

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**



SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih Gelar Strata Satu Pada
Program Studi Akuntansi**

Disusun oleh :

ARLON LIANO

191520024

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS BINA DARMA
2023**

HALAMAN PENGESAHAN SEKRIPSI

**.ANALISIS FAKTOR-FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA
BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

ARLON LIANO

191520024

Telah Diterima Sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana

Ekonomi Pada Program Studi Akuntansi

Menyetujui

Palembang, 2023
Program Studi Akuntansi
Fakultas Sosial dan Humaniora
Universitas Bina Darma

Pembimbing



Siti Nurhayati Nafsiah S.E., M.Si.

Dekan

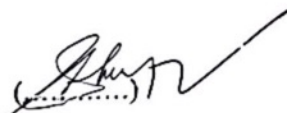
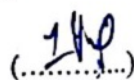



Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D.

HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI

Skripsi ini berjudul "Analisis Faktor – faktor Penyebab Kredit Macet Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia" telah dipertahankan didiepan penguji pada tanggal dan dinyatakan sudah memenuhi syarat untuk diterima.

KOMISI PENGUJI

- | | | |
|---------------------------------------|---------------|--|
| 1. Siti Nurhayati Nafsiah S.E., M.Si. | Ketua Penguji |  |
| 2. Popy Indriani, S.E., Ak., M.Si | Anggota |  |
| 3. Mega Silvia ., S.E., M.Si | Anggota |  |

Palembang, 2023
Program Studi Akuntansi
Fakultas Sosial Humaniora
Universitas Bina Darma

Ketua Program Studi



Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Arlon Liano

NIM : 191520024

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar sarjana di Universitas Bina Darma atau diperguruan tinggi lain.
2. Skripsi ini murni gagasan, rumusan, penelitian saya sendiri dengan arahan tim pembimbing.
3. Didalam skripsi ini tidak terdapat karya dan pendapat yang jelas ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dikutip dengan mencantumkan nama pengarang dan memasukan kedalam daftar rujukan.
4. Saya bersedia skripsi yang saya hasilkan ini dicek keasliannya menggunakan *plagiarims checker* serta diunggah keinternet, sehingga dapat diakses publik secara daring.
5. Surat pernyataan ini saya tulis dengan bersungguh-sungguh dan apabila terbukti melakukan penyimpangan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini saya bersedia menerima sanksi sesuai dengan peraturan dan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dipergunakan sebagai mana mestinya.

Palembang, 2023

Yang membuat pernyataan

Arlon Liano

METER TEMBUS
332AKX661372124 Nim 191520024

Abstrak

Tujuan Penelitian ini untuk menganalisis faktor-faktor penyebab kredit macet pada bank umum syariah di Indonesia. Populasi dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Sampel diambil melalui teknik sampling jenuh berjumlah 13 data Bank Umum Syariah di Indonesia. Faktor penyebab kredit macet pada Bank Umum Syariah di Indonesia ditunjukkan melalui laporan dan data yang sudah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Faktor penyebab kredit macet sangat penting diteliti karena besarnya permasalahan yang terjadi didalam internal perusahaan disebabkan oleh kredit macet. Adapun hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel BOPO (Biaya Operasional Pendapatan Operasional) memiliki hubungan atau pengaruh yang signifikan terhadap NPF (Non Performing Financing), sedangkan variabel FDR (Financing to Deposit Ratio) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap NPF (Non Performing Financing).

Kata Kunci: Kredit Macet, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio

Abstract

The purpose of this study is to analyze the factors that cause bad credit at Islamic commercial banks in Indonesia. The population in this study are Islamic Commercial Banks registered with the Financial Services Authority (OJK). Samples were taken using a saturated sampling technique totaling 13 data from Islamic Commercial Banks in Indonesia. Factors causing bad credit at Islamic Commercial Banks in Indonesia are shown through reports and data that have been registered with the Financial Services Authority (OJK). Factors causing bad credit are very important to study because of the magnitude of the problems that occur within the company's internal caused by bad credit. The results of this study indicate that the BOPO variable (Operating Costs Operating Income) has a significant relationship or influence on NPF (Non Performing Financing), while the FDR (Financing to Deposit Ratio) variable does not have a significant effect on NPF (Non Performing Financing).

Kata Kunci: Kredit Macet, Non Performing Financing, Financing to Deposit Ratio



MOTO DAN PERSEMBAHAN

MOTO:

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah berkerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada TUHAN mu lah engkau berharap”

(QS. AL-Insyirah, 6-8)

“Minta pertolongan dengan sabar dan sholat. Sesungguhnya ALLAH bersama orang-orang yang sabar”

(QS. AL-Baqarah, 153)

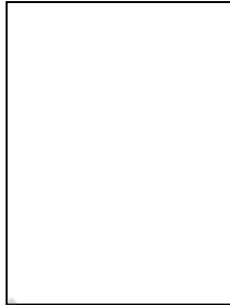
“Pendidikan merupakan senjata paling ampuh yang bisa kamu gunakan untuk merubah dunia”

(Nelson Mandela)

PERSEMBAHAN

“Karya ini saya persembahkan untuk kedua orang tua saya yang tanpa lelah dengan penuh kasih sayang memanjatkan doa yang luar biasa untuk anaknya serta memberikan dukungan baik moral maupun materi. Trima kaish atas pengorbanan dan kerjakeras dalam memdidik saya”

RIWAYAT HIDUP



BIODATA

Nama Lengkap : Arlon Liano
Tempat/Tanggal Lahir : Martapura, 03 Mei 2001
Jenis Kelamin : Laki - laki
Agama : Islam
Alamat : Demang Lebar Daun, Macan Kumbang V No 4472
Alamat Email : asdarlon1@gmail.com
Telpon/No Hp : 0895620361302

Latar Belakang Pendidikan

Pendidikan Formal

- TK Permata Islam : 2006-2007
- SD Negeri 2 Martapura : 2007-2013
- SMP Negeri 2 Martapura : 2013-2016
- SMA Negeri 1 Martapura : 2016-2019
- Universitas Bina Darma Palembang : 2019-2023

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, Puji dan syukur penulis kehadiran Allah SWT yang telah menimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Dengan rahmat nya pula penulis mampu untuk menyelesaikan penulisan Skripsi, syalawat serta salam tak lupa penulis halurkan kepada junjungan besar kita, Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, serta pengikutnya sampai akhir zaman, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini berjudul **“ANALISIS FAKTOR – FAKTOR PENYEBAB KREDIT MACET PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**. Adapun tujuan dari penulisan Skripsi ini adalah untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan Sarjana Stara Satu (S1) pada program studi manajemen.

Dalam penyusunan Skripsi ini penulis banyak mendapatkan bimbingan, petunjuk dan nasihat dari semua pihak. Untuk itu penulis ingin mengucapkan terimakasih yang tulus dan sebesar-besarnya kepada:

- ❖ Dr. Sunda Ariana, M.Pd., M.M selaku Rektor Universitas Binadarma.
- ❖ Nuzsep Almigo, S.Psi., M.Si., Ph.D. Selaku Dekan Fakultas Sosial Humaniora.
- ❖ Dr. Dewi Sartika, S.E., M.Si., Ak. Selaku Ketua program Studi Akuntansi.
- ❖ Siti Nurhayati Nafsiah, S.E., M.Si. Selaku Pembimbing Skripsi Saya.
- ❖ Bapak dan Ibu Dosen Universitas Bina Darma Palembang.
- ❖ Seluruh Staf, Karyawan Universitas Bina Darma Palembang.
- ❖ Untuk (Alm) Bapak Deni, S.E, seseorang yang bisa saya sebut papa.

Alhamdulillah kini penulis sudah berada di tahap ini, menyelesaikan karya tulis sederhana ini sebagai perwujudan terakhir sebelum engkau benar- benar pergi. Triakasih sudah mengantarkan saya berada ditempat ini, walaupun pada akhirnya harus berjuang berlatih sendiri tanpa engkau temani lagi, beliau memang tidak sempat untuk melihatku menyelesaikan skripsi, tapi skripsi ini sepenuhnya aku persembahkan untuk beliau, Semoga bahagia disana.

- ❖ Ibu Leni puji Astuti S.E, seseorang yang mempunyai pintu surga ditelapak kakinya yang telah melahirkan penulis karya akhir sederhana ini dengan sabar dan bangga membesarkan putra keduanya serta telah melangitkan doa-doa penulis. Saya persembahkan karya tulis sederhana dan gelar ini untuk ibu.
- ❖ Bapak Hengky Aspian selaku om saya yang selalu ada dan sebagai malaikat di keluargaku.
- ❖ Kakak Gusti Alvin Do, S.Pd, beliau selaku pengganti (Alm) trimakasih banyak atas dukungannya selama ini dan untuuk adikku Arizi Wafarizan, trimakasih selalu menghibur dan menyemangati penulis untuk menyelesaikan karya akhir ini.
- ❖ Kepada nona yang tak kalah penting, Nona Pri Nurhalisa, Trimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada penulis. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, semoga Allah selalu memberi keberkatan dalam segala hal yang kita lalui.

❖ Terima kasih kepada teman-teman yang sudah membantu saya menyelesaikan skripsi ini, semoga kita diberi kelancaran dan sukses di kemudian hari nantinya.

Tentunya dalam penyusunan Skripsi ini terdapat kekurangan dan kesalahan-kesalahan yang masih perlu diperbaiki. Untuk itu, diharapkan pembaca bersedia memberikan kritik dan saran yang bersifat membangun guna kesempurnaan laporan skripsi ini.

Akir kata penulis mengucapkan rasa syukur karena masih diberi nikmat kesempatan dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Palembang, 2023

Arlon Liano

DAFTAR ISI

HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAN PENGUJI.....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
ABTRAK INDONESIA.....	v
ABTRA INGGRIS.....	vi
MOTO DAN PERSEMBAHAN.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	4
1.3 Ruang Lingkup Penelitian.....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	5
1.5 Manfaat Penelitian.....	5
1.5.1 Manfaat Praktis.....	5
1.5.2 Manfaat Teoritis.....	6
1.6 Sistematika Penulisan.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Bank umum syariah.....	8
2.2 Karakteristik Bank Syariah.....	9
2.3 Prinsip Sistem Bagi Hasil pada Bank Syariah.....	10
2.4 Dasar Hukum Bank Syariah.....	11
2.5 Tujuan Bank Syariah.....	13
2.6 Fungsi Bank Syariah.....	13
2.7 Pembiayaan.....	14
2.8 Tujuan Pembiayaan	14
2.9 Prinsip – perinsip Pwmbiayaan.....	16
2.10 Pengertian Pembiayaan Macet dan Penyebab Penyebab Pembiayaan Macet.....	17

2.11	Alat Ukur pembiayaan	19
2.11.1	Non Performing Financing (FPF).....	19
2.11.2	Biaya Oprasional Pendapatan Oprasional.....	20
2.11.3	Financing Deposit Ratio (FDR).....	21
2.12	Penelitian Terdahulu	21
2.13	Kerangka Pemikiran.....	25
2.14	Pengembangan Hipotesis.....	26
2.14.1	Pengaruh Biaya OPrasional Pendapatan Oprasional Terhadap Pembiayaan Kredit Macet/Non Performing Financing (NPF).....	26
2.14.2	Pengaruh Financing to Deposit Ratio Terhadap Pembiayaa Kredit Macet/Non Performing Financing (NPF).....	27
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		28
3.1	Objek Penelitian.....	28
3.2	Jenis dan Sumber Data.....	28
3.3	Definisi Oprasional variabel.....	28
3.3.1	Variabel dependen.....	28
3.3.2	Variabel Independen.....	29
3.4	Populasi dan Sampel.....	31
3.4.1	Populasi.....	31
3.4.2	Sampel.....	31
3.5	Teknik Analisis Data.....	32
3.5.1	Uji Statistik Deskriptif.....	32
3.5.2	Uji Asumsi Klasik.....	33
3.5.2.1	Uji Normalitas.....	33
3.5.2.2	Uji Multikolinearitas.....	33
3.5.2.3	Uji Autokorelasi.....	34
3.5.2.4	Uji Heterokedastisitas.....	34
3.6	Analisis Regrensi Linier Berganda.....	35
3.6.1	Uji t (Uji Persial).....	36
3.6.2	Uji koefisien Determinasi (R2).....	36
HASIL DAN PEMBAHAN.....		37
4.1	Gambar Umum Penelitian	
4.2	Hasil Penelitian.....	37
4.2.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	37
4.2.2	Hasil Uji Asumsi Klasik.....	39
4.2.2.1	Uji Normalitas.....	39

4.2.2.2 Uji Multikolinearitas.....	40
4.2.2.3 Uji Autokorelasi.....	41
4.2.2.4 Uji Heteroskedastisitas.....	42
4.3 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	43
4.4 Hasil Uji Hipotesis.....	44
4.4.1 Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	44
4.4.2 Uji Regresi Parsial (Uji t).....	45
4.5 Pembahasan.....	46
4.5.1 Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) Terhadap Kredit Macet/Non Performing Financing (NPF).....	46
4.5.2 Pengaruh Financing to Deposit Ratio (FDR) Terhadap Kredit Macet/Non Performing Financing (NPF).....	48
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	50
5.1 Kesimpulan.....	50
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	50
5.3 Saran.....	51
DAFTAR PUSTAKA.....	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data pertumbuhan NPF pada Bank umum Syariah 2018-2022.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu.....	21
Tabel 3.1 Oprasional Variabel.....	29
Tabel 3.2 Smpel Penelitian.....	33
Tabel 4.1 Analisis Statistik Deskripsif.....	38
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	40
Tabel 4.3 Uji Multikoliditas.....	41
Tabel 4.4 UJi Autokorelasi.....	41
Tabel 4.5 Analisis Linier Berganda.....	44
Tabel 4.6 Koefesien Determinasi (R2).....	45
Tabel 4.7 Uji Regrensi Persial (Uji t).....	45



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Krangka pikir.....	25
Gambar 4.1 Uji Heteroskedastisitas.....	42



DAFTAR LAMPIRA

Lampiran 1. Sampel Perusahaan.....	58
Lampiran 2. Data Variabel.....	59
Lampiran 3. Surat Balasan Perusahaan.....	61
Lampiran 4. Pengajuan Judul.....	62
Lampiran 5. Lembar Konsultasi Proposal.....	63
Lampiran 6. Lembar Konsultasi Skripsi.....	64
Lampiran 7. Formulir Perbaikan Seminar Proposal.....	65
Lampiran 8. Sk Pembimbing.....	66
Lampiran 9. Surat Keterangan Lulus Seminar Proposal.....	67
Lampiran 10. Turnitin.....	68
Lampiran 11. Lembar perbaikan Skripsi.....	69

