

**PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP  
*NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015-2022)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**CINDY FITRIANITA JAYANZA**

NIM. 4220041

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

**PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN  
*FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP  
*NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
(Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia periode 2015-2022)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh :

**CINDY FITRIANITA JAYANZA**

NIM. 4220041

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

**2024**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Cindy Fitrianita Jayanza

NIM : 4220041

Judul Skripsi : **PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2022)**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 27 Mei 2024

Yang menyatakan



Cindy Fitrianita Jayanza

## NOTA PEMBIMBING

**Drajat Stiawan, M.Si**

**Jl. Pahlawan KM 5 Kajen Kab.Pekalongan, Jawa Tengah**

Lampiran : 2 (Dua) Eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Cindy Fitrianita Jayanza

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
c.q. Ketua Program Studi Perbankan Syariah  
PEKALONGAN

*Assalamualaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara:

Nama : Cindy Fitrianita Jayanza

Nim : 4220041

Judul : **PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN  
FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING (NPF) PADA LEMBAGA  
KEUANGAN SYARIAH**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 27 Mei 2024

Pembimbing,



**Drajat Stiawan, M.Si**

NIP. 198301182015031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Pahlawan No. 52 Kajen Pekalongan, [febi.uinmasdori.ac.id](http://febi.uinmasdori.ac.id)

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : Cindy Fitrianita Jayanza  
NIM : 4220041  
Judul : **PENGARUH INFLASI, PERTUMBUHAN EKONOMI, DAN *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH(Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Periode 2015-2022)**  
Dosen Pembimbing : Drajat Stiawan, M.Si.

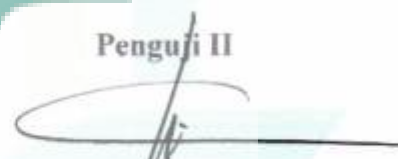
Telah ditujikan pada hari Senin tanggal 10 Juni 2024 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,


Penguji I

Penguji II

  
**Dr. AM. Muh. Khafidz Ma'shum, M.Ag.**  
NIP. 19780616 200312 1 003

  
**Muhammad Aris Safi'i, M.E.I.**  
NIP. 19851012 201503 1 004

Pekalongan, 20 Juni 2024  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

  
**Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.**  
NIP. 19750220 199903 2 001

## MOTTO

“kamu tidak harus menjadi hebat untuk memulai,  
tetapi kamu harus mulai untuk menjadi hebat”

-Zig Ziglar



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi orang yang membacanya, khususnya bagi dunia pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut ini beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksananya penulisan skripsi ini :

1. Kepada Alm. Bapak Djayadi dan Alm kakak saya Erwin Darminto Budiyanza, banyak hal sulit dan menyakitkan yang saya lalui. Rasa iri dan rindu sering kali membuat saya terjatuh dan tertampar realita. Tapi itu semua tidak mengurangi rasa bangga dan terimakasih atas kehidupan yang telah diberikan oleh bapak dan kakak saya. Terimakasih telah menjadi seseorang yang selalu yakin akan kemampuan dan cita-cita saya. Maka itu, skripsi ini saya persembahkan untuk bapak dan kakak saya sebagai perwujudan terakhir sebelum bapak dan kakak saya benar-benar pergi menghadap pencipta.
2. Ibunda saya Zaeriza, saya persembahkan skripsi ini untuk ibu saya yang sangat luar biasa. Terimakasih sebesar-besarnya atas segala bentuk bantuan, semangat,

dan doa yang telah diberikan selama ini. Terimakasih untuk kasih sayang dan keikhlasan yang tak terhingga untuk penulis. Ibu, menjadi sandaran terkuat dan alasan penulis untuk tetap melanjutkan hidup. Terimakasih selalu berjuang untuk kehidupan penulis.

3. Dosen pembimbing saya, Bapak Drajat Stiawan, M.Si. Terimakasih telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran serta memberikan saya arahan dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
4. Ibu Siti Aminah Caniago, M.Si. selaku dosen wali saya yang telah memberikan saya arahan dan membantu dalam proses perkuliahan.
5. Dan keluarga besar saya yang sudah memberikan support dan perhatian dalam menyelesaikan pendidikan sarjana.
6. UKM Sport UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah menjadi wadah bagi saya dalam berorganisasi di kampus.
7. Kepada teman-teman saya terutama anak UKM Sport UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang sudah memberikan support serta menemani saya dalam menyelesaikan skripsi ini.
8. Semua pihak yang mungkin tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan mendoakan.
9. Dan tak lupa teruntuk diri saya sendiri, yang sudah bertahan, berjuang dalam menghadapi kehidupan ini sampai bisa dititik seperti sekarang



## ABSTRAK

***Jayanza. Cindy Fitrianita. 2024. Pengaruh inflasi, pertumbuhan ekonomi, financing to deposit ratio (FDR) terhadap non performing finance (NPF) pada lembaga keuangan syariah (studi kasus di bank muamalat Indonesia).***

*Non Performing Financing (NPF)* merupakan rasio yang menunjukkan rasio antara pembiayaan bermasalah dengan jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Faktor penyebab adanya *Non Performing Finance (NPF)* yaitu Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi serta adanya tingkat *Non Performing Finance (FDR)*. Tujuan dari penelitian ini yaitu untuk menganalisis pengaruh inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan *Non Performing Finance (FDR)* terhadap *Non Performing Finance (NPF)* di Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif deskriptif. Penelitian ini menggunakan data sekunder yaitu laporan keuangan triwulan Bank Muamalat Indonesia periode 2015-2022. Sampel penelitian ini menggunakan laporan keuangan Bank Muamalat Indonesia. Dalam penelitian ini menggunakan metode analisis asumsi klasik, linier berganda dan uji hipotesis.

Hasil penelitian yang dilakukan menunjukkan bahwa berdasarkan dari hasil uji t bahwa variabel inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel *Non Performing Finance (NPF)*. Variabel pertumbuhan ekonomi secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap variabel *Non Performing Finance (NPF)*. Variabel *Non Performing Finance (FDR)* memiliki nilai signifikan terhadap variabel *Non Performing Finance (NPF)*. Secara simultan variabel inflasi, pertumbuhan ekonomi dan *Non Performing Finance (FDR)* berpengaruh terhadap *Non Performing Finance (NPF)*.

***Kata Kunci : Non Performing Finance (NPF), Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi, Non Performing Finance (FDR)***

## ABSTRACT

**Jayanza. Cindy Fitrianita. 2024. Pengaruh inflasi, pertumbuhan ekonomi, financing to deposit ratio (FDR) terhadap non performing finance (NPF) pada lembaga keuangan syariah (studi kasus di bank muamalat Indonesia).**

*Non Performing Financing (NPF) is a ratio that shows the ratio between problematic financing and the amount of financing disbursed by sharia banks. The factors causing the NPF are inflation, economic growth and the FDR level. The aim of this research is to analyze the influence of inflation, economic growth and FDR on NPF at Bank Muamalat Indonesia.*

*This research uses a descriptive quantitative approach. This research uses secondary data, namely Bank Muamalat Indonesia's quarterly financial reports for the 2015-2022 period. The sample for this research uses the financial reports of Bank Muamalat Indonesia. This research uses classical assumption analysis methods, multiple linear and hypothesis testing.*

*The results of the research conducted show that based on the results of the t test, the inflation variable has no significant effect on the NPF variable. The partial economic growth variable does not have a significant effect on the NPF variable. The FDR variable has a significance value for the NPF variable. Simultaneously, the variables inflation, economic growth and FDR influence the NPF.*

**Keywords:** *Non Performing Finance (NPF), Inflation, Economic Growth, Non Performing Finance (FDR)*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag., selaku Rektor UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. H. Tamamudin S.E., M.M., selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak H. Muhammad Shulthoni, Lc., M.A., Ph.D. Selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Drajat Stiawan, M.Si., selaku Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah dan selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Ibu Siti Aminah Caniago, M.Si. selaku dosen wali yang sudah memberikan nasehat serta motivasi.

7. Orang tua dan keluarga yang selalu mendoakan dan memberikan dukungan material serta moral.
8. Seluruh dosen dan jajaran staf karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah membantu penulis selama melakukan studi.
9. Dan semua pihak yang terlibat, yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu yang sudah membantu sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 15 Mei 2024

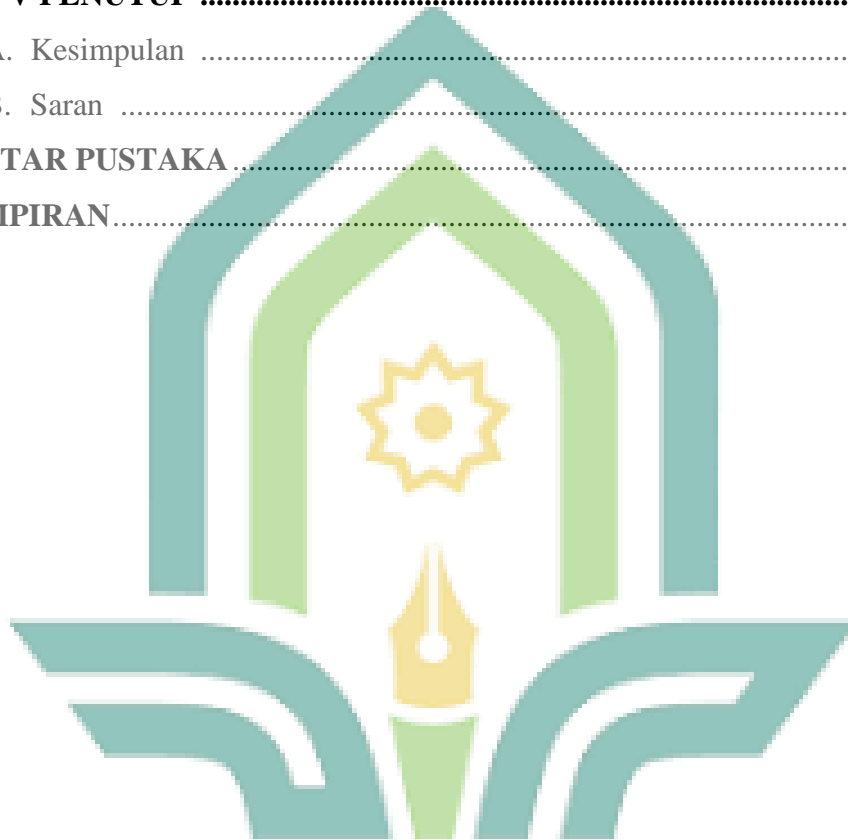


Cindy Fitrianita Jayanza  
NIM. 4220041

## DAFTAR ISI

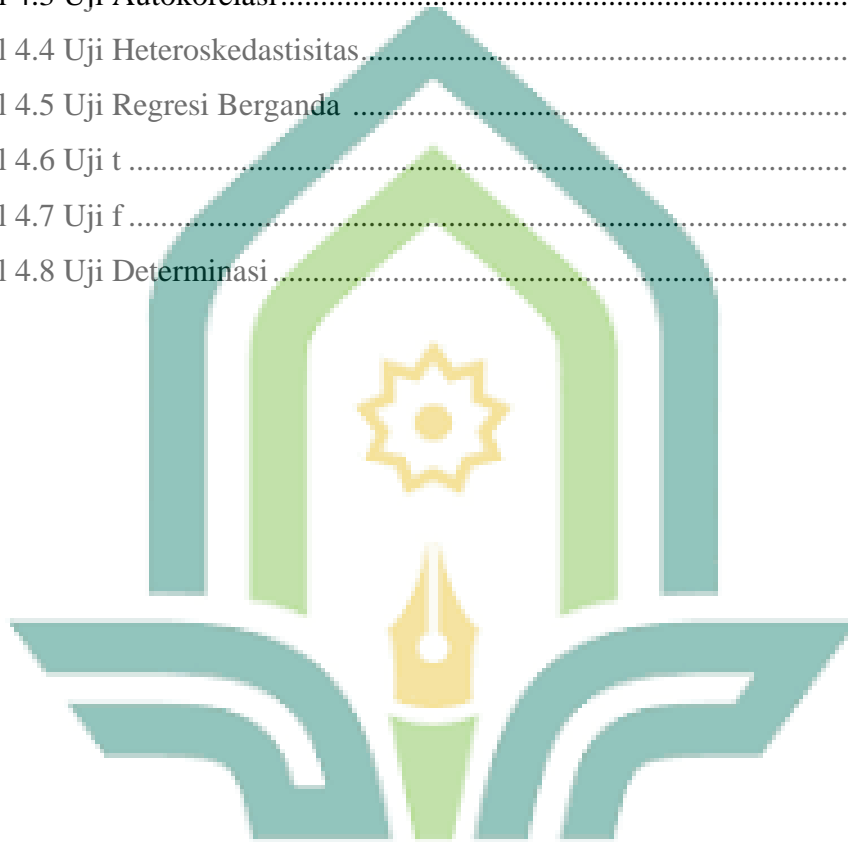
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xv</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xvi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	7
E. Sistematika Pembahasan .....	8
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA</b> .....	<b>10</b>
A. Landasan Teori .....	10
B. Telaah Pustaka .....	26
C. Kerangka Berpikir .....	30
D. Hipotesis .....	30
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>34</b>
A. Jenis Penelitian .....	34
B. Pendekatan Penelitian .....	34
C. Setting Penelitian .....	34
D. Populasi dan Sampel .....	35
E. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	36
F. Sumber Data.....	37

G. Teknik Pengumpulan Data .....	38
H. Metode Analisis Data .....	38
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
A. Gambaran Umum Objek Penelitian .....	44
B. Analisis Data .....	47
C. Pembahasan.....	55
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>59</b>
A. Kesimpulan .....	59
B. Saran .....	60
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>61</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>I</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	5
Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	24
Tabel 3.1 Definisi Operasional .....	38
Tabel 4.1 Uji Normalitas.....	47
Tabel 4.2 Uji Multikolonieritas.....	49
Tabel 4.3 Uji Autokorelasi.....	49
Tabel 4.4 Uji Heteroskedastisitas.....	50
Tabel 4.5 Uji Regresi Berganda .....	50
Tabel 4.6 Uji t .....	53
Tabel 4.7 Uji f.....	54
Tabel 4.8 Uji Determinasi.....	54



## DAFTAR GAMBAR

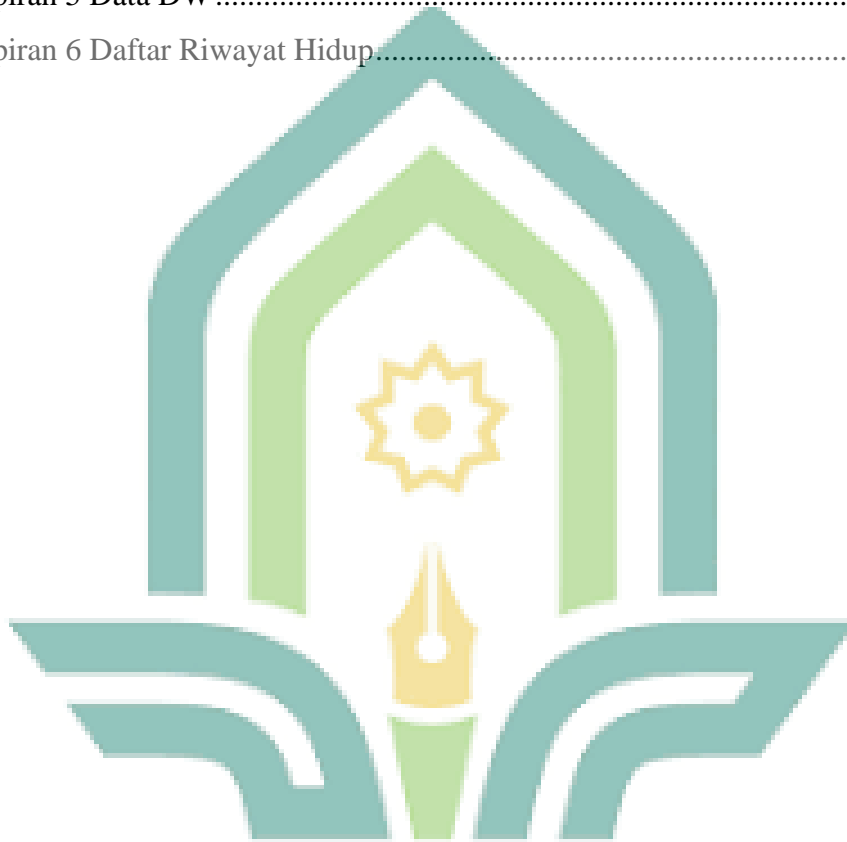
Grafik 1.1 Data NPF .....	2
Grafik 4.1 Normalitas Probalility.....	48





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data NPF,Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi, FDR .....	I
Lampiran 2 Analisis Data.....	III
Lampiran 3 Data t.....	VI
Lampiran 4 Data f .....	VII
Lampiran 5 Data DW .....	VIII
Lampiran 6 Daftar Riwayat Hidup.....	IX



# BAB I

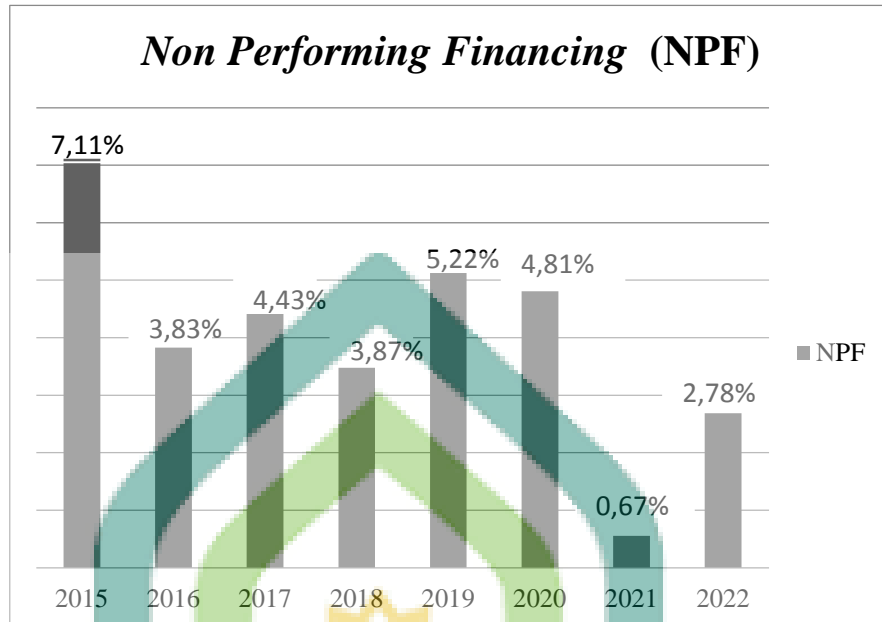
## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Dalam perkembangannya di Indonesia bank syariah sudah berjalan sangat pesat. Walaupun demikian jumlah bank syariah di Indonesia masih terbilang sangat kecil dibandingkan dengan jumlah bank konvensional yang ada di Indonesia (Utama, 2020). Perkembangan bank syariah di Indonesia saat ini sudah berkembang cukup signifikan. Bahkan hadirnya bank syariah juga memberikan dampak manfaat yang baik bagi kesejahteraan masyarakat dan bahkan terus berupaya untuk mensejahterakan negara dari produk produk yang dikeluarkan bank syariah sebagai upaya meningkatkan stabilisasi krisis moneter pada tahun 1998.

Hal ini dikarenakan dalam bank syariah tidak memberlakukan riba didalamnya, karena dengan tidak adanya riba disini bisa memberikan hikmah atau manfaat bagi nasabah (Shandy Utama, 2018). Dalam dunia perbankan juga tidak lepas dari permasalahan yang dihadapi oleh lembaga keuangan syariah di Indonesia yaitu salah satunya pembiayaan bermasalah atau biasa disebut dengan *Non Performing Financing* (NPF). *Non Performing Financing* (NPF) merupakan rasio yang menunjukkan rasio antara pembiayaan bermasalah dengan jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah (Sudarsono, 2018). *Non Performing Financing* (NPF) dalam perbankan syariah yaitu variabel ekonomi makro dalam bentuk kondisi perbankan internal baik dilihat dari segi jangka pendek dan panjang (Sanusi et al., 2019).

**Grafik 1.1**  
**Data NPF**



Sumber data dari website Bank Muamalat

Berdasarkan grafik diatas membuktikan bahwa tingkat *Non Performing Financing* (NPF) yang ada di Bank Muamalat tergolong sangat tinggi. Artinya dari data setiap tahunnya di Bank Muamalat masi belum bisa mengatasi suatu permasalahan *Non Performing Financing* (NPF). Dengan adanya suatu permasalahan *Non Performing Financing* (NPF) yang dihadapi oleh lembaga keuangan juga sangat berpengaruh. Salah satunya yaitu, inflasi dapat diartikan sebagai suatu kenaikan harga barang ataupun jasa secara umum dan terus menerus dalam jangka waktu tertentu. Kenaikan harga dari satu atau dua barang saja tidak dapat disebut inflasi kecuali apabila kenaikan itu meluas atau mengakibatkan kenaikan harga pada barang lainnya. Salah satu faktor penyebab meningkatnya inflasi yaitu adanya *E-money*. Dengan adanya perubahan *E-*

*money* dalam jangka pendek dapat memberikan dampak negatif terhadap tingkat inflasi (Zuhroh, 2022).

Kemudian juga ada pertumbuhan ekonomi yang mana pertumbuhan ekonomi dapat diartikan sebagai suatu peningkatan dalam memproduksi barang maupun jasa. Menurut Todaro (2006), menyatakan bahwa semakin tinggi laju pertumbuhan ekonomi pola distribusi pendapatan akan semakin timpang dikarenakan adanya peningkatan agregat *saving rate* yang di ikuti meningkatnya investasi dan pertumbuhan ekonomi yang diakibatkan oleh orang-orang kaya memiliki rasio tabungan yang lebih besar dibandingkan orang-orang yang miskin (Nadya & Syafri, 2019). Ada beberapa faktor yang dapat mempengaruhi pertumbuhan ekonomi, antara lain dengan adanya sumber daya alam yang dapat dikelola, Sumber Daya Manusia dan Wirausaha, serta adanya teknologi. Faktor inilah yang menjadikan tingkat investasi semakin tinggi (A. Setiawan & Huda, 2021).

Hal yang berpengaruh berikutnya yaitu *Financing to Deposit Ratio* (FDR). Menurut (Bank Indonesia, 2010) *Financing to Deposit Ratio* (FDR), yakni suatu perbandingan diantara nilai dari total pembiayaan yang telah disalurkan pihak bank dengan nilai dari total dana pihak ketiga (Heny Purwaningtyas, 2020a). Dalam hal ini apabila *Financing to Deposit Ratio* (FDR) dalam suatu lembaga keuangan terbilang tinggi, maka lembaga keuangan tersebut semakin optimal dalam mengembangkan suatu industri fisiknya. Dan sebaliknya apabila *Financing to Deposit Ratio* (FDR) di suatu lembaga keuangan semakin rendah maka likuiditas lembaga keuangan tersebut juga terbilang rendah.

Dari latar belakang seperti diatas penulis mencantumkan contoh permasalahan mengenai kredit macet yang terjadi di salah satu Bank Muamalat. Belakangan di PT Bank Muamalat Indonesia Tbk. kembali menjadi sorotan. Hal ini dikarenakan adanya tumpukan pembiayaan bermasalah *Non Performing Financing* (NPF) yang mana membuat bank tersebut akhirnya membutuhkan suntikan modal berupa dana segar. Zainulbahar Noor, selaku direktur utama pertama Muamalat menceritakan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) bank muncul akibat debitur yang memanfaatkan celah dari sistem syariah. Sejumlah nasabah pembiayaan memoles kegiatan bisnis sedemikian rupa ketika mengajukan proposal agar bisnisnya terlihat prospektif.

Berdasarkan laporan publikasi kuartal II/2019, rasio *Non Performing Financing* (NPF) Bank Muamalat kembali di atas batas normal. Per Juni 2019, rasio *Non Performing Financing* (NPF) kotor naik dari 1,65% menjadi 5,41%, sedangkan rasio *Non Performing Financing* (NPF) bersih naik dari 0,88% menjadi 4,53%. Zainulbahar juga mengatakan mengatasi *Non Performing Financing* (NPF) tersebut memang bukan perkara mudah bagi bank syariah. Pasalnya tidak seperti bank konvensional, bank syariah tidak memiliki agunan yang mudah dicairkan dengan nilai cukup tinggi untuk menutup kredit macet yang nilainya terus naik. Adapun saat ini Bank Muamalat berdasarkan arahan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tengah mencari dana segar untuk menambah tebal permodalan. Otoritas sempat memperkirakan kebutuhan dana bank hingga Rp8 triliun untuk memperbaiki pembiayaan bermasalah serta ekspansi bisnis ke depan. Hingga berita ini diturunkan, belum ada kejelasan dari rencana

penambahan modal tersebut. Bank masih menunggu restu dari OJK untuk melanjutkan aksi korporasi penerbitan saham baru.

**Tabel 1.1**  
**Penelitian Terdahulu**

No	Nama penelitian dan judul penelitian	Hasil penelitian
1.	(Sutrisno, 2022). Pengaruh Inflasi Dan Kurs Terhadap Npf Pada PT. Bank Muamalat Indonesia.	inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF).
2.	(Laestiani et al., 2020). Pengaruh Inflasi, Laju Pertumbuhan Ekonomi (LPE), dan Return On Asset (ROA) Terhadap Non Performing Finance (NPF) Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2016-2018.	Inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap <i>Non Performing Financing</i> (NPF) perbankan syariah.

Berdasarkan dari beberapa hasil penelitian yang sudah diperoleh masih tidak konsisten meskipun penggunaan variabel yang sama. Dengan adanya ketidak konsistenan tersebut peneliti tertarik melakukan penelitian ulang serta menjadikan objek penelitiannya yaitu *Non Performing Financing* (NPF) di Bank Muamalat Indonesia untuk mengetahui “Pengaruh antara inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF)”.

Penelitian ini dibuat berdasarkan *research gap* yang diambil dari penelitian terdahulu serta hasil perkembangan atas penelitian yang dilakukan oleh (Sutrisno, 2022). Namun dalam penelitian ini terdapat perbedaan yaitu penulis menambahkan variabel independen berupa pertumbuhan ekonomi dan menghilangkan variabel kurs serta mengganti menjadi *Financing to Deposit*

*Ratio* (FDR). Alasan peneliti menambahkan variabel pertumbuhan ekonomi karena ingin membuktikan pandangan bahwasannya apakah Pertumbuhan Ekonomi yang besar apakah berpengaruh dengan munculnya *Non Performing Financing* (NPF) di Bank Muamalat. Berdasarkan latar belakang diatas, maka penulis tertarik mengambil judul penelitian “Pengaruh Inflasi, Pertumbuhan Ekonomi, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) di Bank Muamalat di Indonesia”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka peneliti mengidentifikasi masalah sebagai berikut :

1. Apakah inflasi berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?
2. Apakah pertumbuhan ekonomi berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?
3. Apakah *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?
4. Apakah Inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?

## **C. Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan yang hendak dicapai dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menganalisis secara empiris pengaruh dari Inflasi terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat.

2. Untuk menganalisis secara empiris pengaruh dari pertumbuhan ekonomi terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat.
3. Untuk menganalisis secara empiris pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat.
4. Untuk menganalisis secara empiris pengaruh Inflasi, pertumbuhan ekonomi, dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Muamalat.

#### **D. Manfa'at Penelitian**

Berdasarkan tujuan penelitian di atas, maka manfaat atau kegunaan penelitian yang diharapkan dari hasil penelitian ini adalah sebagai berikut:

##### **1. Bagi Lembaga Keuangan Syariah**

Penelitian ini diharapkan berguna bagi lembaga keuangan syariah sebagai bahan evaluasi dalam meningkatkan kinerja suatu lembaga keuangan syariah. Penelitian ini juga dapat memberikan masukan kepada pihak manajemen perbankan dalam hal pemberian kredit. Selain itu dapat dijadikan sebagai sumber informasi dan acuan dalam membuat suatu keputusan ekonomi yang berkaitan dengan perbankan hal ini dilakukan untuk menciptakan manajemen lembaga keuangan syariah yang lebih bagus.

##### **2. Bagi Penulis**

Sebagai sumber pengembangan ilmu tentang lembaga keuangan syariah yang telah didapatkan selama duduk di bangku kuliah.



### **3. Bagi Akademisi**

Penelitian ini diharapkan mampu untuk memberikan sumbangan ilmu pengetahuan bagi akademisi pada umumnya serta mahasiswa perbankan syariah pada khususnya.

### **4. Bagi investor**

Sebagai bahan pertimbangan untuk menentukan apakah suatu bank dinyatakan layak atau tidak sebagai tempat yang dituju untuk menginvestasikan dananya agar dapat meminimalisir risiko dalam berinvestasi sehingga return yang didapatkan oleh nasabah juga tinggi.

### **E. Sistematika Pembahasan**

Didalam penyusunan penelitian ini, sistematika pembahasan yang dipakai ialah sebagai berikut:

#### **BAB I : PENDAHULUAN**

Pendahuluan memuat latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian serta manfaat penelitian.

#### **BAB II : KERANGKA TEORI**

Bagian ini mencakup landasan teori sebagai tuntunan pemecahan masalah, kerangka berfikir serta hipotesis. penelitian terdahulu sebagai data pendukung.

#### **BAB III : METODE PENELITIAN**

Bagian ini berisi jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, populasi serta sampel penelitian, variabel penelitian,

teknik pengambilan sampel, definisi operasional, sumber data, teknik pengumpulan data, serta teknik analisis data.

#### **BAB IV : HASIL dan ANALISIS**

Pada hasil serta analisis ini memuat gambaran umum mengenai objek penelitian, proses uji kevalidan data, hasil penelitian serta pembahasan.

#### **BAB V : PENUTUP**

Bagian ini berisi mengenai penyampaian kesimpulan serta saran untuk penelitian selanjutnya.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil dari analisis data dan pembahasan diatas maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. Berdasarkan dari hasil uji t bahwa variabel inflasi memperoleh nilai signifikansi sebesar  $0,512 < 0,05$  dan nilai t hitung  $-(0,664) > t$  tabel  $1,70113$ . Hasil tersebut menunjukkan variabel X1 yakni inflasi secara parsial berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF.
2. Variabel pertumbuhan ekonomi memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,273 > 0,05$  dan nilai t hitung  $-(1,119) < t$  tabel  $1,70113$ . Hasil tersebut menunjukkan variabel X2 yakni pertumbuhan ekonomi secara parsial tidak ada pengaruh signifikan terhadap NPF
3. Variabel FDR memiliki nilai signifikansi sebesar  $0,000 < 0,05$  dan nilai t hitung  $4,556 > t$  tabel  $1,70113$ . Hasil tersebut menunjukkan variabel X3 yakni FDR secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPF.
4. Secara simultan variabel inflasi, pertumbuhan ekonomi dan FDR berpengaruh terhadap NPF hal ini diperkuat oleh hasil uji f yang mana dinyatakan bahwa nilai f hitung  $7,608 > f$  tabel  $2,95$  dan nilai signifikan  $0,001 < 0,05$ .

## B. Saran

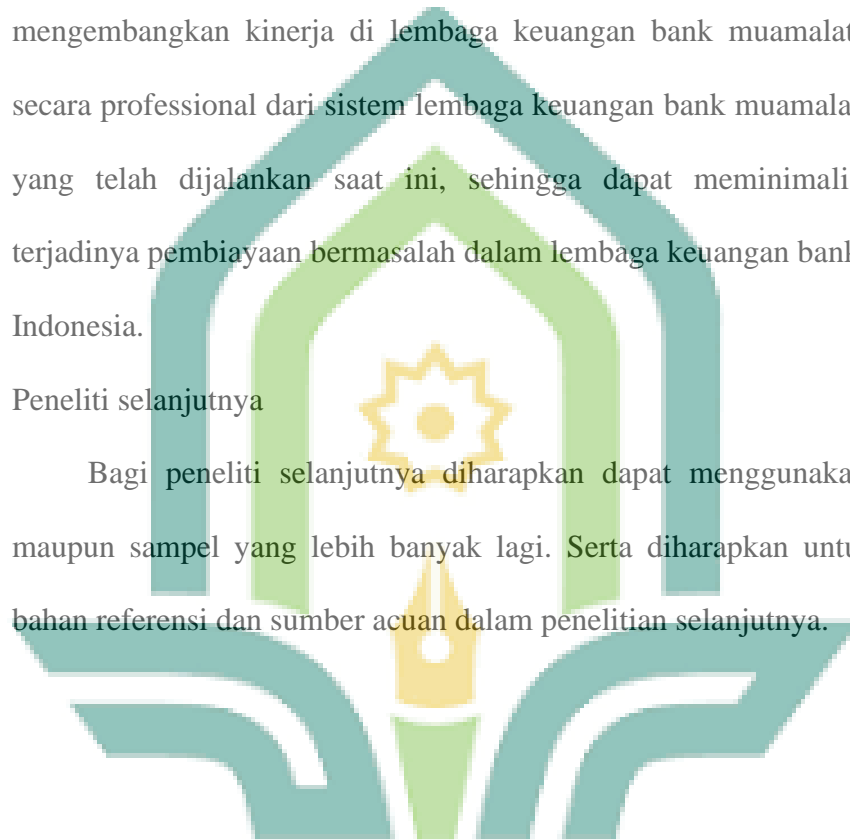
Dari hasil penelitian ini maka penulis mengemukakan saran-saran yang mungkin berguna untuk beberapa pihak, antara lain :

### 1. Lembaga keuangan bank muamalat Indonesia

Penelitian ini membawa implikasi untuk mengevaluasi dan lebih mengembangkan kinerja di lembaga keuangan bank muamalat Indonesia secara professional dari sistem lembaga keuangan bank muamalat Indonesia yang telah dijalankan saat ini, sehingga dapat meminimalisir potensi terjadinya pembiayaan bermasalah dalam lembaga keuangan bank muamalat Indonesia.

### 2. Peneliti selanjutnya

Bagi peneliti selanjutnya diharapkan dapat menggunakan populasi maupun sampel yang lebih banyak lagi. Serta diharapkan untuk menjadi bahan referensi dan sumber acuan dalam penelitian selanjutnya.



## DAFTAR PUSTAKA

- Alvira 'Aina A'yun, K. R. (2020). Faktor-Faktor Non-Performing Financing (NPF) di Bank Umum Syariah Indonesia. *Jurnal Ekonomi*, 24(3), 452. <https://doi.org/10.24912/je.v24i3.609>
- Amelia, E. A. (2019). Pengaruh Capital Adequacy Ratio ( CAR ), Inflasi dan Financing to Deposit Ratio ( FDR ) terhadap non Performing Financing ( NPF ) pada Bank Umum Syariah Periode 2015-2017 Pendahuluan Perekonomian di suatu negara tidak lepas dari dunia keuangan dan perbankan. *Jurnal Intelektualita : Keislaman, Sosial Dan Sains*, 8(1), 11–18.
- Amniyya, Z. (2020). Pengaruh FDR, CAR, NPF Dan Inflasi Terhadap Pembiayaan Murabahah Dengan Dana Pihak Ketiga (DPK) Sebagai Variabel Moderasi Pada Perbankan Syariah Periode 2015-2019. *Repository Perpus IAIN Salatiga*. <http://e-repository.perpus.iainsalatiga.ac.id/9604/1/skripsi%27ma%20selesai%28Recovered%29.pdf>
- Ardian, R., Syahputra, M., & Dermawan, D. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi Terhadap Tingkat Pengangguran Terbuka Di Indonesia. *Jurnal Ekonomi, Bisnis Dan Manajemen*, 1(3), 190–198. <https://journal.unimar-amni.ac.id/index.php/EBISMEN/article/view/90>
- Bonaraja Purba. (2020). *Analisis Tentang Pertumbuhan Ekonomi Indonesia Periode Tahun 2009 – 2018*. 4(2), 244–255.
- Christianingrum, R., & Syafri, R. A. (2019). Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Inflasi Inti Di Indonesia. *Jurnal Budget : Isu Dan Masalah Keuangan Negara*, 4(2), 18–39. <https://doi.org/10.22212/jbudget.v4i2.26>
- Fachri, M. F., & Mahfudz. (2021). Analisis Pengaruh CAR, BOPO, NPF dan FDR terhadap ROA (Studi pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode Tahun 2016-2019). *Diponegoro Journal of Management*, 10(1), 1–10. <http://ejournal-s1.undip.ac.id/index.php/dbr>
- Febriani, D. N., & Manda, G. S. (2021). Pengaruh NPF, BOPO Dan FDR Terhadap Return On Assets (ROA) Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Humaniora*, 5(1), 54–63.
- Firmansyah, D., & Dede. (2022). Teknik Pengambilan Sampel Umum dalam Metodologi Penelitian: Literature Review. *Jurnal Ilmiah Pendidikan Holistik (JIPH)*, 1(2), 85–114. <https://doi.org/10.55927/jiph.v1i2.937>
- Hafidz Meiditambua Saefulloh, M., Rizah Fahlevi, M., & Alfa Centauri, S. (2023). Pengaruh Inflasi Terhadap Pertumbuhan Ekonomi: Perspektif Indonesia. *Jurnal Keuangan Negara Dan Kebijakan Publik*, 3(1), 17–26.

- Hakimul 'Izza, A., & Utomo, B. (2022). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car) Dan Financing To Deposito Ratio (Fdr) Terhadap Profitabilitas Dengan Non Performing Financing (Npf) Sebagai Variabel Intervening Pada Bank Umum Syariah. *Jurnal Revenue : Jurnal Ilmiah Akuntansi*, 2(2), 289–301. <https://doi.org/10.46306/rev.v2i2.73>
- Halim, A. (2020). Pengaruh Pertumbuhan Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah Terhadap Pertumbuhan Ekonomi Kabupaten Mamuju. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Pembangunan*, 1(2), 157–172. <https://stiemmamuju.e-journal.id/GJIEP/article/view/39>
- Hanafia, F., & Karim, A. (2020). Analisis CAR, BOPO, NPF, FDR, NOM, Dan DPK Terhadap Profitabilitas (ROA) Pada Bank Syari'ah Di Indonesia. *Target : Jurnal Manajemen Bisnis*, 2(1), 36–46. <https://doi.org/10.30812/target.v2i1.697>
- Heny Purwaningtyas, U. H. (2020). *pengaruh GDP, Inflasi, KURS, CAR, FDR, Financing Bank Size Terhadap NPF Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2014-2017* (Vol. 8).
- Hidayat, S., & Irwansyah, R. (2020). Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Perbankan Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi Indonesia. *Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 5(1), 1–21. <http://journal.um-surabaya.ac.id/index.php/Maqasid>
- Ikhda Ngatiatul Munja. (2020). Pengaruh Bi Rate , Fdr Dan Npf Terhadap Pendapatan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2014-2018 Skripsi. In *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* (Vol. 20, Issue 12).
- Jie, L., & Pradana, B. L. (2021). Pengaruh DAR, ROA, TATO dan CR terhadap Pertumbuhan Laba pada Perusahaan Manufaktur Sektor Industri Barang Konsumsi yang Terdaftar di BEI Periode 2016-2019. *Bina Akuntansi*, 8(1), 34–50.
- Khasanah, U., Stei, U. K., & Bojonegoro, P. (2023). Pengaruh CAR, NPF, FDR Terhadap Profitabilitas Bank Umum Syariah di Indonesia Dengan Pembiayaan Sebagai Variabel Mediasi. *Riset Ilmu Manajemen*, 4, 400–414. <https://doi.org/10.61132/rimba.v1i4.574>
- Kusumastuti, W. I., & Alam, A. (2019). Analysis of Impact of CAR, NPF, BOPO on Profitability of Islamic Banks (Year 2015-2017). *Journal of Islamic Economic Laws*, 2(1), 30–59. <https://doi.org/10.23917/jisel.v2i1.6370>
- Laestiani, N., Riani, W., & Haviz, M. (2020). Pengaruh Inflasi , Laju Pertumbuhan Ekonomi ( LPE ), dan Return On Asset ( ROA ) Terhadap Non Performing Finance ( NPF ) Pada Bank Umum syariah di Indonesia periode 2016.1-2018.12. *Prosiding Ilmu Ekonomi*, 6, 23–28.

- Maharani, Y. A., & Mawardhi, W. (2022). Pengaruh Profitabilitas, Firm Size, dan Growth Terhadap Nilai Perusahaan dengan Struktur Modal Sebagai Variabel Intervening (Studi Kasus Pada Perusahaan Food And Beverage Yang Terdaftar Pada Bursa Efek Indonesia Tahun 2015-2020). *Diponegoro Journal of Management*, 11(1), 1–12.
- Meilani Lailatul Hidayati, N. H. (2022). *Pengaruh CAR dan FDR Terhadap NPF Pada Bank Syariah yang Terdaftar Di OJK Periode 2018-2020*.
- Nabilah Febriyane Prasetyo Widodo. (2021). Pengaruh Rasio NPF, CAR, OER, dan FDR Terhadap Kinerja Keuangan Perbankan Syariah di Indonesia dan Malaysia. *Politeknik Negeri Bandung*, 1–8.
- Nadya, A., & Syafri, S. (2019). Analisis Pengaruh Faktor Pertumbuhan Ekonomi, Pendidikan, Dan Pengangguran Terhadap Ketimpangan Distribusi Pendapatan Di Indonesia. *Media Ekonomi*, 27(1), 37–52. <https://doi.org/10.25105/me.v27i1.5300>
- Paramita, cindy anggia. (2020). *Pengaruh korupsi, pertumbuhan ekonomi, risiko kredit dan risiko likuiditas terhadap stabilitas bank di Indonesia*. <http://etheses.uin-malang.ac.id/18230/>
- Prastyo, H. D., & Anwar, S. (2021). Pengaruh Inflasi, GDP, CAR, dan FDR Terhadap Non Performing Financing(NPF) Bank Umum Syariah. *Jurnal Ekonomi, Manajemen, Bisnis Dan Sosial (Embiss)*, 1(4), 353–362. <https://embiss.com/index.php/embiss>
- Pratama, F. Z., & Anis, A. (2022). Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi dan Loan to Deposit Ratio Terhadap Non Performing Loan Pada Bank Umum di Indonesia. *Jurnal Kajian Ekonomi Dan Pembangunan*, 4(3), 9. <https://doi.org/10.24036/jkep.v4i3.13763>
- Pujadi, A. (2022). Inflasi: Teori Dan Kebijakan. *Jurnal Manajemen Diversitas*, 2(2), 73–77.
- Purwanza dkk., S. W. (2022). Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan Kombinasi. In *News.Ge* (Issue March).
- Reni Mulyani. (2020). Inflasi dan Cara Mengatasinya dalam Islam Reni Mulyani. In *Lisyabab Jurnal Studi Islam dan Sosial* (Vol. 1, Issue 2). <https://lisyabab-staimas.e-journal.id/lisyabab>
- Sam, M., Pamungkas, I., & Muzaini, M. (2021). Pengaruh Banyaknya Perusahaan Industri, Jumlah Tenaga Kerja, Jumlah Produksi Galian/Pertambangan Serta Luas Area Perkebunan Dan Perikanan Terhadap Pdrb Provinsi Sulawesi Selatan. *Infinity: Jurnal Matematika Dan Aplikasinya*, 2(1), 72–83. <https://doi.org/10.30605/27458326-64>

- Sanusi, M., Rahman, M., Herianingrum, S., Sains, M., Islam, E., Ekonomi, F., & Airlangga, U. (2019). *Analisis Variabel Makroekonomi Terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia*. XXIV(03), 335–349.
- Sari, T., & Wibowo, G. (2023). Pengaruh Pertumbuhan Ekonomi, Inflasi Dan Suku Bunga Terhadap Ketahanan Bank Syariah Di Indonesia Melalui Uji Npf Dan Roa Pada Masa Pandemi Covid 19. *Journal of Sharia*, 2(1), 1–11.
- Setiawan, A., & Huda, S. (2021). Analisis Faktor yang Mempengaruhi Pertumbuhan Ekonomi Di Kabupaten Mojokerto. *Jurnal Syntax Admiration*, 2(8), 1384–1394. <https://doi.org/10.46799/jsa.v2i8.295>
- Setiawan, I. (2021). Pembiayaan Umkm, Kinerja Bank Syariah Dan Pertumbuhan Ekonomi Di Indonesia. *Islamic Banking: Jurnal Pemikiran Dan Pengembangan Perbankan Syariah*, 6(2), 263–278. <https://doi.org/10.36908/isbank.v6i2.165>
- Setiawati. (2021). Analisis Pengaruh Kebijakan Deviden terhadap Nilai Perusahaan pada Perusahaan Farmasi di BEI. *Jurnal Inovasi Penelitian*, 1(8), 1581–1590. <https://stp-mataram.e-journal.id/JIP/article/view/308/261>
- Shandy Utama, A. (2018). Sejarah dan Perkembangan Regulasi Mengenai Perbankan Syariah Dalam Sistem Hukum Nasional Di Indonesia. *Jurnal Wawasan Yuridika*, 2(2), 187. <https://doi.org/10.25072/jwy.v2i2.180>
- Soleha, A. R. (2020). Kondisi UMKM Masa Pandemi Covid-19 Pada Pertumbuhan Ekonomi Krisis Serta Program Pemulihan Ekonomi Nasional. *Jurnal Ekombis*, 6(2), 165–178.
- Somantri, Y. F., & Sukmana, W. (2020). Analisis Faktor- Faktor yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio (FDR) pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Berkala Akuntansi Dan Keuangan Indonesia*, 4(2), 61. <https://doi.org/10.20473/baki.v4i2.18404>
- Sugeng Setiawan. (2021). *Pengaruh Inflasi, FDR, Dan BOPO Terhadap NPF*. 45.
- Supriani, I. (2018). *Analisis Pengaruh Variabel Mikro Dan Makro Terhadap NPF Perbankan Syariah di Indonesia*. 6, 1–18.
- Sutrisno, A. (2022). Pengaruh Inflasi Dan Kurs Terhadap Npf Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia. *Pengaruh Inflasi Dan Kurs Terhadap Npf Pada Pt. Bank Muamalat Indonesia*. [http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/5119/1/Adi\\_Sutrisno\\_Skripsi\\_Munaqasyah.Pdf](http://repository.iainpalopo.ac.id/id/eprint/5119/1/Adi_Sutrisno_Skripsi_Munaqasyah.Pdf)
- Umam, M. S. (2019). *UJI NPF Dan ROA Pada Periode Krisis Global perbankan syariah di Indonesia . Hal ini terbukti dengan Perbankan konvensional yang membuka Unit Usaha Syariah*. 9(2).



- Utama, A. S. (2020). Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia. *Unes Law Review*, 2(3), 292.
- Wahyu Agung Panji Subekti, G. K. W. (2022). Pengaruh Car, asset growth, Bopo, DPK, pembiayaan, NPF, dan Fdr Terhadap ROA Bank Umum Syariah. *INO BIS*, 05(1), 58–68. <https://doi.org/10.33373/mja.v17i1.5073>
- Widiarsih, D., & Romanda, R. (2020). Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Inflasi di Indonesia Tahun 2015-2019 dengan Pendekatan Error Corection Model (ECM). *Jurnal Akuntansi Dan Ekonomika*, 10(1), 119–128. <https://doi.org/10.37859/jae.v10i1.1917>
- Wisudaningsi, B. A., Arofah, I., & Belang, dan K. A. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Kualitas Produk Terhadap Kepuasan Konsumen Dengan Menggunakan Metode Analisis Regresi Linear Berganda. *Statmat : Jurnal Statistika Dan Matematika*, 1(1), 103–117. <https://doi.org/10.32493/sm.v1i1.2377>
- Yulianti, N., & Wirman, W. (2023). Pengaruh CAR dan FDR terhadap NPF (Studi Kasus Terhadap Bank Umum Syariah Tahun 2017-2021). *Innovative: Journal Of Social Science ...*, 3, 7329–7337. <http://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/view/2993%0Ahttp://j-innovative.org/index.php/Innovative/article/download/2993/2121>
- Yulianti, S. (2022). *Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal terhadap Non-Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia The influence of internal and external factors on non-performing financing in sharia commercial banks in Indonesia*. 2(2), 299–308.
- Zuhroh, I. (2022). Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia: Bagaimana Pengaruh Permodalan, Inflasi Dan Birate? *Jurnal Reviu Akuntansi Dan Keuangan*, 12(2), 383–399. <https://doi.org/10.22219/jrak.v12i2.21931>
- Mardiatmoko, G.-. (2020). Pentingnya Uji Asumsi Klasik Pada Analisis Regresi Linier Berganda. *BAREKENG: Jurnal Ilmu Matematika Dan Terapan*, 14(3), 333–342. <https://doi.org/10.30598/barekengvol14iss3pp333-342>
- <https://m.bisnis.com/amp/read/20191120/90/1172329/pembiayaan-bermasalah-muamalat-jebol-akibat-debitur-nakal->
- <https://www.bankmuamalat.co.id/>

## LAMPIRAN

**Lampiran 1 : Data tabulasi inflasi, pertumbuhan ekonomi dan FDR (periode 2015-2022)**

Tahun	triwulan	Variabel			
		inflasi	pertumbuhan ekonomi	FDR	NPF
2015	I	6.38	4.71	95.11	6.34
	II	7.26	4.67	99.05	4.93
	III	6.83	4.73	96.09	4.64
	IV	3.35	5.04	90.3	7.11
2016	I	4.45	4.92	97.3	6.07
	II	3.45	5.18	99.11	7.23
	III	3.07	5.02	96.47	4.43
	IV	3.02	4.94	95.13	3.83
2017	I	3.61	5.01	90.93	4.56
	II	4.37	5.01	89	4.95
	III	3.72	5.06	86.14	4.54
	IV	3.61	5.19	84.41	4.43
2018	I	3.4	5.07	88.41	4.76
	II	3.12	5.27	84.37	1.65
	III	2.88	5.17	79.03	2.98
	IV	3.13	5.18	73.18	3.87
2019	I	2.48	5.07	71.17	4.43
	II	3.28	5.05	68.05	5.41
	III	3.39	5.02	68.51	5.64
	IV	2.72	4.97	73.51	5.22
2020	I	2.96	2.97	73.77	5.62
	II	1.96	5.32	74.81	5.7
	III	1.42	3.49	73.8	5.69
	IV	1.68	2.19	69.84	4.81
2021	I	1.37	0.74	66.72	4.93
	II	1.33	7.07	64.42	4.93
	III	1.6	3.51	63.26	4.94
	IV	1.87	5.02	38.33	0.67
2022	I	2.64	5.01	41.28	0.94
	II	4.35	5.44	41.7	2.22
	III	5.95	5.72	39.27	2.35
	IV	5.51	5.01	40.63	2.78

## Lampiran 2 : Analisis Data

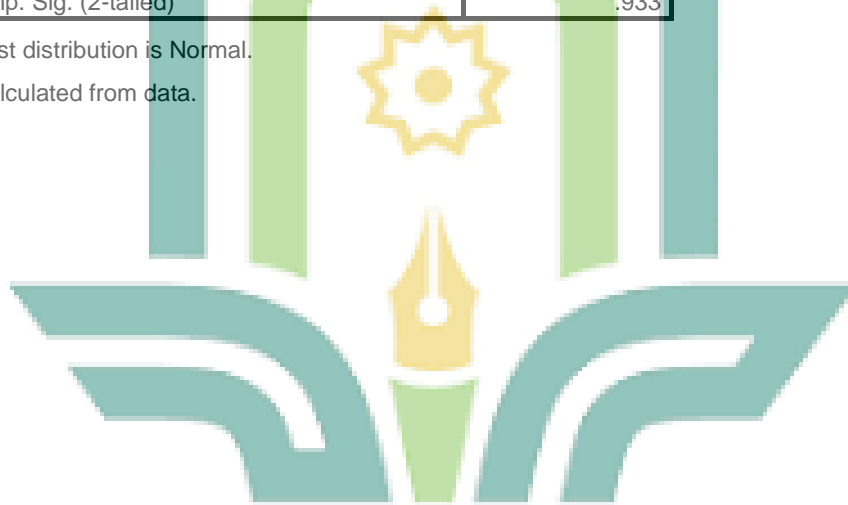
### 1. Uji Normalitas

Data Metode *Kolmogorov-Smirnov*

		Unstandardized Residual
N		32
Normal Parameters <sup>a,b</sup>	Mean	0E-7
	Std. Deviation	1.18764131
Most Extreme Differences	Absolute	.095
	Positive	.071
	Negative	-.095
Kolmogorov-Smirnov Z		.539
Asymp. Sig. (2-tailed)		.933

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.



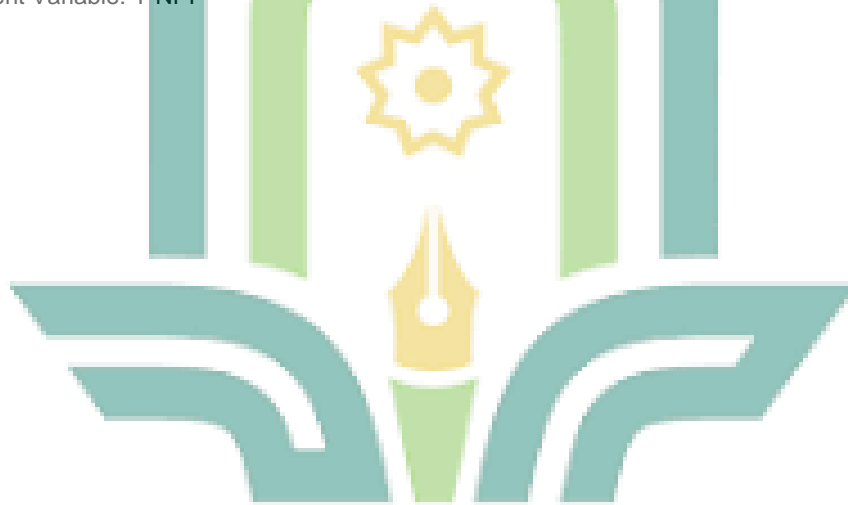
## 2. Uji multikolinieritas

### Hasil Uji Multikolinieritas

#### Dengan Metode VIF

Model		Coefficients <sup>a</sup>					Collinearity Statistics	
		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Tolerance	VIF
B	Std. Error	Beta						
1	(Constant)	1.715	1.332		1.288	.208		
	X1 Inflasi	-.102	.154	-.100	-.664	.512	.870	1.149
	X2 Pertumbuhan Ekonomi	-.236	.211	-.163	-1.119	.273	.922	1.085
	X3 FDR	.056	.012	.659	4.556	.000	.940	1.064

a. Dependent Variable: Y NPF



3. Uji autokorelasi

Uji Autokorelasi

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	.670 <sup>a</sup>	.449	.390	1.24965	1.119

a. Predictors: (Constant), X3 FDR, X2 Pertumbuhan Ekonomi, X1 Inflasi

b. Dependent Variable: Y NPF

4. Uji heteroskedastisitas

Coefficients<sup>a</sup>

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
(Constant)	1.715	1.332		1.288	.208		
X1 Inflasi	-.102	.154	-.100	-.664	.512	.870	1.149
X2 Pertumbuhan Ekonomi	-.236	.211	-.163	-1.119	.273	.922	1.085
X3 FDR	.056	.012	.659	4.556	.000	.940	1.064

a. Dependent Variable: Y NPF

5. Uji Regresi Linier Berganda

Hasil Uji Regresi Berganda

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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardize d Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.715	1.332		1.288	.208
X1 Inflasi	-.102	.154	-.100	-.664	.512
X2 Pertumbuhan Ekonomi	-.236	.211	-.163	-1.119	.273
X3 FDR	.056	.012	.659	4.556	.000

a. Dependent Variable: Y NPF

6. Uji t

Hasil Uji t

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

Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	T	Sig.
	B	Std. Error	Beta		
1 (Constant)	1.715	1.332		1.288	.208
X1 Inflasi	-.102	.154	-.100	-.664	.512
X2 Pertumbuhan Ekonomi	-.236	.211	-.163	-1.119	.273
X3 FDR	.056	.012	.659	4.556	.000

a. Dependent Variable: Y NPF

7. Uji f

Hasil uji f

ANOVA<sup>a</sup>

Model		Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	35.640	3	11.880	7.608	.001 <sup>b</sup>
	Residual	43.725	28	1.562		
	Total	79.365	31			

a. Dependent Variable: Y NPF

b. Predictors: (Constant), X3 FDR, X2 Pertumbuhan Ekonomi, X1 Inflasi

8. Uji Determinasi

Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary<sup>b</sup>

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.670 <sup>a</sup>	.449	.390	1.24965

a. Predictors: (Constant), X3 FDR, X2 Pertumbuhan Ekonomi, X1 Inflasi

b. Dependent Variable: Y NPF

Lampiran 3 : Data t tabel (pr =0,05)

Titik Persentase Distribusi t (df = 1 – 40)

df	Pr	0.25 0.50	0.10 0.20	0.05 0.10	0.025 0.050	0.01 0.02	0.005 0.010	0.001 0.002
1		1.00000	3.07768	6.31375	12.70620	31.82052	63.65674	318.30884
2		0.81650	1.88562	2.91999	4.30265	6.96456	9.92484	22.32712
3		0.70489	1.63774	2.35336	3.18245	4.54070	5.84091	10.21453
4		0.74070	1.53321	2.13185	2.77645	3.74695	4.60409	7.17318
5		0.72689	1.47588	2.01505	2.57058	3.36493	4.03214	5.89343
6		0.71758	1.43976	1.94318	2.44691	3.14267	3.70743	5.20763
7		0.71114	1.41492	1.89458	2.36462	2.99795	3.49948	4.78529
8		0.70639	1.39682	1.85955	2.30600	2.89646	3.35539	4.50079
9		0.70272	1.38303	1.83311	2.26216	2.82144	3.24984	4.29681
10		0.69981	1.37218	1.81246	2.22814	2.76377	3.16927	4.14370
11		0.69745	1.36343	1.79588	2.20099	2.71808	3.10581	4.02470
12		0.69548	1.35622	1.78229	2.17881	2.68100	3.05454	3.92963
13		0.69383	1.35017	1.77093	2.16037	2.65031	3.01228	3.85198
14		0.69242	1.34503	1.76131	2.14479	2.62449	2.97684	3.78739
15		0.69120	1.34061	1.75305	2.13145	2.60248	2.94671	3.73283
16		0.69013	1.33676	1.74588	2.11991	2.58349	2.92078	3.68815
17		0.68920	1.33338	1.73961	2.10982	2.56693	2.89823	3.64577
18		0.68836	1.33039	1.73406	2.10092	2.55238	2.87844	3.61048
19		0.68762	1.32773	1.72913	2.09302	2.53948	2.86093	3.57940
20		0.68695	1.32534	1.72472	2.08596	2.52798	2.84534	3.55181
21		0.68635	1.32319	1.72074	2.07961	2.51765	2.83136	3.52715
22		0.68581	1.32124	1.71714	2.07387	2.50832	2.81876	3.50499
23		0.68531	1.31946	1.71387	2.06866	2.49967	2.80734	3.48496
24		0.68485	1.31784	1.71088	2.06390	2.49216	2.79694	3.46678
26		0.68443	1.31635	1.70814	2.05954	2.48511	2.78744	3.45019
26		0.68404	1.31497	1.70562	2.05553	2.47863	2.77871	3.43500
27		0.68368	1.31370	1.70329	2.05183	2.47266	2.77068	3.42103
28		0.68335	1.31253	1.70113	2.04841	2.46714	2.76326	3.40816



Lampiran 4 : Data f tabel

df untuk penyebut (N2)	df untuk pembilang (N1)								
	1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	161	199	216	225	230	234	237	239	241
2	18.51	19.00	19.16	19.25	19.30	19.33	19.35	19.37	19.38
3	10.13	9.55	9.28	9.12	9.01	8.94	8.89	8.85	8.81
4	7.71	6.94	6.59	6.39	6.26	6.16	6.09	6.04	6.00
5	6.61	5.79	5.41	5.19	5.05	4.95	4.88	4.82	4.77
6	5.99	5.14	4.76	4.53	4.39	4.28	4.21	4.15	4.10
7	5.59	4.74	4.35	4.12	3.97	3.87	3.79	3.73	3.68
8	5.32	4.46	4.07	3.84	3.69	3.58	3.50	3.44	3.39
9	5.12	4.26	3.86	3.63	3.48	3.37	3.29	3.23	3.18
10	4.96	4.10	3.71	3.48	3.33	3.22	3.14	3.07	3.02
11	4.84	3.98	3.59	3.36	3.20	3.09	3.01	2.95	2.90
12	4.75	3.89	3.49	3.26	3.11	3.00	2.91	2.85	2.80
13	4.67	3.81	3.41	3.18	3.03	2.92	2.83	2.77	2.71
14	4.60	3.74	3.34	3.11	2.96	2.85	2.76	2.70	2.65
15	4.54	3.68	3.29	3.06	2.90	2.79	2.71	2.64	2.59
16	4.49	3.63	3.24	3.01	2.85	2.74	2.66	2.59	2.54
17	4.45	3.59	3.20	2.96	2.81	2.70	2.61	2.55	2.49
18	4.41	3.55	3.16	2.93	2.77	2.66	2.58	2.51	2.46
19	4.38	3.52	3.13	2.90	2.74	2.63	2.54	2.48	2.42
20	4.35	3.49	3.10	2.87	2.71	2.60	2.51	2.45	2.39
21	4.32	3.47	3.07	2.84	2.68	2.57	2.49	2.42	2.37
22	4.30	3.44	3.05	2.82	2.66	2.55	2.46	2.40	2.34
23	4.28	3.42	3.03	2.80	2.64	2.53	2.44	2.37	2.32
24	4.26	3.40	3.01	2.78	2.62	2.51	2.42	2.36	2.30
25	4.24	3.39	2.99	2.76	2.60	2.49	2.40	2.34	2.28
26	4.23	3.37	2.98	2.74	2.59	2.47	2.39	2.32	2.27
27	4.21	3.35	2.96	2.73	2.57	2.46	2.37	2.31	2.25
28	4.20	3.34	2.95	2.71	2.56	2.45	2.36	2.29	2.24
...	...	...	...	...	...	...	...	...	...

## Lampiran 5 : Data Durbin Watson (DW)

Tabel Durbin-Watson (DW),  $\alpha = 5\%$

n	k=1		k=2		k=3		k=4		k=5	
	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU	dL	dU
6	0.6102	1.4002								
7	0.6996	1.3564	0.4672	1.8964						
8	0.7629	1.3324	0.5591	1.7771	0.3674	2.2856				
9	0.8243	1.3199	0.6291	1.6993	0.4548	2.1282	0.2957	2.5881		
10	0.8791	1.3197	0.6972	1.6413	0.5253	2.0153	0.3760	2.4137	0.2427	2.8217
11	0.9273	1.3241	0.7580	1.6044	0.5948	1.9280	0.4441	2.2833	0.3155	2.6446
12	0.9708	1.3314	0.8172	1.5794	0.6577	1.8640	0.5170	2.1766	0.3796	2.5061
13	1.0097	1.3404	0.8612	1.5621	0.7147	1.8159	0.5745	2.0943	0.4445	2.3897
14	1.0450	1.3502	0.9054	1.5507	0.7667	1.7788	0.6321	2.0296	0.5052	2.2959
15	1.0770	1.3605	0.9455	1.5432	0.8140	1.7501	0.6852	1.9774	0.5620	2.2198
16	1.1062	1.3709	0.9820	1.5386	0.8572	1.7277	0.7340	1.9351	0.6150	2.1567
17	1.1330	1.3812	1.0154	1.5361	0.8968	1.7101	0.7790	1.9005	0.6641	2.1041
18	1.1576	1.3913	1.0461	1.5353	0.9331	1.6951	0.8204	1.8719	0.7098	2.0600
19	1.1804	1.4012	1.0743	1.5355	0.9666	1.6851	0.8588	1.8482	0.7523	2.0226
20	1.2015	1.4107	1.1004	1.5367	0.9976	1.6763	0.8943	1.8283	0.7918	1.9908
21	1.2212	1.4200	1.1246	1.5385	1.0262	1.6694	0.9272	1.8116	0.8286	1.9635
22	1.2395	1.4289	1.1471	1.5408	1.0529	1.6640	0.9578	1.7974	0.8629	1.9400
23	1.2567	1.4375	1.1682	1.5435	1.0778	1.6597	0.9864	1.7855	0.8949	1.9196
24	1.2728	1.4458	1.1878	1.5464	1.1010	1.6553	1.0131	1.7753	0.9249	1.9018
25	1.2879	1.4537	1.2063	1.5493	1.1228	1.6540	1.0381	1.7666	0.9530	1.8863
26	1.3022	1.4614	1.2236	1.5528	1.1432	1.6523	1.0616	1.7591	0.9794	1.8727
27	1.3157	1.4688	1.2399	1.5562	1.1624	1.6510	1.0836	1.7527	1.0042	1.8608
28	1.3284	1.4759	1.2553	1.5596	1.1805	1.6503	1.1044	1.7473	1.0276	1.8502
29	1.3405	1.4828	1.2699	1.5631	1.1976	1.6499	1.1241	1.7426	1.0497	1.8409
30	1.3520	1.4894	1.2837	1.5666	1.2138	1.6498	1.1426	1.7386	1.0706	1.8326
31	1.3630	1.4957	1.2969	1.5701	1.2292	1.6500	1.1602	1.7352	1.0904	1.8252
32	1.3734	1.5019	1.3093	1.5736	1.2437	1.6505	1.1769	1.7323	1.1092	1.8187

## Lampiran 6 : Daftar Riwayat Hidup

### DAFTAR RIWAYAT HIDUP

#### A. IDENTITAS

1. Nama : Cindy Fitrianita Jayanza
2. TTL : Pekalongan, 18 Desember 2001
3. Alamat Rumah : Ds. Api-Api, Rt.008/Rw.003, Kec. Wonokerto, Kab. Pekalongan
4. Nomor HP : 085727291367
5. Email : [Cindyfitrianitajyanza@mhs.uingusdur.ac.id](mailto:Cindyfitrianitajyanza@mhs.uingusdur.ac.id)
6. Nama Ayah : Alm. Djayadi
7. Pekerjaan Ayah : -
8. Nama Ibu : Zaeriza
9. Pekerjaan Ibu : Pedagang

#### B. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD : SD N 01 API-API (2008-2014)
2. SMP : SMP N 1 WIRADESA (2014-2017)
3. SMA : SMA N 1 KAJEN (2017-2020)
4. Perguruan Tinggi : UIN K.H Abdurrahman Wahid Pekalongan (2020-2024)

#### C. PENGALAMAN ORGANISASI

1. UKM Sport 2021-2023, Sebagai Humas

Pekalongan, 27 Mei 2024

Yang menyatakan



**Cindy Fitrianita Jayanza**  
**NIM. 4220041**