

# **TUGAS AKHIR**

## **ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR TERHADAP RISIKO BANK (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)**



Oleh :

**HETI YULIATI**  
NIM : 20061000032

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERDEKA  
MALANG  
2023**

**ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR  
TERHADAP RISIKO BANK  
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Kepada  
Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan Universitas  
Merdeka Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan  
dalam Menempuh Gelar Ahli Madya (A.md)

Oleh :

**HETI YULIATI**  
NIM : 20061000032

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN DAN KEUANGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERDEKA  
MALANG  
2023**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR  
TERHADAP RISIKO BANK  
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)**

**TUGAS AKHIR**

**Oleh :**

**HETI YULIATI**  
NIM : 20061000032

Telah disetujui pada tanggal 08 Agustus 2023

**Dosen Pembimbing**



**Dr. Sugeng Haryanto, SE, MM**

Mengetahui:

**Ketua Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan**



**Lita Dwipasari, SE.,MM**

**LEMBAR PENGESAHAN TUGAS AKHIR**

**ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR  
TERHADAP RISIKO BANK  
(Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)**

**TUGAS AKHIR**

Oleh :

**HETI YULIATI**  
NIM : 20061000032

Telah Diujikan di Depan Majelis Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.md)  
Pada 08 Agustus 2023

**Susunan Majelis Penguji**

1. Penguji I,  
Dr. Sugeng Haryanto, SE, MM
2. Penguji II,  
Drs. Totok Subianto, MM
3. Penguji III,  
Dr. Sunardi, SE., MM

**Tanda Tangan**

(.....)  
(.....)  
(.....)

Disahkan Oleh:

**Ketua Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan**



**Lita Dwipsari, SE., MM**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : HETI YULIATI  
NIM : 20061000032

Menyatakan bahwa **Tugas Akhir** yang saya buat untuk memenuhi salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya (A.md) pada Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang, dengan judul:

**ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR TERHADAP RISIKO BANK (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)** adalah hasil karya saya sendiri. Apabila di kemudian hari ada klim dari pihak lain, maka bukan merupakan tanggung jawab Dosen Pembimbing dan pihak Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Malang, 26 Juli 2023  
Yang membuat pernyataan,



HETI YULIATI  
NIM: 20061000032

## LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillah. Puji syukur kepada Allah SWT, yang telah memberikan nikmat yang sangat luar biasa, memberi saya kekuatan, membekali saya dengan ilmu pengetahuan serta memperkenalkan saya dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan, akhirnya “Tugas Akhir” yang sederhana ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada baginda Rasullulah Muhammad SAW.

Segala perjuangan saya hingga titik ini. Saya persembahkan teruntuk orang-orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya dari awal sampai akhir untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.

1. Kedua orang tua saya bapak (Ilham & ibu Sri Wahyuni) orang hebat yang selalu menjadi penyemangat saya sebagai sandaran terkuat dari kerasnya dunia dan jadi tempat saya untuk kembali pulang. Yang tidak akan ada habisnya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta dan selalu memberikan motivasi, terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan saya, terimakasih untuk segalanya berkat do’a dan dukungan “Ma & Baba” saya bisa berada ditahap sekarang. Sehat dan bahagia selalu dan hiduplah lebih lama lagi temani disetiap perjalanan dan pencapaian hidup saya. Iloveyou more more more.
2. Teruntuk saudara saudariku, Muhammad Akbar, Eby Febriyan Maulana, Wiwin Pujiani, Tati Wulandari. Terimakasih sudah menjadi kakak dan adik terbaikku, yang selalu ada untuk apapun itu dan terimakasih sudah menguatkan dan menjadi panutan. Ilyouism.
3. Teruntuk kedua saudariku lagi, Nurdhean Hayatun Nufus & Anggun SarnilaWati, terimakasih sudah menjadi support sistem terbaik. Yang selalu ada disaat dibutuhkan dan tidak lupa untuk memberikan semangat serta motivasi-motivasi randomnya. Sekali lagi terimakasih untuk segala bentuk kasih sayang itu, mari sukses bersama-sama.
4. Teruntuk kakak-kakakku, Nurfitrianiingsih, Nurfadillah, Dwi Apriwanti, Nurkasmia, Erma Er, Fanny Fandriati. Terimakasih sudah selalu memberi semangat, arahan, dan motivasi untuk terus berjuang dirantau, terima kasih sudah kebersamaan dan selalu mau direpotkan oleh mada. Terimakasih semoga sama-sama dilancarkan sampai akhir perjuangan.
5. Teruntuk sahabat seperjuanganku, Fitri Setyoningsih Fadillah & Eufrasia Liberita Tuke Sangi, terimakasih untuk beberapa tahun terakhir sudah selalu bersama.

## **MOTTO**

“Mari meneruskan perjalanan. Meski sesekali harus menunduk lelah, harus berhenti duduk untuk mengumpulkan energi lagi. Harus merelakan beberapa hal tak sama lagi. Perjalanan harus tetap dilanjutkan. Dimanapun ujungnya, kelak akan jadi cerita”

(Boy Chandra)

“Mari bertanggung jawab atas pilihan yang sudah diambil. Dan memberi bukti untuk bisa menyelesaikannya sampai akhir”

## KATA PENGANTAR

Segala Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan berbagai nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan **Tugas Akhir** yang berjudul: **ANALISIS PENGARUH EFISIENSI, FDR DAN CAR TERHADAP RISIKO BANK (Studi Pada Bank Syariah di Indonesia Periode 2018-2022)**.

Penulis sangat menyadari bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, penulisan tugas akhir ini tidak akan berjalan dengan baik. Oleh karena itu melalui tulisan ini penulis ingin menyampaikan banyak ucapan terimakasih kepada:

1. Kedua Orang Tua tercinta saya, Bapak Ilham dan Ibu Sri Wahyuni yang selalu memberikan do'a tulus serta cinta kasih yang tiada henti dipanjatkan kepada Allah SWT untuk penulis.
2. Ibu Lita Dwipasari, SE., MM selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang.
3. Bapak Dr. Sugeng Haryanto, SE, MM selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan dan motivasi dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Bapak dan Ibu Dosen Program D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang.
5. Bapak dan Ibu Karyawan yang ada di D3 Perbankan dan Keuangan Universitas Merdeka Malang.
6. Seluruh pihak yang berperan secara langsung dan tidak langsung yang tidak dapat saya sebutkan satu per satu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati peneliti menyadari keterbatasan penelitian ini karena keterbatasan peneliti. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran demi kesempurnaan penelitian ini. Semoga karya yang sederhana dapat memberi manfaat bagi semua pihak.

Malang, 26 Juli 2023

Heti Yuliati



## DAFTAR ISI

|  |             |
|--|-------------|
| <b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b> .....                            |             |
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                                   | <b>i</b>    |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....                             | <b>ii</b>   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....                              | <b>iii</b>  |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....                              | <b>iv</b>   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....                             | <b>v</b>    |
| <b>HALAMAN MOTTO</b> .....                                   | <b>vi</b>   |
| <b>KATA PENGANTAR</b> .....                                  | <b>vii</b>  |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                      | <b>viii</b> |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....                                    | <b>x</b>    |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....                                   | <b>xi</b>   |
| <b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....                                 | <b>xii</b>  |
| <b>ABSRTAK</b> .....   | <b>xiii</b> |
| <b>ABSTRACT</b> .....  | <b>xiv</b>  |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....                               | <b>1</b>    |
| 1.1 Latar Belakang .....                                     | 1           |
| 1.2 Rumusan Masalah .....                                    | 4           |
| 1.3 Tujuan Penelitian .....                                  | 4           |
| 1.4 Manfaat Penelitian .....                                 | 5           |
| <b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....                           | <b>6</b>    |
| 2.1 Hasil-Hasil Penelitian Terdahulu .....                   | 6           |
| 2.2 Landasan Teori.....                                      | 8           |
| 2.2.1 Pengertian Bank Syariah .....                          | 8           |
| 2.2.2 Laporan Keuangan .....                                 | 8           |
| 2.2.3 Rasio Keuangan .....                                   | 10          |
| 2.2.4 <i>Non Performing Financing</i> .....                  | 11          |
| 2.2.5 Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional..... | 11          |
| 2.2.6 <i>Financing to Deposit Ratio</i> .....                | 12          |
| 2.2.7 <i>Capital Adequacy Ratio</i> .....                    | 13          |
| 2.3 Kerangka Pikir .....                                     | 14          |

|  |           |
|--|-----------|
| <b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>              | <b>15</b> |
| 3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....           | 15        |
| 3.2 Lokasi Penelitian.....                         | 15        |
| 3.3 Populasi dan Sampel.....                       | 15        |
| 3.4 Teknik Pengambilan Sampel.....                 | 16        |
| 3.5 Data dan Jenis Data.....                       | 16        |
| 3.6 Teknik Pengumpulan Data.....                   | 16        |
| 3.7 Definisi Operasional Variabel.....             | 17        |
| 3.8 Teknik Analisis Data.....                      | 18        |
| <b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b> | <b>22</b> |
| 4.1 Hasil Penelitian.....                          | 22        |
| 4.1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....          | 22        |
| 4.1.2 Deskripsi Variabel Penelitian.....           | 29        |
| 4.1.3 Uji Asumsi Klasik.....                       | 33        |
| 4.1.4 Analisis Regresi Linear Berganda.....        | 36        |
| 4.1.5 Uji Hipotesis.....                           | 37        |
| 4.2 Pembahasan Hasil Penelitian.....               | 40        |
| <b>BAB V PENUTUP.....</b>                          | <b>43</b> |
| 5.1 Kesimpulan.....                                | 43        |
| 5.2 Saran.....                                     | 43        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA</b>                              |           |
| <b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>                           |           |

## **DAFTAR TABEL**

|  |    |
|--|----|
| Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu.....                | 6  |
| Tabel 4.2 Perkembangan BOPO .....                        | 29 |
| Tabel 4.3 Perkembangan FDR .....                         | 30 |
| Tabel 4.4 Perkembangan CAR.....                          | 31 |
| Tabel 4.5 Perkembangan NPF.....                          | 32 |
| Tabel 4.6 Hasil Uji Multikolinearitas .....              | 34 |
| Tabel 4.7 Hasil Uji Autokorelasi .....                   | 36 |
| Tabel 4.8 Hasil Analisis Regresi.....                    | 37 |
| Tabel 4.9 Hasil Uji Simultan (Uji F).....                | 37 |
| Tabel 4.10 Hasil Uji Signifikansi Variabel (Uji t) ..... | 38 |
| Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....         | 39 |

## **DAFTAR GAMBAR**

|  |    |
|--|----|
| Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....             | 14 |
| Gambar 4.3 Hasil Uji Normalitas .....          | 33 |
| Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas ..... | 35 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

|  |    |
|--|----|
| Lampiran 1 Data Analisis .....           | 48 |
| Lampiran 2 Output Hasil Uji SPSS 26..... | 49 |

## ABSTRAK

Bank islam merupakan lembaga keuangan yang praktiknya mematuhi dasar-dasar hukum islam. Kinerja bank syariah dapat dinilai dengan menggunakan NPF. Faktor yang mempengaruhi NPF pada dasarnya berasal dari internal maupun eksternal seperti BOPO, FDR dan CAR. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh antara *Non Performing Financing* (NPF) dari bank syariah dengan Beban Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Penelitian ini menggunakan jenis penelitian data kuantitatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini data sekunder berdasarkan dengan metode distribusi waktu. Dalam penelitian ini menggunakan analisis data regresi berganda. Pengujian asumsi klasik yang digunakan pada penelitian ini adalah normalitas, multikolinearitas, heteroskedastisitas, dan autokorelasi. Hasil penelitian menunjukkan bahwa BOPO, FDR, dan CAR secara bersama-sama memiliki pengaruh terhadap NPF dan mampu menjelaskan variabel dependen sebesar 42,5% dan sisanya sebesar 57,5% dipengaruhi oleh variabel bebas lainnya yang tidak terdapat dalam penelitian ini. BOPO dan CAR secara parsial tidak berpengaruh terhadap NPF dengan nilai probabilitas lebih tinggi dari 0,05 sedangkan variabel independen yang berpengaruh secara parsial terhadap NPF adalah FDR.

Kata Kunci: NPF, BOPO, FDR, CAR, Bank Syariah.

## **ABSTRACT**

*Islamic banks are financial institutions whose practices adhere to the basics of Islamic law. The performance of Islamic banks can be assessed using the NPF. Faktor that affect NPF basically come from internal such as BOPO, FDR and CAR. This study aims to analyze the influence of Non Performing Financing (NPF) from Islamic banks with Operating Expenses to Operating Income (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR), and Capital Adequacy Ratio (CAR). This study uses a type of quantitative data research. The data used in thi research is secondary data based on the time distribution method. In this study using multipe regression data analysis. The classic assumption tests used in this study are normality, multicollinearity, heteroscedasticity, and autocorrelation. The result showed that BOPO, FDR, and CAR together had an influence on NPF and were able to explain the dependent variable by 42.5% and the remaining 57.5% were influenced by other independent variables which were not included in this study. BOPO and CAR partially have no effect on NPF with a probability value highe than 0.05 while the independent variable that has a partial effect on NPF is FDR.*

*Keyword: NPF, BOPO, FDR, CAR, Islamic Banks.*