

ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (*TOTAL ASSET TURN OVER*) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING*) PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020

SKRIPSI



Oleh :
Lutfi Al Mutsiroh
NPM.18610175

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO
2022**



**ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (*TOTAL ASSET TURN OVER*) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING*)
PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020**

SKRIPSI

Diajukan

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Program Studi Manajemen



Oleh :

Lutfi Al Mutsiroh

NPM.18610175

**PROGRAM STUDI S1 MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH METRO**

2022

ABSTRAK

Lutfi Al Mutsiroh. 2022. Analisis Pengaruh Rasio Pembiayaan (*Financing To Deposit Ratio*) Dan Rasio Perputaran Aktiva (*Total Asset Turn Over*) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (*Non Performing Financing*) Pada Bank Syariah Indonesia Periode 2016-2020. Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Program Studi S1 Manajemen Universitas Muhammadiyah Metro Pembimbing (1) Afdal Mazni Pembimbing (2) Ardiansyah Japlani

Kata kunci : *Financing To Deposit Ratio, Total Asset Turn Over, Non Performing Financing*

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana pengaruh variabel indendenpen (FDR dan TATO) ,baik secara parsial maupun simultan terhadap variable dependen (NPF) di Bank Syariah Indonesia. Penelitian ini termasuk penelitian dengan menggunakan metode kuantitatif. Jenis data yang digunakan data sekunder yang diperoleh melalui situs resmi Bank Syariah Indonesia (BSI) yaitu www.bankbsi.co.id. Data yang diambil dilihat dari laporan keuangan tahunan BSI periode 2016-2020, dari 15 sampel BSI yaitu Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah, dan BNI Syariah. Metode analisis data yang digunakan adalah analisis regresi data panel, dengan uji *chow*, uji *lagrange multiplier* dan uji hipotesis (uji R^2 , uji F, dan uji T), model estimasi regresi data panel yang digunakan yaitu *Common Effect Model*, pengolahan data menggunakan program E-Views 9. Hasil penelitian ini menunjukkan secara bersama-sama (simultan) variabel FDR, dan TATO tidak berpengaruh dan signifikan NPF. Hasil uji koefisien determinasi (R^2) yaitu sebesar 40,62% sedangkan sisanya 59,38% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain diluar penelitian. Hasil Penelitian secara parsial FDR tidak berpengaruh dan signifikan terhadap NPF dengan nilai t_{hitung} sebesar $0.389153 < t_{tabel} 2,179$ dan nilai signifikansi yaitu 0.7040 yang berarti $> 0,05$. Dan TATO tidak berpengaruh dan signifikan terhadap NPF dengan nilai t_{hitung} sebesar $0.174297 < t_{tabel} 2,179$ dan nilai signifikansi yaitu 0.6885 yang berarti $> 0,05$.

ABSTRACT

Lutfi Al Mutsiroh. 2022. Analysis of the Influence of Financing To Deposit Ratio and Asset Turn Over Ratio Total Asset Turn Over on Non-Performing Financing in Indonesian Islamic Banks for the 2016-2020 Period. Faculty of Economics and Business S1 Management Study Program, University of Muhammadiyah Metro Advisor (1) Afdal Mazni Advisor (2) Ardiansyah Japlani

Keywords: *Financing To Deposit Ratio, Total Asset Turn Over, Non Performing Financing*

This study aims to determine how the influence of independent variables (FDR and TATO), either partially or simultaneously on the dependent variable (NPF) in Indonesian Islamic Banks. This research includes research using quantitative methods. the type of data used is secondary data obtained through the official website of Bank Syariah Indonesia (BSI), namely www.bankbsi.co.id. The data taken is seen from BSI's annual financial statements for the 2016-2020 period, from 15 BSI samples, namely Bank Syariah Mandiri, BRI Syariah, and BNI Syariah. The data analysis method used is panel data regression analysis, with the Chow test, Lagrange multiplier test and hypothesis testing (R^2 test, F test, and T test), the panel data regression estimation model used is the Common Effect Model, data processing using the E program -View 9. The results of this study show that the FDR and TATO variables simultaneously have no and significant effect on NPF. The resulted of the coefficient of determination test (R^2) is 40.62% while the remaining 59.38% is influenced by other factors outside the study. The results of the partial study of FDR have no effected and are significant on NPF with a t-count value of $0.389153 < t_{\text{table}}$ 2.179 and a significance value of 0.7040 which means > 0.05 . and TATO has no and significant effected on NPF with a t-count value of $0.174297 < t_{\text{table}}$ 2.179 and a significance value of 0.6885 which means > 0.05 .

LEMBAR PENGESAHAN

**ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (FINANCING TO DEPOSIT
RATIO) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TOTAL ASSET TURN OVER)
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (NON PERFORMING FINANCING)
PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020**

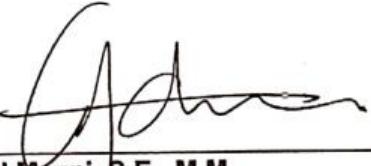
LUTFI AL MUTSIROH

NPM.18610175

Telah Dipertahankan Di Depan Tim Penguji,

Pada Tanggal 22 Juli 2022

Tim Penguji


_____, Penguji I
Dr. Afdal Mazni, S.E., M.M.


_____, Penguji II
Ardiansyah Japlani, S.E., M.BA., AWM.


_____, Penguji Utama
Ratmono, S.E., M.M.

Mengetahui
Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Dekan



LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

**ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (*FINANCING TO DEPOSIT RATIO*) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (*TOTAL ASSET TURN OVER*) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (*NON PERFORMING FINANCING*)
PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020**

LUTFI AL MUTSIROH

NPM.18610175

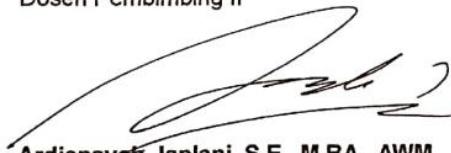
Metro, Agustus 2022

Dosen Pembimbing I



Dr. Afdal Mazni, S.E., M.M.
NIDN. 0331106101

Dosen Pembimbing II



Ardiansyah Japlani, S.E., M.B.A., AWM.
NIDN. 0231018702

Mengetahui

Ketua Program Studi S1 Manajemen
Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Metro



Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M.
NIDN. 0223027901

MOTTO

"Janganlah pernah menyerah dengan sesuatu yang sudah kita pilih, karna setiap masalah yang akan kita temui pasti akan ada jalan keluar didalamnya"

"Tidak ada yang dapat menghalangi kesuksesan dirimu, kecuali dirimu sendiri yang melemahkannya"

"Jika Mimpimu tidak membuatmu takut itu artinya mimpimu tidak cukup besar dan hidup yang tidak dipertaruhkan tidak akan pernah dimenangkan"

"Lutfi Al Mutsiroh"

HALAMAN PERSEMPAHAN

Rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan tepat waktu. Skripsi ini dipersembahkan kepada:

1. Kepada kedua orang tuaku tercinta dan tersayang yang telah mendidik, merawat dan menyayangiku dengan penuh kasih sayang yang tidak akan terganti dan tidak henti-hentinya selalu memberikan do'a serta dukungan tanpa lelah demi keberhasilan studiku.
2. Kepada keluarga besar kedua orang tuaku terima kasih atas dukungan serta doanya.
3. Kepada Adik-adikku tercinta yang selalu memberikan semangat.
4. Kepada pembimbingku serta Bapak Ibu Dosen Prodi Manajemen UM Metro yang telah banyak memberi banyak ilmu pengetahuan, sehingga dapat merubah diriku menjadi lebih baik dari sebelumnya sehingga aku bisa menjadi seperti saat ini.
5. Kepada Sahabat seperjuanganku Ines Nova Sari terima kasih banyak atas dukungan, bantuan, doanya, serta supportnya yang luar biasa selama ini.
6. Kepada saudaraku tercinta Hani Ro'ida terima kasih atas support dan doanya.
7. Kepada Teman-teman seangkatan dan seperjuangan di Universitas Muhammadiyah Metro yang tidak dapat di sebutkan satu persatu terima kasih atas support, semangat, doa, dan sarannya dalam penyusunan skripsi ini, begitu banyak kenangan yang telah kalian berikan kepada saya selama duduk di bangku kuliah.
8. Almamater tercinta Universitas Muhammadiyah Metro.

KATA PENGANTAR



Dengan mengucap puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan proposal penelitian yang berjudul "**"ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (FINANCING TO DEPOSIT RATIO) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TOTAL ASET TURN OVER) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (NON PERFORMING FINANCING) PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020"**" dengan baik.

Adapun tujuan dari penulisan proposal ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan jenjang strata 1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro. Penulis menyadari bahwa terwujudnya proposal ini karena adanya bimbingan, bantuan, saran dan pengarahan dari berbagai pihak. Dengan kerendahan hati dan rasa hormat penulis menyampaikan terimakasih atas segala bantuan yang telah diberikan.

Dalam kesempatan ini, penulis juga tidak lupa mengucapkan terimakasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis, terutama kepada :

1. Drs. H. Jazim Ahmad, M.Pd, Rektor Universitas Muhammadiyah Metro.
2. H. Suwarto, S.E., M.M. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro
3. Dr. H. Febriyanto, S.E., M.M., Selaku Ketua Program Studi Manajemen Universitas Muhammadiyah Metro.
4. Dr. Afdhal Mazni, S.E, M.M Selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu, memberikan saran dan pengarahan serta dengan sabar membimbing hingga terselesaiannya proposal ini.
5. Ardiansyah Japlani, S.E., MBA,. AWM. Selaku Pembimbing II terimakasih atas kesabaran dan keikhlasannya dalam membimbing dan yang telah memberikan waktu untuk memberikan bimbingan dan petunjuk dalam menyelesaikan proposal ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Metro yang sabar dan tulus memberikan ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
7. Dan semua pihak yang telah membantu menyelesaikan proposal ini.

Dalam penulisan proposal ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam proposal ini. Dengan demikian, penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membangun dan memperbaiki dalam penyusunan proposal ini. Semoga proposal ini dapat bermanfaat bagi penulis umumnya dan pembaca khususnya.

Metro, Agustus 2022

Penulis



LUTFI AL MUTSIROH
NPM.18610175

SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Lutfi Al Mutsiroh
NPM : 18610175
Program Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis

Dengan ini peneliti menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (FINANCING TO DEPOSIT RATIO) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TOTAL ASSET TURN OVER) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (NON PERFORMING FINANCING) PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020**" Adalah benar hasil karya tulisan saya sendiri dan tidak merupakan plagiat dari karya orang lain, yang merupakan salah satu syarat dalam penyelesaiannya program S1 pada program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Metro.

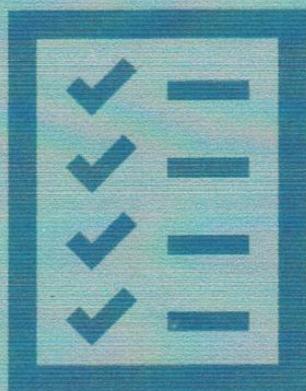
Semua sumber data dan informasi yang saya gunakan dan saya peroleh dalam skripsi saya ini telah nyatakan dengan jelas dan benar adanya sesuai dengan peraturan berlaku. Apabila dikemudian hari pernyataan ini tidak benar saya bersedia menerima sanksi yang ditetapkan oleh universitas.

Metro, Agustus 2022





UNIT PUBLIKASI ILMIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH
METRO



SURAT KETERANGAN UJI KESAMAAN (SIMILARITY CHECK)

Nomor: 2868/II.3.AU/F/UPI-UK/2022

Unit Publikasi Ilmiah Universitas Muhammadiyah Metro dengan ini menerangkan bahwa:

Nama : LUTFI AL MUTSIROH
NPM : 18610175
Jenis Dokumen : SKRIPSI

JUDUL:

ANALISIS PENGARUH RASIO PEMBIAYAAN (FINANCING TO DEPOSIT RATIO) DAN RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TOTAL ASSET TURN OVER) TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH (NON PERFORMING FINANCING) PADA BANK SYARIAH INDONESIA PERIODE 2016-2020

Telah dilakukan validasi berupa Uji Kesamaan (*Similarity Check*) dengan menggunakan aplikasi *Turnitin*. Dokumen telah diperiksa dan dinyatakan telah memenuhi syarat bebas uji kesamaan (*similarity check*) dengan persentase ≤20%. Hasil pemeriksaan uji kesamaan terlampir.

Demikian kami sampaikan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 18 Agustus 2022

Kepala Unit,



Dr. Arif Rahman Aththibby, M.Pd.Si.
NIDN. 0203128801

Alamat:

Jl. Ki Hajar Dewantara No.116
Irungmulyo, Kec. Metro Timur Kota Metro,
Lampung, Indonesia

Website: www.upi.ummetro.ac.id
E-mail: upi@ummetro.ac.id

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN LOGO	ii
HALAMAN JUDUL.....	iii
ABSTRAK.....	iv
ABSTRACT.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN	vi
HALAMAN PENGESAHAN	vii
MOTTO.....	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
SURAT PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	xii
KETERANGAN HASIL UJI KESAMAAN (<i>SIMILARITY CHECK</i>).....	xiii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Sistematika Penulisan.....	6
BAB II KAJIAN TEORITIK.....	8
A. Bank Syariah	8
1. Pengertian Bank Syariah	8
2. Peranan Bank Syariah	9
3. Fungsi Bank Syariah	10
4. Sumber Dana Bank Syariah	11
5. Jenis Pembiayaan Bank Syariah	12
6. Resiko Pembiayaan Bank Syariah	13
B. Manajemen Keuangan.....	14
1. Pengertian Manajemen.....	15

2. Fungsi Manajemen.....	16
3. Pengertian Manajemen Keuangan	16
4. Tujuan Manajemen Keuangan	17
5. Fungsi Manajemen Keuangan	17
C. Pembiayaan	18
1. Pengertian Pembiayaan.....	18
2. Prinsip Pembiayaan	19
3. Tujuan Pembiayaan	20
4. Fungsi Pembiayaan	20
5. Jenis Pembiayaan.....	21
D. Rasio Pembiayaan (<i>Financing To Deposit Ratio</i>).....	22
E. Rasio Perputaran Aktiva (<i>Total Asset Turn Over</i>).....	23
F. Rasio Pembiayaan Bermasalah (<i>Non Performing Financing</i>)	24
1. Penyebab Pembiayaan Bermasalah	25
2. Upaya Penyelamatan Pembiayaan Bermasalah.....	27
G. Penelitian Terdahulu.....	28
H. Hubungan Antar Variabel Dan Pengembangan Hipotesis	30
I. Kerangka Pemikiran.....	31
J. Hipotesis Penelitian.....	32
 BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Jenis Penelitian	33
B. Sumber Data Dan Jenis Data	33
1. Sumber Data	34
2. Jenis Data.....	35
C. Populasi dan Sampel	35
D. Variabel-Variabel Penelitian	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data	37
1. Analisis Statistik Deskriptif	37
2. Analisis Regresi Data Panel	38
3. Pemilihan Model Data Panel.....	38
4. Penentuan Metode Estimasi	39
4.1 Uji Chow.....	39
4.2 Uji Hausman.....	40

4.3 Uji Lagrange Multiplier	40
5. Pengujian Hipotesis	41
5.1 Uji T - Statistik	41
5.2 Uji F - Statistik	41
5.3 Uji Koefisien Determinasi (R^2)	42
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	43
A. Gambaran Umum.....	43
1. Sejarah Perusahaan	43
2. Tiga Bank yang Merger Menjadi Bank Syariah Indonesia	44
2.1 BRI Syariah (BRIS)	44
2.2 BNI Syariah (BNIS)	44
2.3 Bank Syariah Mandiri (BSM)	44
3. Tugas dan Tujuan Merger.....	45
4. Deskripsi Data Penelitian	46
B. Analisis Data	47
1. Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data Panel.....	47
1.1 <i>Common effect Model</i>	48
1.2 <i>Fixed Effect Model</i>	48
1.3 Uji Chow	49
1.4 <i>Random Effect Model</i>	49
1.5 Uji Lagrange Multiplier	50
2. Hasil Estimasi Regresi Data Panel (<i>Common Effect Model</i>)	51
3. Pengujian Hipotesis	52
3.1 Uji T Statistik	52
3.2 Uji F Statistik	52
3.3 Uji Koefisien determinasi (R^2)	53
C. Persembahan	53
1. Pengaruh Variabel FDR Terhadap Pembiayaan Bermasalah	54
2. Pengaruh Variabel TATO Terhadap Pembiayaan Bermasalah	55
3. Pengaruh FDR dan TATO Terhadap Pembiayaan Bermasalah....	56
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	57
A. Kesimpulan.....	57
B. Saran.....	57

DAFTAR LITERATUR
LAMPIRAN LAMPIRAN
RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Perkembangan NPF BSI Periode 2016-2020	2
1.2 Perkembangan FDR BSI Periode 2016-2020	3
1.3 Perkembangan TATO BSI Periode 2016-2020	4
2.1 Kriteria Penilaian Peringkat FDR.....	23
2.2 Kriteria Penilaian Peringkat NPF	25
3.1 Daftar Bank Yang Menjadi Populasi Dan Sampel.....	34
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	36
4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	46
4.2 Hasil Regresi Data Panel <i>Common Effect Model</i>	48
4.3 Hasil Regresi Data Panel <i>Fixed Effect Model</i>	48
4.4 Hasil Uji <i>Chow</i>	49
4.5 Hasil Regresi Data Panel <i>Random Effect Model</i>	50
4.6 Uji <i>Lagrange Multiplier</i>	50
4.7 Hasil Estimasi Regresi Data Panel <i>Common Effect Model</i>	51

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 Kerangka Pemikiran.....	31

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Hasil Olahan Data Excel
2. Hasil Analisis Statistik Deskriptif Dan Dara Panel
3. SK Pembimbing
4. Rekap Nilai Hasil Ujian
5. Kartu Bimbingan
6. Nilai-Nilai Hasil Ujian