



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

## SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK  
(PERIODE 2012-2022)**

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**DISUSUN OLEH:  
GILANG RAMADAN**

**NIM : 1904411062**

**Program Studi Keuangan Dan Perbankan Syariah**

**Politeknik Negeri Jakarta**

**Jurusan Akuntansi**

**Juli 2023**

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

SKRIPSI TERAPAN



**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIODE 2012-2022)**

**DISUSUN OLEH:**  
**GILANG RAMADAN**  
**NIM : 1904411062**  
**POLITEKNIK**  
**NEGERI**  
**JAKARTA**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta

**Program Studi Keuangan Dan Perbankan Syariah**  
**Politeknik Negeri Jakarta**  
**Jurusan Akuntansi**  
**Juli 2023**





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS**

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Skripsi ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Gilang Ramadan

NIM : 1904411062

Tanda Tangan :



Tanggal : 21 Juli 2023

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Gilang Ramadan

NIM : 1904411062

Program Studi : D4 - Keuangan dan Perbankan Syariah

Judul Skripsi : ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIODE 2012-2022)

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan Akuntansi pada Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

### DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., M.Si.

Anggota Penguji : Novitasari, S.Pd., M.AK.

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 21 Juli 2023

Ketua Jurusan Akuntansi  
  
Dr., Sabar Warsini, S.E., M.M.  
NIP. 196404151990032002



- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI

Nama Penyusun : Gilang Ramadan  
Nomor Induk Mahasiswa : 1904411062  
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/ D4 Keuangan dan Perbankan Syariah  
Judul Laporan Skripsi :

“ANALISIS PENGARUH FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIODE 2012-2022)”

Disetujui oleh  
Pembimbing

Novitasari, S.Pd., M.Ak.

NIP : 198111262014042001

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

Diketahui Oleh

Ketua Program Studi

Keuangan dan Perbankan Syariah

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

NIP. 199201122018032001





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Gilang Ramadan  
NIM : 1904411019  
Program Studi : D4-Keuangan dan Perbankan Syariah  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul: “ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIODE 2012-2022)”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih media atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 21 Juli 2023

Yang menyatakan



Gilang Ramadan



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Skripsi dengan baik. Sholawat serta salam tidak lupa selalu kami sampaikan kepada baginda Nabi besar kita yakni Nabi Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan seluruh umatnya hingga akhir zaman kelak.

Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi persyaratan menyelesaikan studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah, Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Jakarta. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan Skripsi ini, tidak lepas dari dukungan, semangat serta bimbingan dari berbagai pihak. Maka dari itu, pada kesempatan kali ini penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. sc. H. Zainal Nur Arifin, Dipl-Ing. HTL., M.T. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta;
2. Ibu Dr. Sabar Warsini, S.E., M.M selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
3. Ibu Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. selaku Kepala Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah Politeknik Negeri Jakarta sekaligus dosen pada beberapa mata kuliah kompetensi program studi. Terima kasih atas dedikasi yang telah diberikan selama perkuliahan;
4. Ibu Novitasari, S.Pd., M.AK. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu dalam memberikan bimbingan, saran, dan bantuan dalam menyelesaikan skripsi. Terima kasih atas ilmu yang telah diberikan, semoga bermanfaat bagi penulis;Seluruh dosen Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta, khususnya untuk dosen program studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat selama penulis menuntut ilmu di Politeknik Negeri Jakarta;
5. Mahmur Suhendri dan Yunani selaku orang tua penulis yang senantiasa mendoakan, memberikan dukungan baik secara materi dan non materi serta memberikan semangat tiada henti;



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

6. Keluarga besar Program Studi D4 Keuangan dan Perbankan Syariah angkatan 2019 yang selalu membantu, bertukar informasi, dan memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi;

7. Seluruh pihak yang terlibat dalam proses pembuatan Skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu namun tidak mengurangi rasa terima kasih penulis.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa dalam menyusun Skripsi ini masih terdapat kekurangan. Semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembacanya dan terkhususnya mahasiswa dan mahasiswi Politeknik Negeri Jakarta.

Depok, 21 Juli 2023  
Mahasiswa,

Gilang Ramadan  
NIM. 1904411062



**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**ANALISIS PENGARUH *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI PADA PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIODE 2012-2022)**

Gilang Ramadan

Program Studi Keuangan dan Perbankan Syariah

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap Cadangan kerugian Penurunan Nilai (CKPN) pada PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2012-2022. Faktor-faktor yang diuji dalam penelitian ini adalah *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) sebagai variabel independen, sedangkan Cadangan kerugian Penurunan Nilai (CKPN) sebagai variabel dependen. Sampel penelitian diambil dari laporan keuangan PT Bank Muamalat Indonesia selama sebelas tahun pada tahun 2012-2022. Jenis data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari laporan keuangan yang dipublikasikan dan diunduh melalui website resmi Bank Muamalat Indonesia. Analisis data yang digunakan adalah analisis regresi linier berganda pada tingkat signifikansi 5%. Hasil penelitian menunjukkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) secara parsial tidak berpengaruh signifikan dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap Cadangan kerugian Penurunan Nilai (CKPN) secara simultan, *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh signifikan terhadap CKPN. Besarnya pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dalam memberikan kontribusi pengaruh terhadap Cadangan kerugian Penurunan Nilai (CKPN) hanya sebesar 3,3%.

Kata Kunci: *Non Performing Financing* (NPF), *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dan CKPN .



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritis atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

***ANALYSIS OF THE EFFECT OF FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)  
AND NON PERFORMING FINANCING (NPF) ON ALLOWANCE FOR  
IMPAIRMENT LOSSES AT PT BANK MUAMALAT INDONESIA TBK (PERIOD  
2012-2022)***

Gilang Ramadan

*Sharia Finance and Banking Study Program*

**ABSTRACT**

*This study aims to determine the effect of Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) on the Allowance for Impairment Losses at PT. Bank Muamalat Indonesia for the 2012-2022 period. The factors tested in this study were Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) as independent variables, while Allowance for Impairment Losses as the dependent variable. The research sample was taken from the financial statements of PT Bank Muamalat Indonesia for ten years in 2012-2022. The type of data used is secondary data obtained from published financial reports and downloaded through the official website of Bank Muamalat Indonesia. While the data analysis used is multiple linear regression analysis at a significance level of 5%. The results showed that Non Performing Financing (NPF) partially did not have a significant effect and Financing to Deposit Ratio (FDR) partially did not have a significant effect on Allowance for Impairment Losses Simultaneously Non Performing Financing (NPF) and Financing to Deposit Ratio (FDR) has a significant effect on the Allowance for Impairment Losses. The magnitude of the influence of Non Performing Financing (NPF) and the Financing to Deposit Ratio (FDR) in contributing to the impact on the Allowance for Impairment Losses is only 3.3%.*

*Keyword: Non Performing Financing (NPF), Financing to Deposit Ratio (FDR) and Allowance for Impairment Losses*





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN SKRIPSI .....	iv
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK .....	viii
ABSTRACT.....	ix
Daftar Gambar.....	xiii
Daftar Tabel .....	xiv
Daftar Lampiran .....	xv
BAB I.....	1
1.1 Latar belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	7
1.4 Tujuan Penelitian .....	7
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penelitian.....	8
BAB II.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Bank Syariah .....	10
2.1.2 <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	10
2.2.3 <i>Non Performing Ratio (NPF)</i> .....	12
2.1.4 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai.....	13
2.2 Penelitian Terdahulu.....	15
2.3 Kerangka Pemikiran.....	16
2.4 Hipotesis Penelitian.....	17
BAB III.....	19
3.1 Jenis penelitian .....	19
3.2 Objek Penelitian.....	19





- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
    - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
    - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
  2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

3.3 Metode Pengambilan Sampel.....	19
3.4 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....	20
3.5 Metode Pengumpulan Data.....	20
3.6 Metode Analisis Data .....	20
3.6.1 Uji Asumsi Klasik.....	21
3.6.1.1 Uji Normalitas .....	21
3.6.1.2 Uji Multikolinieritas .....	22
3.6.1.4 Uji Autokorelasi.....	23
3.6.2 Analisis Regresi Linier Berganda .....	23
3.6.3 Uji Hipotesis.....	24
3.6.3.1 Uji Statistik Secara Parsial.....	24
3.6.3.2 Uji Statistik secara Simultan.....	25
3.6.4 Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ).....	25
BAB IV.....	27
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	27
4.1.1 Sejarah PT Bank Muamalat Indonesia Tbk.....	27
4.1.2 Visi Misi Bank PT Bank Muamalat Indonesia Tbk .....	27
4.1.3 Logo Bank Muamalat .....	28
4.2 Hasil Penelitian.....	28
4.2.1 Uji Normalitas .....	28
4.2.2 Uji Multikolinearitas.....	29
4.2.3 Uji Heteroskedastisitas .....	30
4.2.4 Uji Autokorelasi.....	30
4.2.5 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	31
4.3 Pembahasan.....	35
4.3.1 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) terhadap CKPN .....	35
4.3.2 Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap CKPN.....	36
4.3.3 Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) terhadap CKPN.....	37
4.3.4 Implementasi Penelitian .....	37
BAB V .....	39
Kesimpulan dan Saran .....	39



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

5.1 Kesimpulan.....	39
5.2 Saran .....	39
Daftar Pustaka.....	40
LAMPIRAN.....	42



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Daftar Gambar**

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran .....	18
Gambar 4.1 Logo Bank Muamalat.....	28
Gambar 4.2 Grafik Scatterplot .....	30







**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Daftar Tabel**

Tabel 1.1 Tingkat rasio FDR, NPF dan CKPN .....	5
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian FDR .....	12
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian NPF .....	13
Tabel 2.3 Penelitian Terdahulu .....	15
Tabel 3.1 Kriteria Uji Durbin Watson .....	24
Tabel 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	29
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas .....	29
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi .....	31
Tabel 4.4 Hasil Uji Regresi Linier Berganda .....	32
Tabel 4.5 Hasil Uji T .....	33
Tabel 4.6 Hasil Uji F .....	34
Tabel 4.7 Hasil Uji R Square.....	35

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Daftar Lampiran**

Lampiran 1 Rasio FDR, NPF dan CKPN .....	42
Lampiran 2 Output SPSS versi 25.....	42





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## **BAB I PENDAHULUAN**

### **1.1 Latar belakang**

Lembaga keuangan syariah di Indonesia terus berkembang pada beberapa dekade sekarang. Lembaga keuangan syariah semakin berkembang karena banyak muslim yang mulai tersadar untuk menghindari riba dan membuat lembaga keuangan syariah menjadi kebutuhan bagi kaum muslim. Walaupun di kalangan awam lembaga keuangan syariah masih disamakan dengan lembaga keuangan konvensional, namun bersamaan berjalannya waktu lembaga keuangan syariah mulai digemari oleh masyarakat luas. Lembaga keuangan syariah berbeda dengan lembaga keuangan konvensional dikarenakan lembaga keuangan syariah tidak hanya menjalankan usaha semata saja, tetapi juga memperhatikan segala aspek seperti sosial agar terhindar dari riba, *gharar*, *maysir* dan *bathil*.

Lembaga keuangan syariah terdiri dari lembaga keuangan *depository* syariah dan lembaga keuangan *non-depository* syariah. Lembaga keuangan *depository* merupakan lembaga keuangan bank syariah sedangkan lembaga keuangan *non-depository* adalah lembaga keuangan syariah non-bank. Lembaga keuangan bank syariah adalah badan usaha yang bertugas menghimpun dana masyarakat dalam bentuk simpanan dan disalurkan dalam bentuk pembiayaan atau bentuk lainnya, hal tersebut untuk membantu masyarakat dalam menaikan kegiatan ekonomi dan menaikan tingkat kehidupan masyarakat. Lembaga keuangan syariah bukan bank biasanya memiliki fokus pada penyaluran dana dan juga memiliki ciri khas tersendiri pada usaha yang dilakukannya. Di Indonesia terdapat beberapa jenis lembaga keuangan *non-depository* yaitu perusahaan modal ventura, reksadana, asuransi, perusahaan pembiayaan, koperasi dan pegadaian.

Lembaga keuangan memiliki peran penting bagi perekonomian sebuah negara. Bank menjadi salah satu penggerak perekonomian negara karena sebagai Lembaga *intermediary* dimana bank menjadi penghubung bagi orang yang kelebihan dana yang menghimpun dananya di bank kemudian disalurkan oleh bank kepada orang yang membutuhkan dana dengan melakukan pembiayaan. Hal tersebut sesuai dengan fungsi





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

bank yaitu menghimpun dana masyarakat dan menyalurkannya serta membantu kelancaran pembayaran. Dengan fungsi tersebut perekonomian akan terus berputar dan membuat perekonomian berjalan dengan lancar.

Sebagai Lembaga *intermediary* bank memiliki risiko dari pembiayaan yang akan diberikan kepada masyarakat. Dalam proses pembiayaan bank memiliki risiko kerugian yang disebabkan gagal bayar nasabah pembiayaan pada saat jatuh tempo. Risiko kerugian tersebut harus dapat diminimalisir dengan cara memerhatikan pemberian dari pembiayaan tersebut dengan menerapkan prinsip 7c agar dapat mengurangi potensi dari nasabah yang bisa menyebabkan gagal bayar. Langkah yang dilakukan dalam menganalisa kelayakan suatu pembiayaan adalah dengan menggunakan prinsip 7C yaitu *Character, capital, capacity, collateral, condition of economy, constraint, dan coverage*. Selain itu untuk mengurangi risiko bank wajib membuat pencadangan atau penyisihan dana dalam rangka mengurangi jika terjadi kerugian yang dialami bank.

Berlandaskan PSAK 50 dan 55 bank memiliki kewajiban membuat cadangan dana untuk mengurangi risiko kerugian pembiayaan. CKPN dijelaskan dalam PSAK 71 tentang Instrumen Keuangan bahwa CKPN adalah keadaan di mana terdapat bukti objektif terjadinya kerugian sebagai akibat dari satu atau lebih peristiwa yang terjadi setelah pengakuan awal kredit, dan kerugian tersebut akan berdampak pada estimasi arus kas di masa yang akan datang atas aset keuangan atau kelompok aset keuangan yang dapat diestimasi secara handal. CKPN digunakan agar menutupi risiko kegagalan yang akan ditanggung oleh bank. Hal tersebut juga untuk menjaga kestabilan keuangan agar tetap lancar.

CKPN menjadi penting karena kemampuan dalam mengantisipasi risiko kerugian akibat aktiva produktif yang mengalami kerugian merupakan salah satu penyebab utama dari krisis keuangan. Maka dari itu bank harus berhati hati dalam pembuatan CKPN hal ini bisa berakibat fatal bagi bank karena jika CKPN dihitung berdasarkan aktiva produktif yang merupakan inti dari sebuah usaha dalam menjalankan usahanya jika cadangan dibuat terlalu besar maka aktiva produktif yang

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

bisa digunakan akan berkurang dan menyebabkan laba yang dihasilkan akan berkurang.

Dalam pembuatan CKPN bank harus memperhatikan dari tingkat nilai asset keuangan yang dapat dilihat dari tingkat *uncollectable* pembiayaan, Hal tersebut akan memperlihatkan tingkat pembiayaan bermasalah yang tinggi dan membuat CKPN semakin tinggi. Oleh karena itu bank perlu menganalisis lebih dalam apa saja faktor-faktor yang bisa mempengaruhi CKPN. Menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Republik Indonesia Nomor 40/POJK.03/2019 berisi tentang bank memiliki kewajiban untuk membuat CKPN minimal 1% yang berasal dari aktiva produktif yang digolongkan lancar sebagai cadangan minimum yang dibuat oleh bank.

CKPN penggunaan digunakan untuk meminimalisir risiko pembiayaan, risiko pembiayaan adalah jika bank memberikan pinjaman tetapi nasabah atau debitur tidak dapat mengembalikan kewajiban yaitu pokok pinjaman dan bagi hasil dari pinjaman yang sudah diberikan Perbankan sangat penting untuk kita memperhatikan kinerja keuangan (Sofyan 2017). Untuk mengukur risiko pembiayaan biasanya bank menggunakan rasio *Non Performing Finance* (NPF). Secara sederhana *Non Performing Finance* (NPF) merupakan nasabah pembiayaan sebuah bank yang tidak mampu membayar kewajibannya secara seluruh maupun sebagian. *Non Performing Finance* (NPF) digunakan untuk melihat pembiayaan buruk yang terjadi apabila tingkat *Non Performing Finance* (NPF) sangat tinggi maka bisa dikatakan bahwa uang yang masuk atau kas yang masuk akan semakin sedikit yang karena tidak dilunasinya pembiayaan yang telah diberikan. Bank dikatakan sehat jika memiliki rasio *Non Performing Finance* (NPF) sebesar maksimum 5% (lima persen) berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017. Jika suatu bank memiliki *Non Performing Finance* (NPF) lebih dari 5% (lima persen), maka bank tersebut memiliki tingkat pembiayaan bermasalah yang tinggi.

*Non Performing Finance* (NPF) juga ialah rasio yang dapat mempengaruhi tingkat dari CKPN (Wahyuni, 2016). Jika *Non Performing Finance* (NPF) turun maka keuntungan yang akan diperoleh akan semakin besar karena pembentukan CKPN yang berkurang (Wahyuni, 2016). Bank dikatakan tidak baik atau tidak sehat jika *Non*

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

*Performing Finance* (NPF) mempunyai nilai lebih dari 5%. Dalam menghadapi risiko pembiayaan bank dikatakan mampu mengurangi risiko jika memiliki tingkat CKPN yang tinggi (Maulidiyah, 2017). CKPN merupakan solusi dari pembiayaan bermasalah, sehingga kualitas pembiayaan akan menjadi penentu terhadap CKPN. Hal diatas menunjukkan *Non Performing Finance* (NPF) berpengaruh positif terhadap CKPN sesuai dengan penelitian terdahulu yang dilakukan Damayanti (2018) dan Shofiani (2018) yang menyatakan bahwa *Non Performing Finance* (NPF) berpengaruh CKPN.

Rasio pembiayaan dapat terlihat dari *Financing to Deposit Rasio* (FDR) ialah rasio yang menghitung jumlah dana yang disalurkan dalam bentuk pembiayaan dibandingkan dengan jumlah dana pihak ketiga dengan modal sendiri yang digunakan (Kasmir, 2015). *Financing to Deposit Rasio* (FDR) adalah rasio yang menunjukkan tingkat kemampuan dalam menyalurkan dana pihak ketiga yang sudah dihimpun agar memperoleh keuntungan dari sebuah pembiayaan. Tingkat *Financing to Deposit Rasio* (FDR) yang tinggi memiliki arti bank memiliki kemampuan yang baik dalam menyalurkan dananya. Tetapi jika tingkat *Financing to Deposit Rasio* (FDR) yang terlalu tinggi juga tidak baik bagi bank karena akan menimbulkan risiko pembiayaan, berbanding terbalik semisal tingkat *Financing to Deposit Rasio* (FDR) yang kecil meningkatkan tingkat likuiditas bank tetapi menunjukkan bahwa bank kurang efektif dalam menyalurkan dananya dan itu akan menurunkan tingkat profitabilitas dari bank itu sendiri. Tujuan *Financing to Deposit Rasio* (FDR) sendiri adalah untuk menilai Kesehatan sebuah bank dalam melaksanakan kegiatan utama, bisa dibidang *Financing to Deposit Rasio* (FDR) adalah indeks yang menilai besar kecilnya risiko dari bank tersebut (Solihatun, 2014).

*Financing to Deposit Rasio* (FDR) juga menilai sebuah likuiditas suatu bank dengan membandingkan jumlah pembiayaan yang diberikan oleh bank terhadap dana pihak ketiga dengan jumlah penerima dana dari berbagai sumber. *Financing to Deposit Rasio* (FDR) akan menunjang tingkat kemampuan bank dalam menyalurkan dana pihak ketiga yang dihimpun oleh bank yang bersangkutan. Berdasarkan Surat Edaran Otoritas Jasa Keuangan Nomor 14/SEOJK.03/2017 untuk *Financing to Deposit Rasio* (FDR) suatu bank dikatakan sehat jika memiliki besaran antara 75% hingga 85% .

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*Financing to Deposit Rasio* (FDR) yang besar berarti tingkat penyaluran pembiayaan yang tinggi dibandingkan dana yang masuk, jika semakin besar *Financing to Deposit Rasio* (FDR) maka akan semakin besar juga risiko yang akan dihadapi oleh bank. Peningkatan *Financing to Deposit Rasio* (FDR) juga bisa menyebabkan risiko yang ikut membesar pula, oleh karena itu untuk mengantisipasinya adalah dengan diimbangi peningkatan CKPN. Maka dari itu *Financing to Deposit Rasio* (FDR) akan memiliki pengaruh positif pada CKPN sesuai dengan penelitian Fitriana (2015) dan Farida (2016).

Tetapi ada beberapa penelitian yang memiliki hasil yang berbeda. Shintya (2015) dan Darmawan (2015) mengatakan jika *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh negatif terhadap CKPN, berbanding terbalik dengan yang dikatakan Fitriana (2016) dan Auliana (2020) bahwa *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh positif kepada CKPN. Penelitian Auliana (2020) berisikan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh negatif dengan CKPN, berbeda pada hasil penelitian Farida (2016) bahwa *Financing To Deposit Ratio* (FDR) yang memiliki hubungan positif pada CKPN.

Pada Bank Muamalat tingkat *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Non Performing Financing* (NPF) dan CKPN relatif bergerak fluktuatif, seperti terlihat pada tabel berikut ini.

**Tabel 1.1 Tingkat rasio FDR, NPF dan CKPN pada Bank Muamalat tahun 2012-2022**

TAHUN	FDR	NPF	CKPN
2012	97,76%	1,83%	1,38%
2013	102,98%	1,56%	1,02%
2014	96,28%	3,58%	1,57%
2015	95,14%	4,06%	2,53%
2016	93,99%	3,07%	3,67%
2017	87,62%	3,12%	2,80%
2018	81,25%	2,35%	2,62%
2019	70,31%	4,21%	1,47%
2020	73,06%	4,71%	1,34%
2021	58,18%	3,05%	2,31%

2022	40,75%	0,48%	1,55%
------	--------	-------	-------

Sumber: data diolah (2023)

Dapat dilihat tabel diatas terjadinya gap fenomena pada Bank Muamalat bahwa tingkat rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) pada Bank Muamalat terus menurun dari tahun ke tahun. Pada tahun 2016 *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mengalami penurunan menjadi 93,99% tetapi CKPN mengalami kenaikan menjadi 3,67% ini tidak sesuai dengan hasil penelitian yang dijelaskan oleh Fitriana (2016). Begitupula *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat mengalami kenaikan pada tahun 2019 tetapi tingkat CKPN, pada tahun 2020 *Non Performing Financing* (NPF) mengalami kenaikan tapi CKPN mengalami kenaikan hal ini bertentangan dengan hasil penelitian yang disebutkan oleh Damayanti (2018).

Berdasarkan uraian permasalahan diatas pada Bank Muamalat ditemukannya gap masalah yang terjadi yaitu hasil penelitian terdahulu tentang CKPN terdapat perbedaan dengan praktik di Bank Muamalat, sehingga peneliti ingin melakukan penelitian ini dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap CKPN pada Bank Muamalat Periode 2012-2022”.

## 1.2 Rumusan Masalah

Dilihat dari PT. Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022 yang mana pada tahun 2020 rasio *Financing to Deposit Ratio* (FDR) mengalami kenaikan dibandingkan tahun sebelumnya menjadi sebesar 73,06% dan pada tahun 2021 mengalami penurunan menjadi 58,18%, namun CKPN tahun 2020 dan 2021 justru mengalami hal yang sebaliknya, yaitu menjadi 1,34% dan 1,55%. Hal ini bertentangan dengan penelitian terdahulu yang ada, dimana bahwa *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh positif kepada CKPN yang didukung penelitian Farida (2016). Artinya, jika nilai FDR mengalami penurunan maka seharusnya CKPN juga akan menurun.

Masalah yang sama juga terjadi pada *Non Performing Financing* (NPF) Bank Muamalat di tahun 2019 dan 2020, dimana nilai NPF tahun 2019 mengalami kenaikan dari tahun sebelumnya yang awalnya 2,35% menjadi 4,21%, namun kenaikan itu tidak



### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

diikuti dengan kenaikan CKPN. Kenyataannya pada Bank Muamalat CKPN mengalami penurunan yaitu dari 2,62% menjadi 1,47%. Hal yang sama juga terjadi ditahun 2020, dimana nilai NPF naik menjadi 4,71%, namun nilai CKPN justru mengalami penurunan menjadi sebesar 1,34%. Hal tersebut tidak sesuai dengan hasil penelitian yang ada dalam penelitian Damayanti (2018) dan Shofiani (2018). Oleh karena itu Penelitian tentang hal yang terkait masih perlu dilakukan agar mendapat hasil yang lebih konsisten antara teori yang ada supaya sejalan dengan praktik yang terjadi pada Bank.

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Berdasarkan latar belakang dan rumusan masalah yang telah dijabarkan, maka pertanyaan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah *Non Performing Financing* (NPF) memiliki pengaruh kepada CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022?
2. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh kepada CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022?
3. Apakah *Non Performing Financing* (NPL) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh pada CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Berlandaskan pertanyaan penelitian yang telah dibuat diatas, maka tujuan daripada penelitian ini adalah:

1. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) kepada CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022.
2. Untuk menguji dan menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022.
3. Untuk menguji menganalisis pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap CKPN secara simultan pada PT Bank Muamalat Indonesia Tahun 2012-2022.





## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat bagi semua pihak, diantaranya sebagai berikut :

1. Penelitian ini diharapkan dapat memberikan tambahan wawasan secara luas, pengetahuan serta informasi bagi semua pihak mengenai salah satu bentuk maraknya fenomena yang sedang terjadi yaitu pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk
2. Hasil dari penelitian ini diharapkan menjadi masukan dan bahan pertimbangan bagi perusahaan perbankan dalam mengambil kebijakan serta keputusan yang tepat sehingga dapat meningkatkan eksistensi perusahaan perbankan tersebut.
3. Hasil dari penelitian ini juga diharapkan dapat memberikan tambahan referensi, informasi, serta pengetahuan untuk mendukung penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia Tbk

### 1.6 Sistematika Penelitian

Skripsi Penulisan penelitian ini dibagi menjadi lima bab dengan sistematika sebagai berikut:

#### BAB 1 : Pendahuluan

Bab ini menjelaskan mengenai latar belakang alasan dibuatnya penelitian ini. Selain itu terdapat juga rumusan masalah, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian serta sistematika penulisan dari penelitian ini.

#### BAB 2 : Tinjauan Pustaka

Tinjauan pustaka berisikan mengenai landasan-landasan teori, prinsip dan konsep dasar yang dibutuhkan untuk digunakan untuk menemukan solusi agar dapat memecahkan masalah pada penelitian ini dan bagaimana korelasinya dengan penelitian terdahulu yang menggunakan metode yang hampir sama.

#### BAB 3 : Metode Penelitian



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Metode penelitian berisikan penjelasan mengenai metode apa yang akan digunakan dalam proses penelitian ini, terdiri dari objek penelitian, jenis penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

### BAB 4 : Hasil Penelitian dan Pembahasan

Bab ini berisikan pengumpulan dan pengolahan data sesuai alur penelitian yang dijelaskan pada bab tiga, sehingga terlihat bagaimana tahapan dari pengolahan data.

Bab ini juga membahas hasil dari penelitian yang telah dilakukan.

### BAB 5 : Penutup

Bab ini berisikan kesimpulan hasil penelitian yang merupakan jawaban dari rumusan masalah dan saran yang berisikan tentang bagaimana kedepannya penelitian yang sejenis sebaiknya dapat dilakukan.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## BAB V

### Kesimpulan dan Saran

#### 5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis dari penelitian ini maka dapat disimpulkan:

1. Hasil uji dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan (NPF)* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia.
2. Hasil uji dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Financing to Deposit Ratio (FDR)* tidak berpengaruh secara signifikan terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia.
3. Hasil uji dalam penelitian ini menunjukkan bahwa variabel *Non Performing Loan (NPF)* dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* tidak berpengaruh signifikan terhadap CKPN pada PT Bank Muamalat Indonesia.

#### 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian dan kesimpulan tersebut, maka saran yang dapat diberikan dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagi perusahaan, Bank Muamalat harus lebih memerhatikan CKPN. Selain itu bank juga harus menjaga rasio *Non Performing Loan (NPF)* dan *Financing to Deposit Ratio (FDR)* karena rasio-rasio tersebut masih kurang sehat. Oleh karena itu manajemen bank harus bekerja lebih keras lagi agar tingkat rasio tersebut menjadi lebih baik.
2. Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menambah atau mengganti dengan variabel lain misalnya variabel ekonomi makro menggunakan inflasi, suku bunga, atau Gross Domestic Product (GDP). Variabel rasio keuangan seperti *Capital Adequacy Ratio (CAR)* dan *Return On Asset (ROA)*. Serta dapat menggunakan bank lain yang lebih luas dan belum pernah dijadikan penelitian.





## Daftar Pustaka

- Auliana, M. (2019). Pengaruh Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) DAN Financing To Deposit Ratio (FDR) Terhadap CKPN Pada BNI Syariah Periode 2010-2019. Skripsi Universitas Islam Negeri Ar-Raniry.
- Damayanti, R. A. (2018). Deteminan CKPN Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan*, 350-261. doi:<https://dx.doi.org/10.20473/vol5iss20185pp352-363>
- Farida , D. E., & Muharam, H. (2015). Faktor–Faktor Yang Mempengaruhi Loan Loss Provision Bank Umum Konvensional Di Indonesia (Periode 2009–2013). *Diponegoro Journal of Management*, 1-11.
- Fitriana, M. E. (2015). Analisis Pengaruh NPF, CAR, LDR SIZE dan ROA Terhadap CKPN pada Bank Konvensional yang tercatat di Bursa Efef Indonesia 2010-014. Skripsi Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2011). *Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19, Edisi ke lima*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2012). *Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2013). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IMB SPSS 21*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2017). *Analisis Multivariat Dan Ekonometrika Teori, Konsep dan Aplikasi Dengan Eviews 10*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Ghozali, I. (2018). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 25*. Semarang: Universitas Diponegoro.
- Kasmir. (2015). *Analisis Laporan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Maulidiyah. (2017). Pengaruh NPL, CAR, Dan LDR Terhadap CKPN pada Bank Konvensional yang tercatat di Bursa Efek Indonesia periode 2011-2015. Skripsi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Perbanas.
- Pusponingrum, B., & Diana, N. (2022). Pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional, Non Performing Financing dan Financing to Deposit Ratio terhadap Return On Asset. *Al-Kharaj : Jurnal Ekonomi, Keuangan & Bisnis Syariah*, 529-541. doi:<https://doi.org/10.47467/alkharaj.v5i5.2367>
- Shintya, N., & Darmawan, A. (2015). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) Pada Perbankan Syariah Di Indonesia. doi:<http://dx.doi.org/10.30595/medek.v15i2.1143>

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## © Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- Shofiani, P. (2018). Pengaruh Pembiayaan Non Performing Finance (NPL) dan Dewan Pengawas Syariah terhadap manajemen laba menggunakan CKPN Perbankan Syariah Di Indonesia. *Jurnal CIMAE*, 94-101.
- Siregan, S. (2013). *Statistik Parametris Untuk Penelitian Kuantitatif*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Sofyan, A. S. (2017). Analisis Penerapan Manajemen Risiko Pembiayaan Pada Lembaga Pembiayaan Syariah. *Bilancia, Vol. 11 No. 2, Juli-Des 2017*, 359-289. doi:<https://doi.org/10.24239/blc.v11i2.310>
- Solihatun. (2014). Analisis Non Performing Financing (NPF) Bank Umum Syariah Di Indonesia Tahun 2007- 2012. *Jurnal Ekonomi Pembangunan*, 57-68. doi:<https://dx.doi.org/10.22219/jep.v12i1.3655>
- Sugiyono. (2013). *Metodelogi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: ALFABETA.
- Sugiyono. (2017). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sugiyono. (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Sukiati. (2016). *Metodologi Penelitian Sebuah Pengantar*. Medan : CV Manhaji.
- Wahyuni, S. (2016). Pengaruh CAR, NPF, FDR, dan BOPO terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah (Periode 2011-2015). Skripsi UIN Syarif Hidayatullah.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta







Lampiran 1 Data untuk diolah

TAHUN	FDR	NPF	CKPN
2012	97,76%	1,83%	1,38%
2013	102,98%	1,56%	1,02%
2014	96,28%	3,58%	1,57%
2015	95,14%	4,06%	2,53%
2016	93,99%	3,07%	3,67%
2017	87,62%	3,12%	2,80%
2018	81,25%	2,35%	2,62%
2019	70,31%	4,21%	1,47%
2020	73,06%	4,71%	1,34%
2021	58,18%	3,05%	2,31%
2022	40,75%	0,48%	1,55%

Lampiran 2 Ouput SPSS 25

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		11
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.80086031
	Most Extreme Differences	
	Absolute	.216
	Positive	.216
	Negative	-.124
Test Statistic		.216
Asymp. Sig. (2-tailed)		.161 <sup>c</sup>

- a. Test distribution is Normal.  
 b. Calculated from data.  
 c. Lilliefors Significance Correction.

b. Uji Multikolinearitas

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

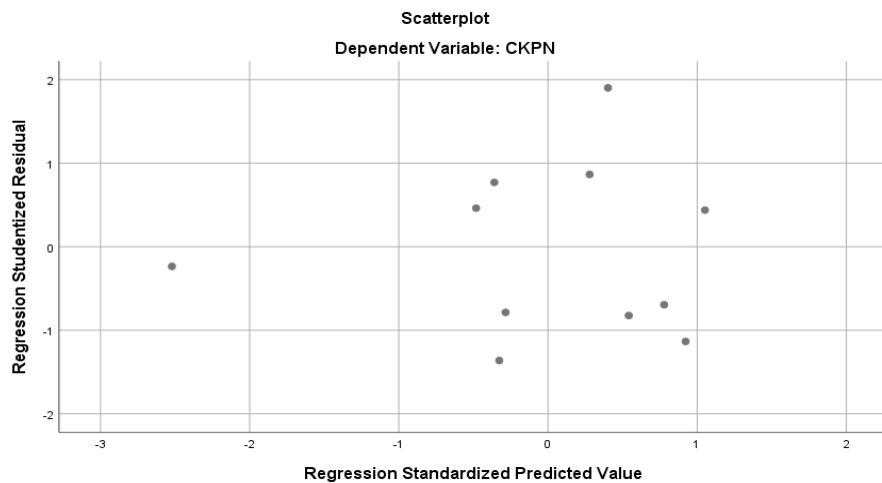
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model	Unstandardized Coefficients			Standardized Coefficients		Collinearity Statistics		
	B	Std. Error		Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	1.459	1.298		1.124	.293		
	NPF	.093	.228	.144	.407	.695	.961	1.041
	FDR	.004	.015	.085	.241	.816	.961	1.041

a. Dependent Variable: CKPN

c. Uji Heteroskedastisitas



d. Uji Autokorelasi

**Model Summary<sup>b</sup>**

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.569 <sup>a</sup>	.324	-.014	.83439	1.771

a. Predictors: (Constant), LAG\_Y, FDR, NPF

b. Dependent Variable: CKPN

e. Uji Regresi Linier Berganda



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant )	1.459	1.298		1.124	.293
	NPF	.093	.228	.144	.407	.695
	FDR	.004	.015	.085	.241	.816

a. Dependent Variable: CKPN

f. Uji T

**Coefficients<sup>a</sup>**

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
		B	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant )	1.459	1.298		1.124	.293
	NPF	.093	.228	.144	.407	.695
	FDR	.004	.015	.085	.241	.816

a. Dependent Variable: CKPN

g. Uji F



ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	.219	2	.110	.137	.874 <sup>b</sup>
	Residual	6.414	8	.802		
	Total	6.633	10			

a. Dependent Variable: CKPN

b. Predictors: (Constant), FDR, NPF



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

