS

Hal : Tesis Saudara Muhlis

Kepada

Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Di Yogyakarta

Assalamu 'alaikum Wr.Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa tesis saudara:

Nama : Muhlis

NIM : 1620310010

Judul Tesis : "Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing to Deposit Ratio (FDR)*, dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Terhadap *Non Performing Financing (NPF)*, Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2020"

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/Program Studi Ekonomi Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar magister dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami berharap agar tesis saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamual 'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 23 rabiul Akhir 1442 H
08 Desember 2020 M

Pembimbing,



Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
NIP. 196411121992031006



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Marsda Adisucipto Telp. (0274) 550821, 512474 Fax. (0274) 586117 Yogyakarta 55281

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : B-43/Un.02/DEB/PP.00.9/01/2021

Tugas Akhir dengan judul : PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR), FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP NON PERFORMING FINANCING (NPF) PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2010-2020

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : MUHLIS, S.E.I
Nomor Induk Mahasiswa : 1620310010
Telah diujikan pada : Kamis, 17 Desember 2020
Nilai ujian Tugas Akhir : B+

dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

TIM UJIAN TUGAS AKHIR



Ketua Sidang

Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 600015142ad21



Penguji I

Dr. H. Slamet Haryono, SE, M.Si.
SIGNED

Valid ID: 5ffab89d67d1



Penguji II

Dr. Abdul Haris, M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 5ff9740830a0



Yogyakarta, 17 Desember 2020

UIN Sunan Kalijaga
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. Afdawaiza, S.Ag., M.Ag.
SIGNED

Valid ID: 60014ffb3e362

MOTTO

خيركم من تعلم القرآن وعلمه

“Sebaik-baik kalian adalah orang yang mempelajari Al-Qur`an dan mengajarkannya”. (HR. Bukhori).

.....

Maka sesungguhnya beserta kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya beserta kesulitan itu ada kemudahan.(QS. Al Insyirah :5-6)

.....

“Janganlah kamu bersikap lemah dan janganlah pula kamu bersedih hati, padahal kamulah orang-orang yang paling tinggi derajatnya jika kamu beriman.”
(QS. Al Imran : 139)

.....

“Teruslah berbuat baik walau manusia menghujat, Teruslah berkarya walau tak ada yang melihat, karena Allah bersama orang-orang taat”

.....

“Barang siapa bertakwa kepada Allah maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya rezeki dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya, Sesungguhnya Allah melaksanakan kehendak-Nya, Dia telah menjadikan untuk setiap sesuatu kadarnya.” (QS. Ath Thalaq : 2-3)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim.....

*Puji syukur senantiasa saya panjatkan hanya kepadaNya
Karena tanpa rahmat ridhoNya saya tidak akan bisa menyelesaikan semua ini*

*Kepadanya uswatun hasanah kami yang telah
menunjuki jalan kebenaran dan keislaman*

*Kepada ayah dan ibuku atas kasih sayang dan
doayang tiada henti selalu terpanjat untukku*

*Kepada keluarga kecilku, istri dan buah hati tersayang
atas segala perhatian dan dukungan yang selalu tercurah,
semoga Allah Subhanahu wa ta'ala selalu melindungi kita*

*kepada keluarga besar
di Yogyakarta dan di Madura
atas segala dukungan dan bantuan*

*Kepada rekan-rekan seperjuangan
yang memacu untuk lebih baik*

*Kupersembhkan karya ini
seraya mengucapkan rasa syukur kepada Illahi*

“...Alhamdulillāhirabbil'alamîn...”

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah SWT, ialah Sang Khaliq, Sang Pemilik Ilmu, yang telah mengaruniakan akal kepada manusia dan mengajarkan manusia tentang apa-apa yang belum diketahui melalui kalamNya. Lantunan shalawat serta salam selalu tertuju kepada sang revolusioner sejati yang mengeluarkan manusia dari kebodohan menuju cahaya Islam ialah Nabi besar Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat yang selalu bersabar dan *istiqamah* untuk menegakkan syariat Islam.

Alhamdulillah, peneliti akhirnya menyelesaikan sebuah tesis yang berjudul: **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Financing To Deposit Ratio (FDR)* dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing (NPF)* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2020”**. Tesis ini disusun untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh Magister (S.2) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Ekonomi Syari’ah.

Dalam proses menyelesaikan tesis ini, peneliti banyak memperoleh bantuan, motivasi dan petunjuk dari banyak pihak yang turut andil, baik moril maupun materil. Maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Phil Al Makin, M.A., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Afdawaidza, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Dr. M Ghofur Wibowo, S.E.,M.Sc., selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, S.E.,M.Si.,Ak.,CA.,ACPA selaku pembimbing akademik yang telah membimbing dan mengarahkan serta mendukung selama waktu perkuliahan.

5. Bapak Dr. Ibnu Muhdir, M.Ag selaku pembimbing tesis yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran, dan motivasi dalam menyempurnakan penelitian ini.
6. Segenap Dosen Program Studi Magister Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu-ilmunya kepada peneliti.
7. Segenap pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membantu dalam menyelesaikan syarat-syarat akademik.
8. Segenap keluarga besar peneliti, istri dan anak tercinta, bapak, ibu baik yang di Yogyakarta maupun di Madura serta seluruh saudara-saudari peneliti terima kasih untuk doa, dukungan dan motivasinya.
9. Rekan-rekan peneliti, yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih untuk bantuan yang sudah diberikan.

Atas bantuan dan kerjasamanya peneliti mengucapkan Jazakumullah Khairan Katsiran, hanya Allah SWT sebaik-baik pemberi balasan. Penelitian ini tentu tidak sempurna, oleh karenanya peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun untuk kemajuan penelitian ini. Semoga penelitian ini memberikan manfaat bagi khazanah ilmu pengetahuan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, 11 Desember 2020
Penulis



Muhlis
NIM. 1620310010

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	b	be
ت	Tā'	t	te
ث	Šā'	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	j	je
ح	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	kh	ka dan ha
د	Dāl	d	de
ذ	Žāl	ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	r	er
ز	Zāi	z	zet
س	Sīn	s	es
ش	Syīn	sy	es dan ye
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	g	ge
ف	Fā'	f	ef
ق	Qāf	q	qi
ك	Kāf	k	ka
ل	Lām	l	el
م	Mīm	m	em
ن	Nūn	n	en
و	Wāwu	w	w
هـ	Hā'	h	ha
ء	Hamzah	ﺀ	apostrof
ي	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam

bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	<i>‘illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā’</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa‘ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ḏukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. fathah + yā’ mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā’ mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>

فروض	ditulis	<i>furūd</i>
------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1. fathah + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لنشكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>żawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
SURAT PERSETUJUAN TESIS	iii
SURAT PENGESAHAN TUGAS AKHIR	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
DAFTAR ISI	xiv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Sistematika Kepenulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Kerangka Teoritik	11
1. Kinerja Keuangan	11
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	12
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	14
4. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	16
5. Belanja Operasional Pendapatan Operasional (BOPO).....	17
6. Bank Umum Syariah (BUS)	18
B. Kajian Pustaka	21
C. Pengembangan Hipotesis	27
1. Hubungan CAR dengan NPF	27
2. Hubungan FDR dengan NPF	29
3. Hubungan BOPO dengan NPF	30
D. Kerangka Berpikir	31
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sampel Penelitian	33
C. Jenis dan Teknik Pengumpulan Data	34
1. Jenis Data.....	34
2. Teknik Pengumpulan Data	35

D.	Definisi Operasional Variabel.....	35
1.	Variabel Dependen (Y).....	36
2.	Variabel Independen (X)	36
E.	Metode Analisis	38
1.	Analisis Regresi Berganda.....	38
2.	Uji Asumsi Klasik	38
a.	Uji Normalitas	38
b.	Uji Multikolinieritas.....	39
c.	Uji Autokorelasi	39
d.	Uji Heteroskedastisitas.....	40
3.	Pengujian Hipotesis	40
a.	Uji t	41
b.	Uji F	41
c.	Koefisien Determinasi (R^2).....	42
 BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		
A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	43
B.	Analisis Statistik Deskriptif	44
C.	Asumsi Klasik	45
1.	Uji Normalitas	45
2.	Uji Multikolinieritas	46
3.	Uji Heteroskedastisitas	47
4.	Uji autokerlasi	48
D.	Uji Regresi Linier Berganda	49
1.	Uji Regresi Linier Berganda.....	49
2.	Koefisien Determinasi (R^2).....	51
3.	Uji t.....	51
4.	Uji F.....	53
E.	Pembahasan Hasil Penelitian	53
1.	Pengaruh CAR terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	54
2.	Pengaruh FDR terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	55
3.	Pengaruh BOPO terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) ...	57
 BAB V PENUTUP		
A.	Kesimpulan	58
B.	Saran	59
DAFTAR PUSTAKA		61
LAMPIRAN		63
CURRICULUM VITAE		68

ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Financing to Deposit Ratio*(FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah (BUS) yang ada di Indonesia, dengan menggunakan teknik *purposive sampling*. Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif dengan menggunakan analisis regresi berganda.

Penelitian ini menggunakan data sekunder bentuk data triwulan *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Financing to Deposit Ratio*(FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF) di Indonesia pada periode 2010 sampai 2020. Data yang diperoleh kemudian dianalisis menggunakan alat bantu *Eviews 8*.

Hasil penelitian ini menunjukkan variabel *Capital Adequacy Ratio*(CAR) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Variabel *Financing to Deposit Ratio*(FDR) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Variabel Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Kata Kunci: *Capital Adequacy Ratio*(CAR), *Financing to Deposit Ratio*(FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF)

Abstract

The purpose of this study is to determine the effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Costs and Operating Income (BOPO), on Non-Performing Financing (NPF) in Islamic Commercial Banks (BUS) in Indonesia. The population in this study were Islamic Commercial Banks (BUS) in Indonesia, using purposive sampling technique. This research uses quantitative research using multiple regression analysis.

This study uses secondary data in the form of quarterly data from Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Costs and Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF) in Indonesia in the period 2010 to 2020. Data obtained later analyzed using the Eviews 8 tool.

The results of this study indicate that the variable Capital Adequacy Ratio (CAR) has a significant effect on Non-Performing Financing (NPF). The variable Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on Non Performing Financing (NPF). Operational Cost and Operating Income (BOPO) variables have a significant effect on Non-Performing Financing (NPF)

Keywords: Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Operating Costs and Operating Income (BOPO), Non Performing Financing (NPF)



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Peran perbankan sangat mempengaruhi aktivitas perekonomian suatu negara. Perbankan memainkan peran yang sangat penting dalam perekonomian suatu negara. Semakin baik kondisi perbankan suatu negara, maka semakin baik pula kondisi perekonomian suatu negara (Mawaddah, 2015).

Perbankan syariah adalah lembaga keuangan yang beroperasi sesuai dengan prinsip syariah. Atas dasar bagi hasil, sebagian besar masyarakat mulai mengenal dan mengajukan permohonan bank syariah, tidak hanya di Indonesia tapi juga di luar negeri. Sejak berlakunya Undang-Undang no. 7 Tahun 1992 tentang perbankan, keberadaan bank syariah dalam sistem perbankan diakui dan dikenal. Sejak Undang-undang tersebut diberlakukan menandakan dimulainya perbankan syariah di Indonesia. Pada tahun 1998 mulai diberlakukan Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan yang diikuti dengan dikeluarkannya sejumlah ketentuan dan pelaksanaan dalam bentuk SK direksi BI yang memberikan landasan hukum lebih kuat dan kesempatan yang lebih luas bagi perkembangan perbankan di Indonesia. Undang-Undang No. 21 tahun 2008 yang secara khusus mengatur tentang keberadaan perbankan syariah di Indonesia (Ismail, 2011).

Keberadaan perbankan syariah di Indonesia menunjukkan tren semakin meningkat. Di bawah ini adalah tabel perkembangan lembaga keuangan syariah di Indonesia 10 tahun terakhir, sebagai berikut :

Bank Umum Syariah	
Tahun	Jumlah BUS
2010	11
2011	11
2012	11
2013	11
2014	12
2015	12
2016	13
2017	13
2018	14
2019	14
2020	14

Sumber: Statistik Perbankan Syariah-OJK

Dari tabel diatas dapat dilihat perkembangan lembaga keuangan syariah dalam kurun waktu 10tahun terakhir. Jumlah bank syariah mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, pada tahun 2010 hingga tahun 2012 Bank Umum Syariah (BUS) berjumlah 11, kemudian pada tahun 2014 hingga 2015 mengalami peningkatan menjadi 12 Bank Umum Syariah (BUS), pada tahun 2016 hingga tahun 2017 menjadi 13 BUS, dan 2018 hingga 2020 sebanyak 14 Bank Umum Syariah (BUS).

Fungsi intermediasi terpenting bagi bank adalah fungsi pembiayaan. Pembiayaan merupakan indikator utama untuk mengukur perkembangan/pertumbuhan pangsa pasar perbankan syariah nasional. Perusahaan yang membutuhkan dana dapat memilih jenis pembiayaan yang sesuai dengan kondisi arus kas perusahaan atau jangka waktu yang dibutuhkan dan jumlah pinjaman (Zulfina, 2017).

Menurut Otoritas Jasa Keuangan (OJK) bank pada dasarnya adalah entitas yang melakukan penghimpunan dana dari masyarakat dalam bentuk pembiayaan atau dengan kata lain melaksanakan fungsi intermediasi keuangan. Sedangkan fungsi dari perbankan syariah yaitu menghimpun dan menyalurkan dana masyarakat. Bank syariah menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dan investasi (deposito, tabungan, dan lain-lain) dari para pemilik dana, dan bank menyalurkan dana kepada pihak lain yang membutuhkan dana dalam bentuk jual beli maupun kerja sama usaha. Investor yang menempatkan dananya akan mendapatkan imbalan dari bank dalam bentuk bagi hasil (basil) atau bentuk lainnya yang sesuai dengan prinsip syariah. Menurut Ismail (2011) bank syariah dalam kegiatan operasionalnya sangat selektif dalam menyalurkan pembiayaan, dan hanya boleh menyalurkannya dalam investasi yang halal. Sedangkan *return* yang diberikan oleh bank syariah kepada investor dihitung dengan sistem bagi hasil, sehingga adil bagi semua pihak.

Begitu pula dari sisi kinerja, fungsi intermediasi perbankan syariah terus mengalami perkembangan hingga *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mencapai 100%, yang berarti investasi jasa perbankan syariah yang besar di sektor riil. Berdasarkan ketentuan Bank Indonesia, FDR dinilai baik pada kisaran 85% - 110%. Sejalan dengan itu perkembangan tersebut terus meningkat hingga akhir tahun 2013. Selain itu DPK (Dana Pihak Ketiga) dan yang disalurkan bank syariah juga mengalami kenaikan. *Islamic Financial Services Industry Stability Report 2016*, menyebutkan bahwa perbankan syariah Indonesia menjadi salah satu kontributor

perkembangan perbankan syariah global yang diperkirakan memiliki total aset \$ 1,9 triliun pada akhir tahun 2016. dengan kontribusi 2,5% dari total aset keuangan Islam global. Sedangkan laporan Asian Development Bank 2016 menyebutkan Indonesia berkontribusi 13,4% dari seluruh perbankan syariah di Asia yang mencapai \$ 209,3 miliar.

Namun demikian berdasarkan data statistika perbankan syariah (SPS) kinerja keuangan pada Bank Umum Syariah di Indonesia mengalami fluktuatif, berikut data kinerja keuangan BUS 10 tahun terakhir :

Tahun	NPF	CAR	FDR	BOPO
2010	3.02	16.25	89.67	80.54
2011	2.52	16.63	88.94	78.41
2012	2.22	14.13	100.01	74.75
2013	2.62	14.42	100.32	78.21
2014	4.33	16.11	91.51	79.27
2015	4.84	15.02	88.03	97.01
2016	4.42	15.95	85.99	96.23
2017	4.77	17.91	79.65	94.91
2018	3.26	20.39	78.53	89.19
2019	3.23	20.59	77.91	84.45
2020	3.34	21.21	79.37	86.11

Sumber : Statistik Perbankan Syariah (SPS)-OJK

Berdasarkan tabel diatas kinerja Bank Umum Syariah, Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mencatat, rasio kredit bermasalah (NPF) pada tahun 2010 mencapai 3.02%, pada akhir tahun 2011 terjadi penurunan rasio kredit bermasalah menjadi 2.52%, pada rentan waktu 2014 sampai 2017 terjadi kenaikan rasio kredit bermasalah hingga menyentuh angka 4.84%, hingga pertengahan tahun 2020 rasio kredit bermasalah menyentuh angka 3.34%. tidak hanya rasio NPF yang mengalami

tingkat fluktuatif, akan tetapi rasio yang lain (CAR, FDR, BOPO) juga mengalami peningkatan dan juga penurunan.

Disisi lain perkembangan pembiayaan pada perbankan syariah juga mengalami peningkatan, dalam rentan waktu antara 2010 sampai 2018 perkembangan pembiayaan mengalami peningkatan yang signifikan. Berikut peningkatan perkembangan pembiayaan berdasarkan data statistik perbankan syariah (SPS) :

Tahun	<i>Murabaha h</i>	<i>Mudhara bah</i>	<i>Musyarak ah</i>	<i>Qard</i>	<i>Istishna</i>	<i>Ijarah</i>
2011	56.36	10.22	18.96	12.93	326	3.83
2012	88.00	12.23	27.66	12.09	376	7.34
2013	110.56	13.62	39.87	8.99	582	10.48
2014	117.37	14.35	49.38	5.96	633	11.62
2015	122.11	14.82	60.71	3.95	770	10.63
2016	139.53	15.29	78.42	4.73	878	9.15
2017	150.27	17.09	101.56	6.34	1.189	9.23
2018	154.80	15.86	129.64	7.67	1.609	10.59

Sumber : Statistik Pebankan Syariah-OJK

Tinggi rendahnya tingkat pembiayaan akan menggambarkan kualitas bank itu sendiri. Meningkatnya produk pada pembiayaan pada bank syariah akan menyebabkan tingkat resiko pembiayaan (Khasanah, 2018). Semakin besar pembiayaan yang di salurkan oleh perbankan syariah, maka akan semakin tinggi pula terjadinya tingkat rasio kredit bermasalah.

Pembiayaan dapat dipengaruhi oleh beberapa rasio keuangan, diantaranya adalah *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return on Asset* (ROA). Beberapa penelitian terkait pengaruh CAR, FDR,

BOPO terhadap *Non Performing Financing* (NPF), penelitian yang dilakukan oleh Rizal Nur Firdaus (2015) dalam penelitiannya “*Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia*”. Bahwa CAR berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Rika Lidyah (2016) dalam penelitiannya “*Dampak Inflasi, Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum syariah Di Indonesia*”. Bahwa CAR berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF). BOPO secara parsial terjadi hubungan positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Pembiayaan yang diberikan oleh bank tentunya harus disesuaikan dengan kecukupan modal / *Capital Adequacy Ratio* (CAR) bank syariah itu sendiri. Tanpa modal yang cukup maka bank tidak dapat berbuat apa-apa, atau dengan kata lain bank tidak akan berfungsi sama sekali (Muhammad, 2016). Setelah mengumpulkan dana yang menjadi modal, bank syariah akan menyalurkan dananya melalui pembiayaan. Hal ini dilakukan agar bank syariah mendapatkan keuntungan (Adzimah, 2017).

Namun, dibalik keuntungan yang didapatkan, pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah juga dihadapkan pada pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF). Hal itu tentunya akan berdampak buruk bagi bank syariah itu sendiri. Salah satu kelemahannya adalah hilangnya peluang bagi bank

untuk mendapatkan keuntungan dari penyaluran pembiayaan ini. Dan untuk mengetahui kemampuan bank dalam melunasi kewajibannya kepada nasabah yang telah menginvestasikan dananya dengan pembiayaan yang telah diberikan kepada debiturnya, dapat dilihat pada *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Penelitian yang dilakukan oleh Mares Suci Ana Popita (2013), dalam penelitiannya "*Analisis Penyebab Terjadinya Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*". Bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh positif tidak signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Berdasarkan latar belakang diatas, maka peneliti tertarik untuk meneliti tentang "**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to deposit Ratio* (FDR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2010-2020**".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka rumusan masalah pada penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2010-2020?

2. Bagaimana pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2010-2020?
3. Bagaimana pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia periode 2010-2020?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan latar belakang yang telah di uraikan di atas, maka tujuan penelitian ini sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Periode 2010-2020.
2. Untuk mengetahui pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Periode 2010-2020.
3. Untuk mengetahui pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia Periode 2010-2020.

D. Manfaat Penelitian

Berdasarkan pada uraian rumusan masalah dan tujuan penelitian yang dikemukakan sebelumnya, maka hasil dari penelitian ini diharapkan dapat memberikan masukan dan kontribusi, baik secara praktis maupun secara teoritis kepada berbagai pihak :

1. Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini bisa menjadi pengembangan dari penelitian yang sejenis dan dapat menjadi rujukan penelitian selanjutnya.

2. Manfaat Praktis

Secara empiris, penelitian ini bisa memberikan wawasan dan informasi akan pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), biaya operasional dan pendapatan operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF), pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

3. Secara kebijakan.

Menjadi bahan pertimbangan dalam menentukan kebijakan pada bank umum syariah, terutama dalam pembiayaan.

E. Sistematika Kepenulisan

Penyusunan tesis ini disajikan dalam sistematika penyusunan dan pembahasan terdiri dari lima bab. Setiap bab terdiri dari beberapa sub bab yang akan di uraikan di bawah ini:

Bab I Pendahuluan. Bab ini meliputi latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penulisan.

Bab II Landasan teoritis dan pengembangan hipotesis. Bab ini meliputi teori-teori yang digunakan dalam penelitian, penelitian sebelumnya, hipotesis, kerangka opini.

Bab III Metode penelitian. Bab ini meliputi metode penelitian yang meliputi jenis penelitian dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, definisi operasional, teknik pengumpulan data, dan teknik analisis data.

Bab IV Hasil dan Pembahasan. Bab ini memuat hasil pengolahan data penelitian dan pembahasan hasil penelitian.

Bab V Penutup. Bab ini memuat kesimpulan hasil penelitian yang telah dibahas pada bab sebelumnya, serta saran yang berkaitan langsung dengan hasil penelitian dan rekomendasi bagi peneliti selanjutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan untuk menguji pengaruh *Capital Adequacy Ratio*(CAR),*Financing to Deposit Ratio*(FDR), Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada BUS. Dan dibantu dengan alat analisis Eviews 8, berikut hasil penelitian yang telah dilakukan :

1. Secara parsial variabel bebas *Capital Adequacy Ratio* (CAR) sebesar - 0.202863 dan prob $0.0010 < 0.05$, artinya variabel *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) dan H_1 diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).
2. Secara parsial variabel bebas variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebesar -0.036244 dan prob $0.0609 < 0.05$, artinya variabel *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) dan H_2 ditolak. Sehingga dapat di ambil kesimpulan bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

3. Secara parsial variabel bebas Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) sebesar 0.072807 dan probabilitas sebesar $0.0000 < 0.05$, artinya variabel BOPO berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) dan H_3 diterima. Sehingga dapat disimpulkan bahwa Biaya Operasional dan Pendapatan Operasional (BOPO) berpengaruh secara signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat diajukan beberapa saran sebagai berikut :

1. Lembaga Keuangan

Khususnya Bank Umum Syariah, untuk dapat mengendalikan kredit bermasalah atau NPF pada setiap akad transaksi perbankan. Sehingga dapat dengan baik memberikan control terhadap kegiatan pengendalian profitabilitas di Perbankan Syariah melalui pembiayaan-pembiayaan yang ada di lembaga Perbankan Syariah.

2. Bank Umum Syariah

Bank Umum Syariah (BUS) harus berperan dalam mengatasi setiap kredit bermasalah atau NPF dengan baik sesuai dengan ketentuan yang ada. Sehingga dapat mengurangi NPF pada lembaga perbankan, agar keadaan perbankan khususnya perbankan syariah berada pada titik aman dan dalam keadaan sehat keuangan.

3. Bagi peneliti selanjutnya

Penelitian ini jauh dari kata sempurna, sehingga kepada peneliti selanjutnya dalam melakukan penelitian yang sama, dapat memahami dan mencermati lebih dari sekedar faktor-faktor yang ada, dan menambah atau menggunakan faktor-faktor yang lain yang memiliki hubungan dan memiliki pengaruh terhadap kredit bermasalah atau NPF Bank Umum Syariah.



DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, Muhammad. 2000. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Bawono, Anton. 2006. *Multivariate Analisis dengan SPSS*. Salatiga: STAIN Salatiga.
- Bungin, Burhan. 2005. *Metodologi penelitian Kuantitatif.*, Jakarta: Kencana.
- Darmawan, Deni. 2013. *Metode Penelitian Kuantitatif*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Dendawijaya, Lukman. 2005 *Manajemen Bank*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Fahmi, Irham, 2010, *Analisis Kinerja Keuanga*, Bandung: Alfabet
- Firdaus, Rizal Nur. 2015. *Pengrauh Faktor Internal dan Eksternal yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal E-Dinar. Vol. 3 No. 1.
- Ghozali, Imam, 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19 ed.5*, Universitas Diponegoro, Semarang.
- Ghozali, Imam. 2013. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 21*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Istijato, 2010. *Riset Sumber Daya Manusia Cara PRaktis Mengukur Stres, Kepuasan Kerja Komitmen, Loyalitas, Motivasi Kerja dan Aspek-Aspek Karyawan Lainnya*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Jumingan, 2009. *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: Bumi Aksara
- Lidyah, Rika. 2016. *Dampak Inflasi BI Rate, Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Non Performing Financing (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal I-Finance. Vol. 2 No. 1: 1-19
- Muhammad. 2005. *Managemen Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN.
- Noor, Juliansyah. 2015. *Metodologi Penelitian: Skripsi, Tesis, Disertasi, dan Karya Ilmiah*. Jakarta: Prenadamedia Group.

Otoritas Jasa Keuangan RI No. 16 / POJK.13 / 2014 Tentang Penilaian Kualitas Aset Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah

Pandia, Frianto, SE.,MM. 2012. *Manajemen Dana dan Kesehatan Bank*. Jakarta : Rineka Cipta.

Syafi'i, Asrof. 2005. *Metodologi Penelitian Pendidikan*. Surabaya: eLKAF.

Sugiyono. 2017. *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono, 2012 *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta

Sekaran, Uma., & Bougie, Roger. 2017. *Metode Penelitian Untuk Bisnis*, Edisi 6, Buku 2. Jakarta: Salemba Empat.

Saputra. Wahyu dan Wibowo, Sigit Arie. 2017. *Pengaruh Variabel Makro dan Mikro Ekonomi terhadap Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah. Jurnal Ilmiah Akuntansi, Vol 2, No. 1, Juni 2017.*

UU No. 21 Tahun 2008 Tentang Lembaga Keuangan Perbankan Syariah

Umar, S.E., M.M., M.B.A., Drs. Husein. 2004. *Metode Penelitian untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Veitzhal, Rivai, dkk, 2013, *Commercial Bank Management, Manajemen Perbankan dari Teori ke Praktik*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada

Vrendenbegt, J. 1978. *Metode dan Teknik Penelitian Masyarakat*, Jakarta: Gramedia.

Widarjono, Agus, 2013, *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya ed.4*, UPM STIM YKPN, Yogyakarta

www.bi.go.id

www.ojk.go.id