

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Assets (ROA)*, dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode Tahun 2012 – 2019.**

*The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), and Non Performing Financing (NPF) Against Financing Distribution to Sharia Commercial Banks Referred to in The Financial Services Authority (OJK) Period of 2012 - 2019.*

Oleh:

**DITA PARAMITA HANDAYANI**

**2016410024**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Manajemen pada Universitas Darma Persada**



**PROGRAM STUDI MANAJEMEN**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS DARMA PERSADA**

**2020**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Pengaruh *Capital Adequacy Ratio (CAR)*, *Return On Assets (ROA)*,  
dan *Non Performing Financing (NPF)* Terhadap Penyaluran  
Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah yang terdaftar di Otoritas  
Jasa Keuangan (OJK) Periode Tahun 2012 – 2019.**

***The Effect Of Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets  
(ROA), and Non Performing Financing (NPF) Against Financing  
Distribution to Sharia Commercial Banks referred to in the  
Financial Services Authority (OJK) Period of 2012 - 2019.***

Oleh :  
**Dita Paramita Handayani**  
**2016410024**

**SKRIPSI**

Untuk memenuhi salah satu syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu  
Ekonomi Program Studi Manajemen pada Universitas Darma Persada

Telah disetujui oleh Tim Penguji pada tanggal;

Jakarta, 29 Juli 2020

**Irma Citarayani, S.E., M.Si.**  
Pembimbing

**Jombrik TPR, S.E., M.M.**  
Penguji I

**Drs. Slamet Rahedi S., M.Si.**  
Penguji II

**Irma Citarayani, S.E., M.Si.**  
Penguji III

**Mu'man Nuryana, Ph.D.**  
Dekan Fakultas Ekonomi

**Dian A. Rahim, S.E., M.Si.**  
Ketua Jurusan Manajemen

## LEMBAR PERSETUJUAN

Yang bertanda tangan dibawah ini, menyatakan bahwa:

Nama : Dita Paramita Handayani

NIM : 2016410024

Jurusan : Manajemen

Konsentrasi : Manajemen Keuangan

Judul Skripsi : **PENGARUH *CAPITAL ADEQUACY RATIO*,  
*RETURN ON ASSETS*, DAN *NON PERFORMING  
FINANCING* TERHADAP PENYALURAN  
PEMBIAYAAN**

Telah diperiksa, dikoreksi dan disetujui oleh dosen pembimbing untuk diajukan dan diuji dihadapan panitia penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada

Jakarta,

**Mengetahui,**

**Menyetujui,**

**Dian A. Rahim, S.E., M.Si.**  
Ketua Jurusan Manajemen

**Irma Citarayani, S.E., M.Si**  
Dosen Pembimbing

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dita Paramita Handayani

Nim : 2016410024

Jurusan : Manajemen

Fakultas : Ekonomi

Dengan ini menyatakan bahwa telah menyelesaikan karya tulis dengan judul **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSETS, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN** yang dibimbing oleh Ibu Irma Citarayani.S.E., M.Si di Universitas Darma Persada. Karya tulis ini merupakan hasil karya asli yang penulis susun, bukan merupakan hasil jiplakan dan belum pernah dipublikasikan sebelumnya. Jika dikemudian hari terbukti dan ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan ini, maka penulis bersedia mempertanggungjawabkan segala risikonya.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar – benarnya.

Jakarta, 20 Juli 2020

Yang membuat pernyataan,

Dita Paramita Handayani

## ABSTRACT

Dita Paramita Handayani (2016410024), Title: ***The Effect of Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), and Non Performing Financing (NPF) Against Financing Distribution.*** Field of Science: Financial Management, under the guidance of Irma Citarayani, S.E., M.Si.

*This study aims to determine the effect of Capital Adequacy Ratio, Return On Assets, and Non Performing Financing toward financing distribution. This research was conducted by the method of collecting and processing financial statement data for the period 2012 - 2019 sharia commercial bank subsector banking companies based on a sample that has been determined by purposive sampling, there are 4 companies that meet the sampling technique criteria. This study uses a data testing tool that is a classic assumption test and data analyzed using multiple linear regression analysis tools.*

*The results of this study are as follows: partially the Capital Adequacy Ratio has a significant negative effect on the Distribution of Financing, the significance value of  $0.034 < 0.05$  and  $t\text{-count} = -2.223 > t\text{-table} = 2.048$ . Return On Assets has no significant effect on the distribution of financing, a significant value of  $0.133 > 0.05$   $t\text{-count} = 1.549 < t\text{-table} = 2.048$ . Non Performing Financing has a significant positive effect on Financing, a significance value of  $0.012 < 0.05$   $t\text{-count} = 2.688 > t\text{-table} = 2.048$ . Simultaneously the effect of Capital Adequacy Ratio, Return On Assets, and Non Performing Financing has a significant effect on the Distribution of Financing with a significance value of  $0,000 < 0.05$  and  $F\text{-count} = 10.446 > F\text{-table} = 2.92$ . The adjusted R2 value is 0.478 (47.8%) which means that the three independent variables are capable of the dependent variable of 0.478 (47.8%) and the rest is influenced by other variables. The multiple linear regression equation in this study is formulated as follows:*

$$Y = 29,884 - 0,061 (\text{CAR}) + 0,706 (\text{ROA}) + 0,467 (\text{NPF}) + e$$

*Keywords: Capital Adequacy Ratio, Return On Assets, Non Performing Financing, and Financing Distribution*

## ABSTRAK

Dita Paramita Handayani (2016410024), Judul : **PENGARUH CAPITAL ADEQUACY RATIO, RETURN ON ASSETS, DAN NON PERFORMING FINANCING TERHADAP PENYALURAN PEMBIAYAAN**. Bidang Ilmu: Manajemen Keuangan, dibawah bimbingan Irma Citarayani.S.E., M.Si.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Assets*, dan *Non Performing Financing* Terhadap Penyaluran Pembiayaan. Penelitian ini dilakukan dengan metode pengumpulan dan pengolahan data laporan keuangan tahun periode 2012 – 2019 perusahaan perbankan subsector bank umum syariah berdasarkan sampel yang telah ditentukan *purposive sampling*, ada 4 perusahaan yang memenuhi kriteria teknik *sampling*. Penelitian ini menggunakan alat pengujian data yaitu uji asumsi klasik dan data dianalisis menggunakan alat analisis regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini adalah sebagai berikut: secara parsial *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh negatif signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan, nilai signifikansi sebesar  $0,034 < 0,05$  dan  $t\text{-hitung} = - 2,223 > t\text{-tabel} = 2,048$ . *Return On Assets* tidak berpengaruh tidak signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan, nilai signifikan sebesar  $0,133 > 0,05$   $t\text{-hitung} = 1,549 < t\text{-tabel} = 2,048$ . *Non Performing Financing* berpengaruh positif signifikan terhadap Penyaluran Pembiayaan, nilai signifikansi  $0,012 < 0,05$   $t\text{-hitung} = 2,688 > t\text{-tabel} = 2,048$ . Secara simultan pengaruh *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Assets*, dan *Non Performing Financing* berpengaruh signifikan Terhadap Penyaluran Pembiayaan dengan dibuktikan nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$  dan  $F\text{-hitung} = 10,446 > F\text{-tabel} = 2,92$ . Nilai *adjusted R<sup>2</sup>* sebesar 0,478 (47,8%) yang artinya ketiga variabel independen mampu variabel dependen sebesar 0,478 (47,8%) dan sisahnya dipengaruhi oleh variabel lain. Persamaan regresi linear berganda pada penelitian ini dirumuskan sebagai berikut:

$$Y = 29,884 - 0,061 (\text{CAR}) + 0,706 (\text{ROA}) + 0,467 (\text{NPF}) + e$$

Kata Kunci : *Capital Adequacy Ratio*, *Return On Assets*, *Non Performing Financing*, dan Penyaluran Pembiayaan

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena hanya dengan ijin dan rahmat-Nya penulis dapat menyusun dan menyelesaikan laporan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), dan *Non Performing Financing* (NPF), Terhadap Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan (OJK) Periode Tahun 2012- 2019”** laporan skripsi ini disusun sebagai syarat ujian guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Ekonomi konsentrasi Manajemen.

Penulis menyadari bahwa tanpa pengarahan dan bantuan dari berbagai pihak, penyusunan skripsi ini tidak dapat terselesaikan. Pada kesempatan ini saya mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada yang terhormat :

1. Kedua Orang Tua, Papa dan Bunda, Almarhumah Ibu Dwi Budi Handayani, Mba Rosi, Adik Eva, Evi, dan Putri yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil serta do'anya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Irma Citarayani, S.E., M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi.
3. Bapak Mu'man Nuryana, Ph. D., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.
4. Ibu Dian Anggraeny Rahim, S.E., M.Si, selaku Ketua Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada sekaligus Dosen Pembimbing Akademik penulis.
5. Seluruh Dosen dan Staff Sekretariat Fakultas Ekonomi khususnya Jurusan Manajemen Universitas Darma Persada.
6. Sahabat saya dalam TOMODACHI yaitu Vilda, Reghina, Priskila, Dinita dan Indah yang menemani masa perkuliahan penulis dari semester 1, yang selalu memberikan dukungan dan do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.

7. Keluarga kedua saya Lil'fam. Mama Ninuk, Kak Renata, Abang Rikkit, Davi, dan Mbak Yayuk yang telah memberikan dukungan baik moril maupun materil serta do'anya selama ini sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
8. Sahabat saya yaitu Nur Oktawiani, Acha, Avianti, dan juga keluarga besar UKM Badminton Unsada dan Badan Eksekutif Mahasiswa Unsada terimakasih sudah menjadi tempat berkeluh kesah membantu serta mensupport saya untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman seperbimbingan, Tamia, Dias, Tri, Rachman dan Arief dan teman-teman sesama peminatan manajemen keuangan lainnya yang selalu saling menyemangati sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.
10. Teman-teman Manajemen 2016 yang tidak bisa penulis sebut satu persatu yang turut mendukung dan mendoakan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi.

Demikian penulisan skripsi ini dibuat. Terima kasih atas segala bantuan dan bimbingannya selama ini, semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 20 Juli 2020

Penulis

Dita Paramita Handayani



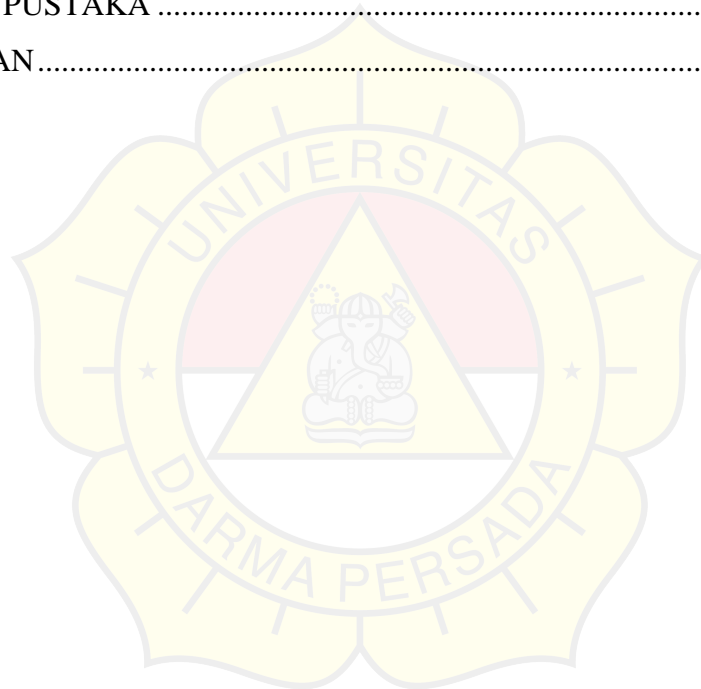
## DAFTAR ISI

Halaman

LEMBAR PENGESAHAN .....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PERNYATAAN .....	iii
ABSTRACT .....	iv
ABSTRAK .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	2
1.1 Latar Belakang Penelitian .....	2
1.2 Identifikasi Masalah, Pembatasan Masalah, dan Rumusan Masalah .....	6
1.2.1 Identifikasi Masalah .....	6
1.2.2 Pembatasan Masalah.....	6
1.2.3 Rumusan Masalah .....	7
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Kegunaan Penelitian.....	8
1.4.1 Bagi Penulis .....	8
1.4.2 Bagi Akademik.....	9
1.4.3 Bagi Praktisi .....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN, DAN HIPOTESIS PENELITIAN .....	11
2.1 Kajian Pustaka .....	11
2.1.1 Manajemen Keuangan.....	11
2.1.2 Konsep Dasar Perbankan .....	15
2.2 Penelitian Terdahulu.....	27

2.3	Kerangka Pemikiran .....	30
2.4	Paradigma Penelitian .....	32
2.4	Hipotesis Penelitian .....	33
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....</b>		<b>35</b>
3.1	Metode Yang Digunakan.....	35
3.2	Operasional Variabel .....	35
3.2.1	Variabel Independen .....	36
3.2.2	Variabel Dependen.....	36
3.3	Sumber dan Cara Penentuan Data .....	38
3.3.1	Jenis dan Sumber Data .....	38
3.3.2	Tempat dan Waktu Penelitian .....	39
3.3.3	Populasi dan Sampel .....	39
3.4	Teknik pengumpulan data .....	41
3.5	Rancangan Analisis Dan Uji Hipotesis .....	41
3.5.1	Alat dan Analisis Data .....	41
3.3.3	Uji asumsi klasik.....	43
3.5.3	Uji Hipotesis .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>50</b>
4.1	Pengolahan Data.....	50
4.3.1	Daftar Perusahaan Sampel .....	50
4.3.2	Data Keuangan Perusahaan.....	50
4.3.3	Sampel Data Penelitian .....	54
4.3.4	Descriptive Statistic .....	57
4.2	Hasil Penelitian.....	59
4.2.1	Uji Asumsi Klasik.....	59
4.2.2	Uji Analisis Regresi Linier Berganda .....	68
4.2.3	Uji Hipotesis .....	70
4.3	Pembahasan Penelitian .....	76
4.3.1	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	76

4.3.2	Pengaruh Return On Assets (ROA) Terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	78
4.3.3	Pengaruh Non Performing Financing (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	79
4.3.4	Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), dan Non Performing Financing (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan ...	80
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....		81
5.1	Simpulan.....	81
5.2	Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA .....		85
LAMPIRAN.....		88



## DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Data Rata – Rata Kinerja Keuangan pada 4 Bank Umum Syariah yang Terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan .....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	27
Tabel 3.1 Pengukuran Variabel.....	37
Tabel 3.2 Daftar Perusahaan Perbankan Umum Syariah Tahun 2012 -2019 Yang Akan Menjadi Objek Penelitian .....	40
Tabel 3.3 Koefisien Determinasi $R^2$ .....	43
Tabel 4.1 Daftar Perusahaan Sampel .....	50
Tabel 4.2 Data Keuangan Perusahaan.....	52
Tabel 4.3 Sampel Data Penelitian .....	53
Tabel 4.4 Uji Deskriptif .....	57
Tabel 4.5 <i>One Sample Kolmogorov Smirnov</i> .....	61
Tabel 4.6 Uji Heteroskedastisitas – Glejser .....	64
Tabel 4.7 Uji Multikolinearitas .....	66
Tabel 4.8 Uji Autokorelasi – Durbin Watson .....	67
Tabel 4.9 Uji Autokorelasi – <i>Cochrane Orcutt</i> .....	68
Tabel 4.10 Uji Regresi Linear Berganda.....	69
Tabel 4.11 Uji t .....	72
Tabel 4.12 Uji F .....	74
Tabel 4.13 Uji Koefisien Determinasi ( <i>Adjusted R<sup>2</sup></i> ).....	75

## DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	31
Gambar 2.2 Paradigma Penelitian.....	32
Gambar 4.1 Uji Normalitas Data – Grafik Normal P-P Plot .....	62
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas – <i>Scatterplot</i> .....	63



## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Rangkuman Dari Laporan Keuangan Perusahaan Sampel.....	89
Lampiran 2 Data Variabel .....	91
Lampiran 3 Daftar Nama Perusahaan Sampel Penelitian .....	93
Lampiran 4 Hasil Uji Statistik Pada SPSS 25 .....	94
Lampiran 5 Tabel Distribusi Uji t.....	100
Lampiran 6 Tabel Distribusi Uji F.....	101
Lampiran 7 Tabel Durbin Watson.....	102
Lampiran 8 Catatan Kegiatan Konsultasi .....	103
Lampiran 9 <i>Curriculum Vitae</i> (CV).....	104
Lampiran 10 Laporan Keuangan Perusahaan .....	105