

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSET* DAN INFLASI TERHADAP *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI



**OLEH :
ELSA ALMAR'ATUS SOLEKHAH
NIM. 3223113032**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSET* DAN INFLASI TERHADAP *FINANCIAL TO DEPOSIT RATIO* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy)



OLEH :
ELSA ALMAR'ATUS SOLEKHAH
NIM. 3223113032

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul "PENGARUH *NON PERFORMING RATIO*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO*, *RETURN ON ASSET* DAN INFLASI TERHADAP *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA" yang ditulis oleh Elsa Almar'atus Solekhah, NIM. 3223113032 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 29 April 2015

Pembimbing,



Dr. Agus Eko Sujianto, SE, MM.
NIP. 19710807 200501 1 003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhamad Aqim Adlan, M.E.I
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCE, CAPITAL ADEQUACY
RATIO, RETURN ON ASSET, DAN INFLASI TERHADAP FINANCING TO
DEPOSIT RATIO PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI
INDONESIA**

SKRIPSI

Disusun Oleh

ELSA ALMAR'ATUS SOLEKHAH

NIM. 3223113032

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 13 Mei 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Islam (SE.Sy)

Dewan Penguji
Ketua / Penguji :

Nur Aziz Muslim, M.H.I
NIP.19740716 200901 1 006

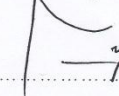
Penguji Utama :

Nur Aini Latifah, SE, MM
NIP.19700901 199903 2 002

Sekretaris / Penguji :

Dr. Agus Eko Sujianto, SE, MM
NIP.19710807 200501 1 003

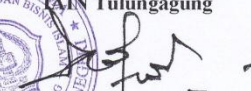
Tanda Tangan



Mengesahkan,

~~Dekan~~ **Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung**




H. Dede Nurhman, M.Ag
NIP.19711218 200212 1 003

MOTTO:

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا
خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui. (QS Al-Baqarah : 280)

PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI SAYA PERSEMBAHKAN UNTUK :

Ibunda Wiwik Winarsih, Wanita yang rela berkorban dan selalu mendidik anaknya dengan penuh cinta dan kasih sayang serta kesabaran yang tiada tara. Pangkuannya selalu memberi rasa nyaman untuk saya. Dan doa serta munajatnya mengiringi saya dalam menggapai harapan.

Ayahanda Sumadi, Pahlawan dan Tauladan sejati serta guru terbaik yang tak kenal lelah membimbing dan mengarahkan saya tentang makna kehidupan. Sosok yang selalu mengingatkan saya untuk selalu dekat dengan Tuhan dan melakukan yang terbaik dalam setiap kesempatan yang ada.

Adik-adikku, Tawa dan canda yang tercipta selalu menjadi sumber kehangatan untuk saya.

**Dan untuk Almamater Saya,
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung**

KATA PENGANTAR

Puji Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, atas segala berkah dan limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE, CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSET, DAN INFLASI TERHADAP FINANCING TO DEPOSIT RATIO* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA”. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fuadi, M.Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhamad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Dr. Agus Eko Sujianto, SE., MM. sebagai Dosen Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.

6. Bapak Ackmad Rizqon Khamami, Lc. MA. Selaku Dosen Wali Studi bagi penulis selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
7. Bapak dan Ibu Dosen program Strata 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung yang telah mendidik dan membekali ilmu pengetahuan.
8. Kepada kedua orangtua, Bapak Sumadi dan Ibu Wiwik Winarsih atas doa restu, kasih sayang, kesabaran, dan dukungan moral serta dukungan finansial selama proses penyusunan skripsi ini.
9. Kepada sahabat satu bimbingan Dewi, Dian yang telah menjadi rival sekaligus sahabat yang paling membantu hingga selesainya skripsi ini.
10. Seluruh sahabat perbankan Syariah 2011, Beauty, Puput, Dian, Dewi, Anggun, Tiwi, Desi, Arini, Elfira, Citra yang telah memberikan semangat, perhatian, gagasan dan saran-saran dan menjadi sahabat super dalam penyusunan skripsi ini menjadi lebih sempurna.
11. Seluruh sahabat UKM Bakat Minat Bidang Voli yang telah memberikan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
12. Kepada Eko Prasetyo atas doa, dukungan, semangat, kasih sayang dan waktu yang tercurah sampai saat ini yang setia menemani dan memberikan masukan dan kesabaran yang tiada henti.
13. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah dengan tulus ikhlas memberikan doa dan dukungan hingga dapat terselesaikannya skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT. Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, Mei 2015

Penulis

Elsa Almar'atus Solekhah

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan	iii
Halaman pengesahan.....	iv
Halaman motto.....	v
Halaman persembahan	vi
Kata pengantar	vii
Daftar isi.....	xi
Daftar tabel.....	xiv
Daftar gambar	xv
Abstrak.....	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	14
C. Tujuan Penelitian	14
D. Kegunaan Penelitian	15
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	15
F. Definisi Operasional	16
G. Sistematika Pembahasan Skripsi.....	17
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	19
B. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	20

C. <i>Return on Asset</i> (ROA)	23
D. Inflasi	26
E. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	30
1. Penyebab FDR Rendah	32
2. Fungsi FDR	32
3. Likuiditas Bank	34
F. Perbankan.....	36
G. Pengertian BPRS.....	40
H. Kajian Peneliti Terdahulu	52
I. Kerangka Berfikir Penelitian	57
J. Hipotesis Penelitian	58
 BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	59
B. Populasi, <i>Sampling</i> , dan Sampel	59
C. Sumber data, Variabel, dan Skala Pengukuran	60
D. Teknik Pengumpulan Data.....	62
E. Analisis Data	62
1. Uji Normalitas.....	62
2. Uji Asumsi Klasik.....	63
a. Uji Multikolonieritas	63
b. Uji Autokorelasi.....	64
c. Uji Heterokedastisitas	64
3. Uji Regresi Linier Berganda	65

4. Uji Hipotesis	65
a. Uji Signifikansi t (uji t).....	66
b. Uji Statistik F.....	67
5. Uji Adjusted R	68

BAB IV : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Deskripsi Objek Penelitian.....	70
B. Analisis Data.....	72
1. Statistik Deskriptif Variabel	72
2. Uji Normalitas.....	76
3. Uji Asumsi Klasik.....	80
a. Uji Multikolonieritas	80
b. Uji Autokorelasi	82
c. Uji Heterokedastisitas	83
4. Uji Regresi Linier Berganda	84
5. Uji Hipotesis	86
a. Uji Signifikansi t.....	86
b. Uji Statistik F.....	88
6. Uji Koefisien Determinasi	89
C. Pembahasan.....	90
1. Pengaruh Variabel NPF terhadap FDR.....	90
2. Pengaruh Variabel CAR terhadap FDR.....	92
3. Pengaruh Variabel ROA terhadap FDR.....	94
4. Pengaruh Variabel Inflasi terhadap FDR.....	95

5. Pengaruh NPF, CAR, ROA, Inflasi terhadap FDR.....	96
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	97
B. Saran	98
DAFTAR RUJUKAN.....	100
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
1.1 Perkembangan BPRS dan BPR Konvensional	4
2.1 Penelitian Terdahulu	55
3.1 Uji Durbin-Watson (DW test).....	64
4.1 Analisis Statistik Deskriptif.....	72
4.2 Bantuan Perhitungan Tren FDR.....	74
4.3 Bantuan Perhitungan Tren NPF	75
4.4 Bantuan Perhitungan Tren CAR	75
4.5 Bantuan Perhitungan Tren ROA.....	76
4.6 Bantuan Perhitungan Tren Inflasi	76
4.7 Uji Kolmogorov-Smirnov	77
4.8 Uji Multikolonieritas.....	80
4.9 Uji Multikolonieritas dengan nilai <i>tolerance</i> dan VIF.....	81
4.10 Uji Autokorelasi.....	82
4.11 Uji Regresi Linier Berganda	84
4.12 Uji Signifikansi t	86
4.13 Uji Statistik F	88
4.14 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	89

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal.
1.1 Perkembangan Pangsa pasar BPRS dan BPR Konvensional.....	5
1.2 Pergerakan FDR pada BPRS di Indonesia.....	9
1.3 Pergerakan NPF pada BPRS di Indonesia	10
1.4 Pergerakan CAR pada BPRS di Indonesia	11
1.5 Pergerakan ROA pada BPRS di Indonesia	11
1.6 Pergerakan Inflasi di Indonesia.....	12
4.1 Uji Normalitas FDR dengan Normal P-P Plot.....	78
4.2 Uji Normalitas NPF dengan Normal P-P Plot	78
4.3 Uji Normalitas CAR dengan Normal P-P Plot	79
4.4 Uji Normalitas ROA dengan Normal P-P Plot	79
4.5 Uji Normalitas Inflasi dengan Normal P-P Plot	79
4.6 Diagram Heteroskedastisitas.....	83

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Finance*, *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Asset*, dan Inflasi terhadap *Financing to Deposit Ratio* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia” ini ditulis oleh Elsa Almar’atus Solekhah, NIM. 3223113032, pembimbing Dr. Agus Eko Sujianto., SE.MM.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh faktor internal dan eksternal BPRS yang memicu rendahnya penyaluran pembiayaan pada BPRS di Indonesia. Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh faktor internal bank yakni *non performing finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), dan faktor eksternal yaitu Inflasi terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah BPRS di Indonesia periode 2006-2013, dengan menggunakan *purposive sampling*, dan diambil sampel pada periode 2011-2013. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda. Uji hipotesis menggunakan Uji-t untuk menguji koefisien regresi parsial, serta Uji-F untuk menguji pengaruh secara simultan dengan level 5%. Selain itu juga dilakukan uji normalitas dan uji asumsi klasik yang meliputi uji multikolonieritas, uji heteroskedastisitas, uji autokorelasi serta uji *Adjusted R Square*.

Dari hasil pengujian yang dilakukan dalam penelitian ini diketahui secara parsial diperoleh hasil bahwa nilai t-hitung NPF sebesar (+) 2,384 dengan tingkat signifikansi 0,023 yang berarti NPF berpengaruh positif dan signifikan. Untuk CAR diperoleh nilai t-hitung (+) 1,480 dengan tingkat signifikansi 0,149 yang berarti CAR berpengaruh positif dan tidak signifikan. Untuk ROA diperoleh nilai t-hitung sebesar (-) 3,542 dengan tingkat signifikansi 0,001 yang berarti ROA berpengaruh negatif dan signifikan. Sedang untuk Inflasi diperoleh nilai t-hitung sebesar (+) 1,162 dengan tingkat signifikansi 0,254 yang berarti inflasi berpengaruh positif dan tidak signifikan. Sedang dari pengujian secara simultan variabel independen NPF, CAR, ROA, dan Inflasi berpengaruh terhadap Variabel dependen FDR. nilai *Adjusted R Square* sebesar 0,590, hal ini berarti bahwa 59% variasi FDR dapat dijelaskan oleh variasi dari keempat variabel Independen NPF, CAR, ROA, dan Inflasi, sedangkan sisanya sebesar 41% dijelaskan oleh sebab-sebab lain diluar model.

Kata Kunci : *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Finance* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Asset* (ROA), Inflasi.

ABSTRACT

The thesis entitled “The Influence of Non Performing Finance, Capital Adequacy Ratio, Return On Asset, and Inflation Toward Financing to Deposit Ratio on Bank Pembiayaan Rakyat Syariah in Indonesia” was written by Elsa Almar’atus Solekhah, NIM. 3223113032 and was guided by Dr. Agus Eko Sujianto., SE.MM.

Internal and external factors of BPRS which raised the low of costing channel of BPRS in Indonesia. This study was purposed to examine the effect of bank internal factor those are non performing finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Asset (ROA), and external factor that is inflation toward Financing to Deposit Ratio (FDR).

The population used in this study is BPRS in Indonesia period 2006-2013 by using purposive sampling, and the sample was taken is period 2011-2013. Technique of data analysis used is double linier regression. The hypothesis testing used were T-test to test partial regression coefficient, and F-test to test the effect simultaneously in 5% level. Besides, the researcher also used normalitas test and classical asumption included multikolonierity test, heteroskedastisity test, autokorelation test and Adjusted R Square test.

The result of this study derived into conclusion that t-value NPF is (+) 2.384 with significance level 0.023 which mean that NPF had a possitive effect and significantly effected. Besides, from CAR was gotten t-value (+) 1.480 with significance level 0.149 which mean that CAR had a possitive effect and unsignificantly effected. The t-value of ROA is (-) 3.542 with significance level 0.001 which mean that ROA had a negative effect and signicantly effected. However, from inflation was gotten t-value (+) 1.162 with significance level 0.254 which mean that inflation had a positive effect and unsignificantly effected. And from simultanously testing of independent variable NPF, CAR, ROA, and Inflasi had an effect toward dependent variable FDR. Adjusted R Square value is 0.590 which mean that 59% FDR variation can be described by the variation of those four independent variables , NPF, CAR, ROA, and inflation. However, the residue is 41% was described by other causes out of model.

Keywords: Financing to Deposit Ratio (FDR), Non Performing Finance (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Asset (ROA), Inflation.