

**PENGARUH *GROSS DOMESTIC PRODUCT*, INFLASI, SBIS,  
*BANK SIZE*, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO*, DAN *CAPITAL  
ADEQUACY RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING***

**(Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)**



**SKRIPSI**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Manajemen

**USWATUN KHASANAH**

**1702010323**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PURWOKERTO  
JANUARI, 2021**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PENGARUH *GROSS DOMESTIC PRODUCT*, INFLASI, SBIS, *BANK SIZE*, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO*, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO*  
TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING***

**(Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)**



**SKRIPSI**

**USWATUN KHASANAH**

**1702010323**

Diperiksa dan disetujui oleh:

Rabu, 27 Januari 2021

Pembimbing



**(Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.)**

**NIK. 2160187**

## HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Uswatun Khasanah  
NIM : 1702010323  
Program Studi : Manajemen  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi ini adalah hasil karya saya dan semua sumber yang dikutip maupun dirujuk telah saya nyatakan dengan benar serta hasil penjiplakan dari karya orang lain.

Demikian pernyataan ini saya buat dan apabila kelak dikemudian hari terbukti ada unsur penjiplakan, saya bersedia mempertanggungjawabkan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Purwokerto, Januari 2021  
Yang membuat pernyataan



## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang diajukan oleh:

Nama : Uswatun Khasanah  
NIM : 1702010323  
Program Studi : Manajemen S1  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Judul : **Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, SBIS, Bank Size, Finance to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Non Performing Financing (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019)**

Telah berhasil dipertahankan dihadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Manajemen (S.M) pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

### DEWAN PENGUJI


Ketua : Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si. (  )


Penguji 1 : Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc. (  )

Penguji 2 : Purnadi, S.E., M.Si. (  )

Ditetapkan di : Purwokerto

Tanggal :

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
  
Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si.  
NIK.2160187



## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya. Saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Manajemen pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ns. Jebul Suroso, S.Kep., M.Kep. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Purwokerto;
2. Ibu Dr. Naelati Tubastuvi, S.E., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan berbagai informasi dan bimbingan tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada penulis;
3. Bapak Drs. Suyoto, M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen yang telah memberi berbagai informasi tentang tata laksana penyusunan skripsi kepada penulis;
4. Bapak Muchammad Agung Miftahuddin, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bantuan serta informasi baik mengenai akademik maupun non-akademik kepada penulis selama masa perkuliahan;
5. Ibu Dr. Naelati Tubastuvi, S.E. M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini;

6. Ibu Wida Purwidiyanti, S.E., M.Sc selaku Dosen Penguji 1 yang telah memberikan berbagai masukan dan perbaikan dalam penulisan skripsi serta memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan penulis sebagai Sarjana Manajemen;
7. Bapak Purnadi, S.E., M.Si selaku Dosen Penguji 2 yang telah memberikan berbagai masukan dan perbaikan dalam penulisan skripsi penulis serta memberikan berbagai pertanyaan untuk menguji kelayakan penulis sebagai Sarjana Manajemen;
8. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Purwokerto, yang senantiasa memberikan pembelajaran serta motivasi selama perkuliahan kepada penulis;
9. Kepada kedua orang tua Bapak Suwito Wartam dan Ibu Watimah penulis yang telah memberikan motivasi dan bantuan dukungan baik material dan moral serta selalu mendoakan penulis sehingga penulis dimudahkan selama perkuliahan hingga penyelesaian skripsi ini;

Akhir kata saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Penulis memohon maaf atas kesalahan yang penulis lakukan baik disengaja maupun tidak disengaja selama proses perkuliahan dan penyusunan skripsi ini. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Purwokerto, Januari 2021



Uswatun Khasanah

**HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI**  
**UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Muhammadiyah Purwokerto dan demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Uswatun Khasanah  
NIM : 1702010323  
Program Studi : Manajemen S1  
Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
Jenis Karya : Skripsi

Menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Royalti*) kepada Universitas Muhammadiyah Purwokerto atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, SBIS, Bank Size, Finance to Deposit Ratio, dan Capital Adequacy Ratio Terhadap Non Performing Financing (Studi Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2015 – 2019).**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non-eksklusif ini Universitas Muhammadiyah Purwokerto berhak menyimpan, mengalih media/mengalih formatkan, mengolah dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya dengan tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis, pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Purwokerto

Pada Tanggal : Januari 2021

Yang menyatakan



Uswatun Khasanah

## MOTTO

“Sesulit apapun hidup, jangan pernah menyesali  
apapun yang membuatmu tersenyum.”

**(Eighteen Again)**

“Wahai anak-anakku, pergilah kamu, maka carilah (berita)  
tentang Yusuf dan saudaranya dan jangan kamu berputus asa dari rahmat Allah.  
Sesungguhnya yang berputus ada pada rahmat Allah,  
hanyalah orang-orang kafir.”

**(Q.S. Yusuf Ayat 87)**

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka  
apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), kerjakanlah  
dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain.”

**(Q.S. Al-Insyirah Ayat 6-7)**

**PENGARUH *GROSS DOMESTIC PRODUCT*, INFLASI, SBIS, *BANK SIZE*, *FINANCE TO DEPOSIT RATIO*, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING***

**Uswatun Khasanah**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
E-mail : [uswa.kh1306@gmail.com](mailto:uswa.kh1306@gmail.com)

**Naelati Tubastuvi**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
E-mail : [naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:naelatitubastuvi@ump.ac.id)

**ABSTRAK**

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh *Gross Domestic Product* (GDP), Inflasi, SBIS, *Bank Size*, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Populasi penelitian ini adalah seluruh Bank Syariah di Indonesia yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan periode tahun 2015-2019. Sampel ditentukan dengan menggunakan teknik pengambilan *purposive sampling*, dengan kriteria yang ditentukan maka jumlah sampel yang berhasil diperoleh adalah sebanyak 8 bank syariah. Metode pengujian yang digunakan dalam penelitian ini adalah analisis regresi berganda dengan tingkat signifikansi 10%. Hasil analisis menunjukkan bahwa secara parsial *Gross Domestic Product* (GDP), Inflasi, SBIS tidak berpengaruh negatif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Kemudian *Bank Size* tidak berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sementara itu, *Finance to Deposit Ratio* (FDR) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Kata Kunci: *Non Performing Financing* (NPF), *Gross Domestic Product* (GDP), *Inflasi*, *SBIS*, *Bank Size*, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), and *Capital Adequacy Ratio* (CAR).

**PENGARUH *GROSS DOMESTIC PRODUCT*, INFLASI, SBIS, BANK SIZE, FINANCE TO DEPOSIT RATIO, DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP NON PERFORMING FINANCING**

**Uswatun Khasanah**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
E-mail : [uswa.kh1306@gmail.com](mailto:uswa.kh1306@gmail.com)

**Naelati Tubastuvi**

Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Purwokerto  
E-mail : [naelatitubastuvi@ump.ac.id](mailto:naelatitubastuvi@ump.ac.id)

**ABSTRACT**

*This purpose of this study was to determine the effect of Gross Domestic Product (GDP), Inflation, SBIS, Bank Size, Financing to Deposit Ratio (FDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) to Non Performing Financing in Islamic Banks in Indonesia. The population in this study is all Islamic Banks in Indonesia listed in Financial Services Authority period 2015-2019. The sample is determined using purposive sampling technique, with the criteria determined then the number of samples obtained is as many as 8 Islamic Banks. The analytical method used is multiple regression with a significance level of 10%. The result of the analysis showing that partially Gross Domestic Product (GDP), Inflation, SBIS has no significant negative effect on the Non Performing Financing (NPF). Then Bank Size has no significant positive effect on the Non Performing Financing (NPF). While Financing to Deposit Ratio (FDR) and Capital Adequacy Ratio (CAR) has a significant negative effect on Non Performing Financing (NPF).*

*Keywords: Non Performing Financing (NPF), Gross Domestic Product (GDP), Inflation, SBIS, Bank Size, Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR).*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI .....	vii
MOTTO .....	viii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	11
C. Pembatasan Masalah .....	12
BAB II .....	15
A. Landasan Teori .....	15
1. Teori Keynes .....	15
2. <i>The Anticipated Income Theory</i> .....	16
3. <i>Signaling Theory</i> .....	16
4. Non Performing Financing (NPF) .....	17
5. <i>Gross Domestic Product (GDP)</i> .....	19
6. Inflasi .....	21
7. Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) .....	23
8. <i>Bank Size</i> .....	25
9. <i>Finance to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	27
10. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> .....	29
B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	31
C. Kerangka Penelitian .....	36

BAB III.....	43
A. Jenis Penelitian.....	43
C. Jenis, Sumber Data, dan Teknik Pengumpulan Data .....	44
D. Variabel Penelitian .....	45
E. Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel.....	46
F. Metode Analisis Data .....	48
BAB IV .....	58
A. Hasil Penelitian .....	58
a. Gambaran data.....	58
b. Analisis Statistik Deskriptif .....	59
c. Uji Asumsi Klasik.....	63
1) Uji Normalitas .....	63
2) Uji Multikolinearitas.....	64
3) Uji Heteroskedastisitas.....	66
4) Uji Autokorelasi .....	67
Uji Regresi Linier Berganda .....	67
Uji Kecocokan Model .....	70
B. Pembahasan .....	79
1. Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NF).....	79
2. Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	81
3. Pengaruh SBIS terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	83
4. Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	85
5. Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	87
6. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	88
BAB V.....	90
A. Kesimpulan .....	90
B. Keterbatasan dan Saran .....	91

Keterbatasan.....	91
DAFTAR PUSTAKA.....	94
Lampiran 1 Daftar Populasi Bank Umum Syariah 2015-2019.....	99
Lampiran 2 Daftar Sampel Bank Umum Syariah 2015-2019.....	100
Lampiran 3 Daftar Bank Non Kriteria.....	101
Lampiran 4 Data Rasio <i>Gross Domestic Product</i> (GDP).....	102
Lampiran 5 Data Rasio Inflasi.....	106
Lampiran 6 Data Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS).....	110
Lampiran 7 Data <i>Bank Size</i> .....	115
Lampiran 8 Data Rasio <i>Finance to Deposit Ratio</i> (FDR).....	120
Lampiran 9 Data Rasio <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	125
Lampiran 10 Data Rasio <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	129
Lampiran 11 Data Variabel.....	136
Lampiran 12 Uji Statistik Deskriptif.....	141
Lampiran 13 Uji Normalitas.....	142
Lampiran 14 Uji Multikolinearitas.....	143
Lampiran 15 Uji Heteroskedastisitas.....	144
Lampiran 16 Uji Autokorelasi.....	145
Lampiran 17 Uji Regresi Linier Berganda.....	146
Lampiran 18 Uji <i>Adjusted R Square</i> .....	147
Lampiran 19 Uji F (ANNOVA).....	148
Lampiran 20 Uji Hipotesis.....	149
Lampiran 21 Tabel F.....	150
Lampiran 22 Tabel T.....	152