

**PENGARUH INFLASI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF) PADA BANK MUAMALAT TAHUN
2014-2023**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultar Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

FANNI RAHMA RESTULILLAH

2108203109

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI CIREBON
2025 M/1446 H**

**PENGARUH INFLASI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON
PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK MUAMALAT TAHUN
2014-2023**

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menginvestigasi pengaruh Inflasi, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat selama periode 2014-2023. Penelitian ini menganalisis data yang mencakup 40 observasi untuk menguji hipotesis yang diajukan. Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda untuk menentukan hubungan antara variabel independen Inflasi, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan variabel dependen Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO). Hasil penelitian menunjukkan bahwa Inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) memiliki pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF), sedangkan *Non Performing Financing* (FDR) tidak menunjukkan pengaruh yang signifikan. Temuan ini mengindikasikan bahwa peningkatan inflasi, *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) berkontribusi pada peningkatan *Non Performing Financing* (NPF) atau yang disebut pembiayaan bermasalah yang merupakan indikator penting dari kesehatan finansial bank.

Dengan demikian, hasil penelitian ini memberikan kontribusi bagi pengembangan teori pembiayaan bermasalah dan praktik manajemen keuangan di industri perbankan syariah. Penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi bagi peneliti selanjutnya dan memberikan wawasan bagi manajemen bank dalam pengambilan keputusan terkait risiko kredit atau pembiayaan bermasalah.

Kata Kunci: Inflasi, FDR, CAR, BOPO, NPF.

THE INFLUENCE OF INFLATION, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) AND OPERATING COST TO OPERATING INCOME (BOPO) ON NON-PERFORMING FINANCING (NPF) AT BANK MUAMALAT IN 2014-2023

ABSTRACT

This study aims to investigate the effect of Inflation, FDR, CAR and BOPO on NPF at Bank Muamalat during the period 2014-2023. This study analyzes data covering 40 observations to test the proposed hypothesis. The analysis method used is multiple linear regression to determine the relationship between the independent variables Inflation, FDR, CAR and the dependent variable BOPO. The results showed that Inflation, CAR and BOPO had a positive and significant effect on NPF, while FDR did not show a significant effect. This finding indicates that an increase in inflation, CAR and BOPO contributes to an increase in Non Performing Financing (NPF) or so-called non-performing financing which is an important indicator of the financial health of bank This study aims to investigate the effect of Inflation, Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Operating Costs to Operating Income (BOPO) on Non Performing Financing (NPF) at Bank Muamalat during the period 2014-2023. This study analyzes data covering 40 observations to test the proposed hypothesis. The analysis method used is multiple linear regression to determine the relationship between the independent variables Inflation, Financing to Deposit Ratio (FDR), Capital Adequacy Ratio (CAR) and the dependent variable Operating Costs to Operating Income (BOPO). The results showed that Inflation, Capital Adequacy Ratio (CAR) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) had a significant influence on Non Performing Financing (NPF), while Non Performing Financing (FDR) did not show a significant influence. This finding indicates that an increase in inflation, Capital Adequacy Ratio (CAR) and Operating Expenses to Operating Income (BOPO) contributes to an increase in Non Performing Financing (NPF) or so-called non-performing financing which is an important indicator of the financial health of banks.

Thus, the results of this study contribute to the development of non-performing financing theory and financial management practices in the Islamic banking industry. This research is expected to be a reference for future researchers and provide insight for bank management in making decisions related to credit risk or non-performing financing.

Keywords: Inflation, FDR, CAR, BOPO, NPF.

تأثير التضخم، ونسبة التمويل إلى الودائع، ونسبة كفاية رأس المال، ونسبة المصروفات التشغيلية إلى الدخل التشغيلي على التمويل المتعثر في بنك المعاملات في الفترة 2014-2023

الملخص

ونسبة كفاية رأس المال (FDR) تهدف هذه الدراسة إلى دراسة تأثير التضخم ونسبة التمويل إلى الودائع في بنك (NPF) على التمويل غير المنفذ (BOPO) وتكاليف التشغيل إلى الدخل التشغيلي (CAR) المعاملات خلال الفترة 2014-2023. تحلل هذه الدراسة البيانات التي تغطي 40 ملاحظة لاختبار الفرضية المقترحة. طريقة التحليل المستخدمة هي الانحدار الخطي المتعدد لتحديد العلاقة بين المتغيرات المستقلة التضخم، ونسبة التمويل إلى الودائع، ونسبة كفاية رأس المال، والمتغير التابع تكاليف التشغيل إلى الدخل ونسبة كفاية رأس (CAR) أظهرت النتائج أن التضخم ونسبة كفاية رأس المال (BOPO) التشغيلي كان لها تأثير كبير على التمويل (BOPO) ونسبة تكاليف التشغيل إلى الدخل التشغيلي (CAR) المال تشير هذه النتيجة إلى (FDR) في حين لم يظهر تأثير كبير على التمويل غير المنفذ (NPF)، غير المنفذ (BOPO) ونفقات التشغيل إلى الدخل التشغيلي (CAR) أن الزيادة في التضخم، ونسبة كفاية رأس المال تساهم في زيادة التمويل غير المنتج، أو ما يسمى بالتمويل غير المنتج، وهو مؤشر مهم على الصحة المالية للبنوك.

وبالتالي، فإن نتائج هذه الدراسة تساهم في تطوير نظرية التمويل المتعثر وممارسات الإدارة المالية في الصناعة المصرفية الإسلامية. ومن المتوقع أن يكون هذا البحث مرجعاً للباحثين في المستقبل وأن يوفر نظرة ثاقبة لإدارة البنوك في اتخاذ القرارات المتعلقة بمخاطر الائتمان أو التمويل المتعثر.

الكلمات المفتاحية: التضخم، التمويل المتعثر، التمويل المتعثر، التمويل غير المتعثر.

UINSSC

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIER
SYEKH NURJATI CIREBON

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PENGARUH INFLASI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR),
CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL
PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON*
PERFORMING FINANCING (NPF) PADA BANK MUAMALAT TAHUN
2014-2023**

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

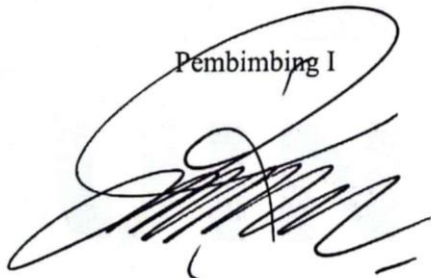
Oleh

Fanni Rahma Restulillah

NIM: 2108203109

Menyetujui,

Pembimbing I



Abdul Ghoni M.A.
NIP. 198410122019031008

Pembimbing II



Toto Suharto, S.E. M.Si
NIP. 196811232000031001

Mengetahui :

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dede Hartoyo, NIS
NIP. 198307022011011008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Bisnis

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

di Cirebon

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabaraakatuh

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi berikut ini :

Nama : FANNI RAHMA RESTULILLAH

NIM : 2108203109

Judul : **“Pengaruh Inflasi, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pembiayaan bermasalah atau NPF (*Non Performing Financing*) di bank Muamalat tahun 2014-2023”**

Kami bersepakat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

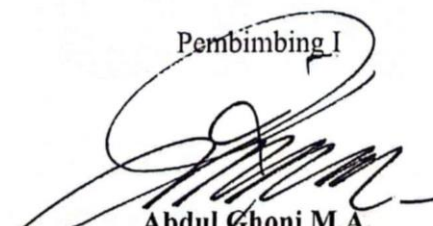
Oleh :

Fanni Rahma Restulillah

NIM: 2108203109

Menyetujui,

Pembimbing I


Abdul Ghoni M.A.
NIP. 19841012 201903 1008

Pembimbing II


Toto Suharto, S.E., M.Si
NIP. 196811232000031001

Mengetahui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah



M. Waluyo, MSI
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**PENGARUH INFLASI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR), *CAPITAL ADEQUACY RATIO* (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA BANK MUAMALAT TAHUN 2014-2023**” oleh **Fanni Rahma Restulillah**, NIM: 2108203109, telah diajukan dalam sidang munaqosah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 08 Mei 2025.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada (FEBI) pada UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.


Ketua Sidang
Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.19830702201101108

Sidang Munaqosah:

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuningsih, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I

Dr. Wartoyo, M.Si
NIP.19830702201101108

Penguji II

Makmuri Ahdi, M.Ak
NIP.199212062020121007

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI

Bissmillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : FANNI RAHMA RESTULILLAH

NIM : 2108203109

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 10 Maret 2003

Alamat : Jl. Kenari RT 001 RW 003 Desa Gegesik Lor Kec.
Gegesik Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“PENGARUH INFLASI, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR), CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR) DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP NON PERFORMING FINANCING (NPF) PADA BANK MUAMALAT TAHUN 2014-2023”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya penulis. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 14 Mei 2025

Saya Menyatakan,



FANNI RAHMA RESTULILLAH

NIM. 2108203109

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Kabupaten Cirebon pada 10 Maret 2003. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Fanni Rahma Restulillah, Penulis adalah anak kedua dari tiga bersaudara dari pasangan Bapak Sujida dan Ibu Kusmini. Penulis bertempat tinggal di Jl. Kenari RT 001 RW 003 Desa Gegesik Lor Kec. Gegesik Kab. Cirebon.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN 1 GEGESIK LOR : 2009 - 2015
2. SMPN 1 GEGESIK : 2015 - 2018
3. SMAN 1 GEGESIK : 2018 – 2021

Penulis menempuh prgram pendidikan Sarjana (S1) di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENGARUH INFLASI, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR)*, *CAPITAL ADEQUACY RATIO (CAR)* DAN BIAYA OPERASIONAL PENDAPATAN OPERASIONAL (BOPO) TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING (NPF)* PADA BANK MUAMALAT TAHUN 2014-2023”** di bawah bimbingan Abdul Ghoni M.A. dan Toto Suharto, S.E, M.Si.



MOTTO

"Tidak ada manusia yang sangat mencintai kita hingga saat ini, kecuali orang tua kita."

“Rasakanlah setiap proses yang kamu tempuh dalam hidupmu, sehingga kamu tau betapa hebatnya dirimu sudah berjuang sampai detik ini”

“Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan lain).”

QS. Al-Insyirah : 6-7

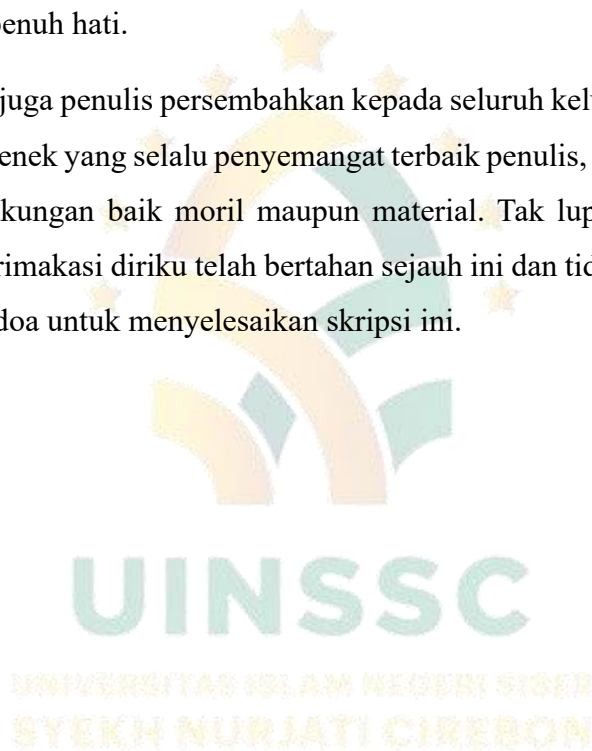


LEMBAR PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil Allamin, karya ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan yang tiada henti hingga saat ini.

Karya ini penulis persembahkan sebagai tanda bukti sayang dan cinta yang tiada hingga kepada kedua orang tua tercinta, Bapak Sujida cinta pertama penulis dan teristimewa Ibu Kusmini yang telah melahirkan, merawat, membimbing dan melindungi dengan tulus serta penuh keikhlasan, dan memberikan doa, dukungan dan semangat sepenuh hati.

Karya ini juga penulis persembahkan kepada seluruh keluarga tercinta yaitu kakak, adik dan nenek yang selalu penyemangat terbaik penulis, selalu memberikan semangat dan dukungan baik moril maupun material. Tak lupa dipersembahkan diriku sendiri, terimakasih diriku telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah berhenti berusaha dan berdoa untuk menyelesaikan skripsi ini.



KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh

Segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT. berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Pengaruh Inflasi, *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap pembiayaan bermasalah atau NPF (*Non Performing Financing*) di bank Muamalat tahun 2014-2023”**. Tidak lupa shalawat dan salam penulis panjatkan kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW yang telah membimbing kita dari zaman kegelapan menuju zaman yang terang ini, beserta para keluarganya, sahabatnya, dan seluruh pengikut setianya hingga akhir zaman anti.

Penulisan skripsi ini dapat selesai dengan tepat waktu berkat dorongan, bimbingan, motivasi, dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan sebesar-besarnya kepada seluruh pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini, terutama kepada:

1. Allah SWT. yang telah memberikan rahmat dan pertolongan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tua yang paling penulis cintai, ayah tercinta Bapak Sujida. Doa dan nasihatnya menjadi sumber inspirasi yang tidak ternilai, termasuk dalam menyelesaikan skripsi ini. Serta ibu tercinta Ibu Kusmini, yang telah memberikan kasih sayang, doa, dan dukungan tanpa henti. Beliau adalah sumber kekuatan utama dalam perjalanan menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih, kehadiran kalian dalam hidup penulis adalah anugerah yang tak terhingga.
3. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag., selaku rektor Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.
4. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

5. Bapak Dr. Wartoyo, M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
6. Bapak Abdul Ghoni M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan dosen pembimbing 1 yang selalu mendukung dan mengarahkan penulis selama masa perkuliahan, meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
7. Bapak Toto Suharto, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu, memberikan bimbingan, perhatian, serta saran-saran yang telah diberikan selama proses penulisan skripsi hingga selesai.
8. Seluruh Dosen Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan ilmu-ilmu yang bermanfaat kepada penulis.
9. Seluruh staf Universitas Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon yang telah memberikan bantuan kepada penulis selama masa perkuliahan.
10. Dengan penuh rasa terima kasih, saya mengucapkan penghargaan yang tulus kepada Kakak dan Adik penulis tercita Firman Rosyadi & Farid Ridzaldi, serta nenek Darsina. Terima kasih atas segala dukungan, semangat, dan kasih sayang yang tak pernah putus. Selalu ada untuk memberi nasihat, motivasi, dan menjadi contoh yang menginspirasi penulis untuk terus maju. Skripsi ini tidak lepas dari doa dan dorongan kalian. Semoga penulis dapat terus membuat kalian bangga, sebagaimana kalian selalu membanggakan saya.
11. Dengan penuh rasa syukur, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada keluarga tercinta, dan saudara-saudara. Terima kasih atas dukungan, kasih sayang, semangat dan doa yang tiada henti.
12. Penulis mengucapkan terima kasih banyak, kepada sahabat-sahabatku terkhusus Dina, Ela, Fatmah, Jihan dan Ulil yang selalu ada untuk memberikan dukungan, tawa, dan semangat. Kalian bukan hanya teman, tapi juga keluarga yang selalu mendorong saya untuk terus maju dan tidak menyerah. bersama-sama melewati setiap tantangan dan kesulitan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang tak pernah padam di

setiap langkah. Kita melewati banyak tantangan bersama, berbagi cerita dan canda, dan saling menguatkan di saat-saat sulit. Tanpa kalian, perjalanan ini pasti terasa jauh lebih berat. Semoga kita sama-sama meraih keberhasilan dan terus mendukung satu sama lain di masa depan.

13. Terimakasih juga untuk teman-teman seperjuangan yang tidak bisa penulis sebut satu-persatu atas bantuan serta semangat yang tidak ada hentinya. Kehadiran kalian semasa perkuliahan menghadirkan cerita dan kenangan tersendiri. Semoga kalian selalu dalam lindungan Allah dan semoga pertemanan kita senantiasa tetap terjalin dengan baik.
14. Terimakasih juga kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari sempurna, masih banyak hal yang kurang dan kesalahan dalam penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun agar penulis dapat memperbaikinya serta bermanfaat bagi para pembaca.

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Cirebon, 14 Mei 2025

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATI CIREBON
Fanni Rahma Restulillah
NIM: 2108203109

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
<i>ABSTRACT</i>	ii
الملخص.....	iii
LEMBAR PERSETUJUAN	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTORITAS SKRIPSI.....	vii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	viii
MOTTO	ix
LEMBAR PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah	6
C. Pembatasan Masalah	8
D. Rumusan Masalah	9
E. Tujuan.....	9
F. Manfaat Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN TEORI	12
A. Landasan Teori	12
1. Bank Syariah	12
2. Manajemen Pembiayaan Pada Bank Syariah	13
3. Manajemen Pembiayaan Bermasalah	14
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	16
5. Inflasi.....	17
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	20

7. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	22
8. Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO)	24
B. <i>Literatur Review</i>	26
C. Pengembangan Hipotesis	36
D. Kerangka Konseptual	39
BAB III METODE PENELITIAN	41
A. Jenis Dan Pendekatan	40
B. Jenis Dan Sumber Data	40
C. Teknik Pengumpulan Data	40
D. Teknik Pengolahan Data	42
E. Teknik Analisis Data	44
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Gambaran Umum Bank Syariah	47
1. Profil Bank Muamalat	47
2. Produk Bank Muamalat	47
B. Analisis Data dan Pengujian Hipotesis	51
1. Analisis Statistik Deskriptif	51
2. Uji Normalitas	52
3. Uji Multikolinearitas	53
4. Uji Heteroskedastisitas	54
5. Uji Autokorelasi	54
6. Analisis Regresi Linear Berganda	55
7. Uji Hipotesis	57
8. Uji Koefisien Determinasi	60
C. Pembahasan Hasil Penelitian	60
BAB V PENUTUP	66
A. Kesimpulan	66
B. Implikasi	68
C. Saran	69
DAFTAR PUSTAKA	70
LAMPIRAN-LAMPIRAN	78

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Persentase Inflasi, FDR, CAR, dan BOPO Bank Muamalat.....	4
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian NPF	17
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian FDR.....	22
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian CAR	24
Tabel 2.4 Kriteria Penilaian BOPO	26



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Data NPF Bank Muamalat	3
Gambar 4.1 Hasil Analisis Statistik Deskriptif	51
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas.....	53
Gambar 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	54
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	54
Gambar 4.4 Hasil Uji Autokorelasi.....	55
Gambar 4.5 Hasil Uji Regresi Linear Berganda	56
Gambar 4.6 Hasil Uji Parsial (Uji t).....	58
Gambar 4.7 Hasil Uji Uji F	59
Gambar 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	60



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Penelitian.....	79
Lampiran 2 Hasil Uji Penelitian.....	81
Lampiran 3 Tabel Durbin-Watson.....	85
Lampiran 4 t-tabel.....	86
Lampiran 5 f-tabel.....	87
Lampiran 6 Surat Keputusan.....	88
Lampiran 7 Kartu Bimbingan Skripsi.....	89



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan Hasil Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor: 158 tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Daftar huruf Bahasa Arab dan transliterasinya ke dalam huruf latin dapat dilihat pada halaman berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak Dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Sa'	Ṣ	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha'	Ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	De (dengan titik dibawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (dengan titik dibawah)

ع	‘Ain	— ‘	Apostraf terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha’	H	Ha
ء	Hamzah	— ‘	Apostrof
ي	Ya’	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanda diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (’).

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (*monoftong*) dan vokal rangkap (*diftong*). Vokal tunggal bahasa Arab lambangnya berupa tanda atau harakat, yaitu *fathah* (—) untuk vokal *a*, *kasroh* (—) untuk vokal *i*, dan *dhumma* (—) untuk vokal *u*. Vokal

rangkap bahasa Arab lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf yaitu *au* yaitu harakat *a* (*fathah*) diikuti *wawu* (و) *sukun* (mati), dan *ai* yaitu harakat *a* (*fathah*) diiringi huruf *ya* (ي) *sukun* (mati). Contoh vokal tunggal : كَسَرَ ditulis kasara

Contoh vokal rangkap :

1. Fathah + *yā*' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis *ai* (أَي).
Contoh: كَيْفَ ditulis kaifa
2. Fathah + *wāwu* mati ditulis *au* (او).
Contoh: هَوْلَ ditulis haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang di dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda. Vokal panjang ditulis, masing-masing dengan tanda hubung (-) di atasnya.

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ا...َ	Fathah dan alif	Â	a dengan garis di atas
ي...َ	Atau fathah dan ya		
ي...ِ	Kasrah dan ya	Î	i dengan garis di atas
و...ُ	Dammah dan wau	Û	u dengan garis di atas

Contoh : قَالَ ditulis qâla
قِيلَ ditulis qîla
يَقُولُ ditulis yaqûlu

D. Ta' marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu : ta' marbutah yang hidup atau mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah [t]. Sedangkan ta' marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah [h].

Kalau pada kata yang berakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh : رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudāh al-atfāl*
رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ ditulis *raudatul atfāl*

E. Syaddah

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda tasydid, dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda syaddah.

Jika huruf **ي** ber-tasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah **ـِ**, maka ia ditransliterasi seperti huruf maddah (i).

Contoh : رَبَّنَا ditulis *rabbanā*
الْحَدُّ ditulis *al-ḥaddu*

F. Kata Sandang Alif + Lam (ال)

Transliterasi kata sandang dibedakan menjadi dua macam, yaitu :

1. Kata sandang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu atau huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya.

Contoh : الرَّجُلُ ditulis *ar-rajulu*
الشَّمْسُ ditulis *as-syamsu*

2. Kata sandang diikuti huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditulis *al-*.

Contoh : الْمَلِكُ ditulis *al-Maliku*
الْقَلَمُ ditulis *al-qalamu*

G. Hamzah

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apa pun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir kata, maka ditulis dengan tanda apostrof (').

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa terpisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ

Ditulis: Wa innallâha lahuwa khair al-râziqîn atau Wa innallâha lahuwa khairurrâziqîn,

1. Huruf Kapital

Walaupun dalam sistem huruf Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf kapital tetap digunakan. Penggunaan huruf kapital sesuai dengan EYD, di antaranya huruf kapital digunakan untuk penulisan huruf awal, nama diri, dan permulaan kalimat. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Penggunaan huruf capital untuk allah hanya berlaku bila dalam tulisan arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf / harakat yang dihilangkan, huruf capital tidak dipergunakan.

Contoh : الْبُخَّارِي ditulis al-Bukhârî

الْبَيْهَقِي ditulis al-Baihaqî