

**PENGARUH FAKTOR *INTERNAL* DAN *EKSTERNAL*
NON PERFORMING FINANCING PADA PT BANK
MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2014 -2021**

SKRIPSI

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN
PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR
SARJANA EKONOMI ISLAM**



oleh:

**HIBATULLAH RAFI RAMADHAN
NIM: 041911433038**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS AIRLANGGA
2022**

**THE EFFECT OF INTERNAL AND EKSTERNAL FACTORS
NON PERFORMING FINANCING ON PT
BANK MUAMALAT INDONESIA FOR
THE PERIOD OF 2014-2021**

THESIS

**SUBMITTED IN PARTIAL FULFILLMENT OF
THE REQUIREMENTS FOR THE DEGREE OF
BACHELOR OF ISLAMIC ECONOMICS**



by:

**HIBATULLAH RAFI RAMADHAN
NIM: 041911433038**

ISLAMIC ECONOMICS STUDY PROGRAM

**FACULTY OF ECONOMICS AND BUSINESS
UNIVERSITAS AIRLANGGA**

SURABAYA

2022

SKRIPSI
PENGARUH FAKTOR *INTERNAL* DAN *EKSTERNAL*
***NON PERFORMING FINANCING* PADA PT BANK MUAMALAT**
INDONESIA PERIODE 2014 -2021

DIAJUKAN OLEH:
HIBATULLAH RAFI RAMADHAN
NIM: 041911433038

TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



LINA NUGRAHA RANI, S.E.,M. SEI.
NIP. 198207102015042001

TANGGAL, 16 Januari 2023

KOORDINATOR PROGRAM STUDI,



BAYU ARIE FIANTO SE., MBA., PhD
NIP. 198502102010121004

TANGGAL, 16 Januari 2023

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Saya, (Hibatullah Rafi Ramadhan, 041911433038), menyatakan bahwa:

1. Skripsi yang saya buat ini merupakan asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatas namakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Airlangga, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Dalam Skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar kepustakaan.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Airlangga.

Surabaya, 16 Januari 2023



Hibatullah Rafi Ramadhan
NIM: 041911433038

DECLARATION

I, (Hibatullah Rafi Ramadhan, 041911433038), declare that:

1. My thesis is genuine and truly my own creation, and is not another's person work made under my name, nor a piracy or plagiarism. This thesis has never been submitted to obtain an academic degree in Universitas Airlangga or in any other Universities/Colleges.
2. This thesis does not contain any work or opinion written or published by anyone, unless clearly acknowledged or refereed to by quoting the author's name and stated in the references.
3. This statement is true if on the future this statement is proven to be fraud and dishonest, I agree to receive an academic sanction in the form of removal of the degree obtained through this thesis, and other sanctions in accordance with the prevailing norms and regulations in Universitas Airlangga.

Surabaya, 16 Januari 2023



Hibatullah Rafi Ramadhan
NIM: 041911433038

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Puji syukur atas kehadiran Allah SAW pada limpahan kasih sayang dan berkah-Nya yang telah memberikan kesehatan dan kemudahan sehingga peneliti dapat menyelesaikan penelitian tugas akhir atau skripsi yang berjudul “Pengaruh Faktor *Internal* dan *Eksternal Non Performing Financing* Pada Bank Muamalat Periode 2014-2021”. Kemudian tidak lupa selawat serta salam dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menerangi peneliti supaya cepat untuk mengerjakan penelitian ini dan bahagia dalam melakukan penulisan tugas akhir ini. Skripsi merupakan salah satu syarat kelulusan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam Universitas Airlangga.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak yang telah mendukung dan membimbing penulis. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, yaitu:

1. Kedua orang tua, adik, dan keluarga saya yang telah senantiasa memberikan dukungan serta doa di setiap langkah hidup saya;
2. Prof. Hj Dian Agustina, SE., M.Si., Ak. sebagai Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Airlangga beserta jajaran;
3. Dr. Sri Herianingrum, S.E., M.Si., Ak. sebagai ketua Departemen Ekonomi Syariah dan Bayu Arie Fianto. SE., MBA., PhD selaku koordinator program studi sarjana Ekonomi Islam;
4. Lina Nugraha Rani, S.E., M.SEI. sebagai dosen pembimbing peneliti yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis selama menyusun skripsi;
5. Seluruh dosen dan guru penulis yang telah membimbing dan memberikan ilmu kepada penulis hingga dapat menyelesaikan skripsi ini;
6. Teman ekonomi Islam angkatan 2019 yang telah menemani pengalaman kuliah selama 4 tahun dan selalu memberikan semangat satu sama lain selama proses perkuliahan;
7. Segenap teman-teman Himpunan Mahasiswa divisi Humas, terimakasih telah memberikan semangat kepada peneliti agar dapat menyelesaikan skripsi ini dengan waktu yang semestinya;

8. Haris, Adel, Adi, Annisa, Sarah Nabila, dan teman-teman penulis lain yang telah menemani dan membantu penulis selama berkuliah dan menyusun skripsi;
9. Yudha, Farah, Riri selaku sahabat saya sejak SMA yang selalu memberikan semangat selama penulis mengerjakan skripsi ini;
10. Pihak-pihak lain yang telah membantu penulis dalam menyusun penulisan skripsi.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca maupun bagi khazanah ilmu pengetahuan.

Wassalamu'alaikum Warahmatullah Wabarakatuh

Surabaya, 16 Januari 2023



Hibatullah Rafi Ramadhan

**Pengaruh Faktor *Internal* dan *Eksternal*
Non Performing Financing Pada PT Bank
Muamalat Indonesia Periode 2014-2021**

Hibatullah Rafi Ramadhan

ABSTRAK

Penelitian ini memiliki tujuan untuk menganalisis pengaruh faktor *internal* yang diwakilkan oleh CAR, ROA dan FDR serta faktor *eksternal* yang diwakilkan oleh GDP dan inflasi terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Muamalat Indonesia periode 2014-2021 secara parsial maupun secara simultan. Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik analisis linear berganda dan menggunakan analisis *time series*. Teknik pengambilan sampel menggunakan sampel jenuh dan memperoleh sampel pada laporan keuangan triwulanan Bank Muamalat Indonesia melalui bankmuamalat.co.id serta laporan triwulanan data GDP dan inflasi Indonesia periode 2014-2021 melalui website bps.go.id dan bi.go.id. Hasil dalam penelitian ini mengungkapkan secara parsial hanya variabel *internal* CAR dan variabel *eksternal* GDP yang memiliki pengaruh signifikan negatif terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) Bank Muamalat Indonesia sementara variabel ROA dan FDR tidak memiliki pengaruh yang signifikan serta variabel *eksternal* pada penelitian ini inflasi tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) Bank Muamalat Indonesia. Sedangkan secara simultan menunjukkan variabel *internal* dan *eksternal* (CAR,ROA,FDR,GDP dan inflasi) berpengaruh secara signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF).

Kata Kunci: NPF, CAR, ROA, FDR, GDP, Inflasi

**The effect of Internal and Eksternal factors
Non Performing Financing on PT
Bank Muamalat Indonesiafor
The Period of 2014-2021**

Hibatullah Rafi Ramadhan

ABSTRACT

This study aims to analyze the effect of internal factors represented by CAR, ROA and FDR as well as external factors represented by GDP and inflation on Non Performing Financing (NPF) at Bank Muamalat Indonesia for the 2014-2021 period partially or simultaneously. This study uses quantitative methods with multiple linear analysis techniques and uses time series analysis. The sampling technique used sample jenuh and obtained a sample of Bank Muamalat Indonesia's quarterly financial reports through bankmuamalat.co.id and quarterly reports on Indonesia's GDP and inflation data for the 2014-2021 period through the bps.go.id and bi.go.id websites. The results in this study reveal that partially only the internal variable CAR and the external variable GDP have a significant negative effect on the non-performing financing (NPF) of Bank Muamalat Indonesia while the ROA and FDR variables have no significant effect and the external variable in this study inflation has no significant effect on the non-performing financing (NPF) of Bank Muamalat Indonesia. While simultaneously showing internal and external variables (CAR, ROA, FDR, GDP and inflation) have a significant effect on non-performing financing (NPF).

Keyword: NPF, CAR, ROA, FDR, GDP, Inflation

**للفترة PT Muamalat Indonesia تأثير العوامل الداخلية والخارجية للتمويل غير العامل لبنك
2014-2021**

هبة الله رافي رمضان

تجريدي

بالإضافة إلى FDR و ROA و CAR تهدف هذه الدراسة إلى تحليل تأثير العوامل الداخلية التي تمثلها في بنك (NPF) العوامل الخارجية التي يمثلها الناتج المحلي الإجمالي والتضخم على التمويل غير العامل للفترة 2014-2021 جزئيًا أو متزامنًا. تستخدم هذه الدراسة الأساليب الكمية مع Muamalat Indonesia تقنيات التحليل الخطي المتعددة وتستخدم تحليل السلاسل الزمنية. تستخدم تقنية أخذ العينات عينات مشبعة عبر Muamalat Indonesia وتحصل على عينات من التقارير المالية الفصلية لبنك والتقارير ربع السنوية حول بيانات الناتج المحلي الإجمالي والتضخم في bankmuamalat.co.id هوية شخصية. تكشف bi.go و bps.go.id إندونيسيا للفترة 2014-2021 من خلال المواقع الإلكترونية والناتج المحلي الإجمالي المتغير الخارجي فقط CAR النتائج في هذه الدراسة جزئيًا أن المتغير الداخلي في حين أن Muamalat Indonesia لبنك (NPF) لهما تأثير سلبي كبير على التمويل غير العامل ليس لهما تأثير كبير على التمويل الخارجي. المتغيرات في هذه الدراسة التضخم FDR و ROA متغيري إندونيسيا. بينما تظهر Muamalat من بنك (NPF) ليس لها تأثير كبير تأثير كبير على التمويل المتعثر الناتج المحلي الإجمالي ، FDR ، ROA ، CAR) المتغيرات الداخلية والخارجية في وقت واحد (NPF). والتضخم (لها تأثير كبير على التمويل غير العامل الناتج المحلي الإجمالي ، التضخم ، FDR ، ROA ، سيارة ، NPF :الكلمات الدالة

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersana (SKB) yang dibuat oleh Menteri Agama Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543b/U/1987 memiliki Pedoman Transliterasi Arab Latin Kebudayaan dengan:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab, yang dilambangkan dengan huruf dalam transliterasi ini dengan huruf dalam tulisan Arab dilambangkan dengan tanda dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan

No.	Arab	Latin	Keterangan
1	ا	-	Tidak dilambangkan
2	ب	b	-
3	ت	t	-
4	ث	ṡ	s (dengan titik di atasnya)
5	ج	j	-
6	ح	ḥ	h (dengan titik di bawahnya)
7	خ	kh	-
8	د	d	-
9	ذ	z	z (dengan titik di atasnya)
10	ر	r	-
11	ز	z	-
12	س	s	-
13	ش	sy	-
14	ص	ṣ	s (dengan titik di bawahnya)
15	ض	ḍ	d (dengan titik di bawahnya)
16	ط	ṭ	t (dengan titik di bawahnya)
17	ظ	ẓ	z (dengan titik di bawahnya)
18	ع	‘	koma terbalik terletak di atas
19	غ	g	-
20	ف	f	-
21	ق	q	-
22	ك	k	-
23	ل	l	-
24	م	m	-
25	ن	n	-
26	و	w	-
27	ه/هـ	h	-
28	ء	’	Apostrof
29	ي	y	-

pada tanda, dan sebagainya juga dilambangkan pada huruf dan tanda secara bersamaan yang ditandai dengan daftar huruf Arab dan transliterasinya

2. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, menyerupai vokal dalam bahasa Indonesia, yang mana dimulai pada vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal yang terdapat dalam bahasa Arab yang dilambangkan dengan tanda atau harakat harakat, memiliki transliterasi yaitu:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَ	<i>Faṭḥah</i>	A	A
اِ	<i>Kasrah</i>	I	I
اُ	<i>Ḍammah</i>	U	U

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap yang terdapat dalam bahasa Arab dilambangkan dengan gabungan antara harakat dan huruf, gabungan transliterasinya adalah:

Tanda	Nama	Huruf latin	Nama
اَيَّ	Faṭḥah dan ya	Ai	A dan I
اَوَّ	Faṭḥah dan wau	Au	A dan U

3. Maddah

Maddah dalam bahasa Arab bisa disebut vokal panjang dilambangkan dengan harkat huruf, transliterasinya adalah huruf dan tanda, sebagai berikut:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan tanda	Nama
اَ ... اِ ...	<i>fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>va</i>	ā	a dan garis di atas
اِ ...	<i>kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
اُ ...	<i>ḍammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

4. Ta marbu>t}ah

Transliterasi terhadap *ta marbu>t}ah* memiliki dua jenis, yaitu *ta marbu>t}ah* yang hidup atau mendapat harakat *fath}ah*, *kasrah*, dan *d}ammah*, transliterasinya adalah (t). Lalu *ta marbu>t}ah* yang mati atau mendapat harakat

sukun, transliterasinya adalah (h), contoh جماعة ditulis *jamā'ah*, ada pengecualian terhadap kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia seperti Shalat, Zakat, dan sebagainya.

Jika kata yang diakhiri dengan *ta marbu>t}ah* kemudian diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbu>t}ah* itu ditransliterasikan dengan (h).

5. *Syaddah (Tasydi>d)*

Syaddah atau *tasydi>d* memiliki lambang pada sebuah tanda *tasydi>d* (ˆ), dalam transliterasi ini dilambangkan pada perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*. Jika huruf ى ber-tasydid ada pada akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf kasrah (ى), maka ia ditransliterasi seperti huruf *maddah* (i>)

6. Kata Sandang

Kata sandang yang ada di dalam struktur tulisan Arab memiliki lambang yang ditandai pada huruf (*alif lam ma'arifah*). Pada pedoman yang di transliterasi, kata sandang ditransliterasi seperti biasa, *al-*, pada saat ia diikuti dengan huruf *syamsiah* ataupun huruf *qamariah*. Kata sandang tidak mengikuti bunyi huruf langsung yang mengikutinya. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya lalu dihubungkan pada garis mendatar (-)

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (') hanya berlaku bagi *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila *hamzah* terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*

8. Penulisan Kata Arab yang Lazim Digunakan dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi merupakan kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia, atau sudah sering ditulis dalam tulisan bahasa Indonesia, tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas. Misalnya kata *Al-Qur'an* (dari *al-Qur'a>n*), *Sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun, bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka mereka harus ditransliterasi secara utuh

9. *Lafz} al-Jala>lah (الله)*

Kata "Allah" yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *mud}a>f ilaih* (frasa nominal), ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*. Adapun *ta marbu>t}ah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz} al-jala>lah*, ditransliterasi dengan huruf [t]

10. Huruf Kapital

Walau sistem tulisan Arab tidak mengenal huruf kapital, dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut dikenai ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan pedoman ejaan Bahasa Indonesia yang berlaku.

Daftar Isi

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
DECLARATION	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAK	viii
ABSTRACT.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xi
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
DAFTAR SINGKATAN.....	xx
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Kesenjangan Penelitian	11
1.3 Tujuan Penelitian.....	12
1.4 Ringkasan Metode Penelitian	13
1.5 Ringkasan Hasil Penelitian	13
1.6 Kontribusi Penelitian.....	14
1.7 Sistematika Penulisan.....	15
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA	17
2.1 Landasan Teori.....	17
2.1.1 Bank Syariah	17
2.1.2 Pembiayaan Bank Syariah.....	17
2.1.3 <i>Non Performing Financing</i>	19
2.1.4 Kolektabilitas.....	20
2.1.5 Capital Adequacy Rasio (CAR)	21
2.1.6 Return On Aset.....	22
2.1.7 Financing To Deposit Rasio	22
2.1.8 <i>Gross Domestic Product</i>	23
2.1.9 Inflasi.....	26
2.2 Penelitian Sebelumnya	28
2.3 Kerangka Pemikiran	32

2.4	Hipotesis.....	32
2.4.1	Pengaruh Faktor <i>Internal</i> CAR Terhadap Pembiayaan Bermasalah	32
2.4.2	Pengaruh Faktor <i>Internal</i> ROA Terhadap Pembiayaan Bermasalah	33
2.4.3	Pengaruh Faktor <i>Internal</i> FDR Terhadap Pembiayaan Bermasalah	33
2.4.4	Pengaruh Faktor <i>Eksternal</i> GDP Terhadap Pembiayaan Bermasalah	34
2.4.5	Pengaruh Faktor <i>Eksternal</i> Inflasi Terhadap Pembiayaan Bermasalah	34
BAB 3	METODE PENELITIAN.....	36
3.1	Pendekatan Penelitian	36
3.2	Metode Empiris.....	36
3.3	Definisi Operasional Variabel	37
3.3.1	Variabel Dependen	37
3.3.2	Variabel Independen.....	37
3.4	Jenis dan Sumber Data	39
3.5	Populasi dan Sampel.....	40
3.5.1	Populasi	40
3.5.2	Sampel.....	40
3.6	Teknik Analisis.....	40
3.6.1	Uji Asumsi Klasik	40
3.7	Uji Statistik.....	42
3.7.1	Koefisien Determinasi (R^2)	42
3.7.2	Uji T Statistik	42
3.7.3	Uji F Statistik.....	43
BAB 4	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	44
4.1	Gambaran Umum Subjek Penelitian.....	44
4.2	Deskripsi Hasil Penelitian	45
4.3	Hasil Estimasi dan Pembuktian Hipotesis.....	46
4.3.1	Estimasi Uji Asumsi Klasik	46
4.3.2	Analisis Linear Berganda	49
4.3.3	Uji Statistik & Pembuktian Hipotesis	51
4.4	Interpretasi Hasil dan Pembahasan.....	53
4.4.1	Pengaruh Pihak Internal NPF	53
4.4.2	Pengaruh <i>Eksternal</i>	61
BAB 5	Kesimpulan.....	66

5.1	Ringkasan Hasil	66
5.2	Kesimpulan.....	66
5.3	Saran	67
	DAFTAR PUSTAKA.....	69
	LAMPIRAN	75

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Tabel Neraca PT. Bank Muamalat Indonesia	3
Tabel 4.1	Statistik Deskriptif	45
Tabel 4.2	Hasil Uji Multikolinearitas	47
Tabel 4.3	Hasil Uji Autokorelasi	48
Tabel 4.4	Hasil Uji Heterokedastisitas.....	49
Tabel 4.5	Analisis Linear Berganda.....	49
Tabel 4.6	Hasil Uji F(Simultan).....	51
Tabel 4.7	Uji Signifikansi T.....	51
Tabel 4.8	Uji Koefisien Determinasi	52
Tabel 4.9	Nilai NPF dan CAR BMI 2014-2021	54
Tabel 4.10	Perbandingan ROA dan NPF BMI 2014-2021	57
Tabel 4.11	Perbandingan FDR dan NPF BMI 2014-2021	59
Tabel 4.12	Perbandingan Tingkat GDP dan NPF BMI 2014-2021	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Non Performing Financing.....	8
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	32
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	47

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 5.1 Tabel Tabulasi Data.....	75
Lampiran 5.2 Statistik Deskriptif.....	76
Lampiran 5.3 Uji Multikolinearitas	77
Lampiran 5.4 Uji Autokorelasi	77
Lampiran 5.5 Uji Heterokedastisiitas	78
Lampiran 5.6 Uji Statistik (Uji T, Uji F, Determinasi).....	79

DAFTAR SINGKATAN

BUS	Bank Umum Syariah
BI	Bank Indonesia
BPRS	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
BMI	Bank Muamalat Indonesia
CAR	Capital Adequacy Ratio
CKPN	Cadangan Kerugian Penurunan Nilai
DPK	Dana Pihak Ketiga
FDR	Financing to Deposit Ratio
GDP	Gross Domestic Product
MUI	Majelis Ulama Indonesia
NPF	Non Performing Financing
OJK	Otoritas Jasa Keuangan
PDRB	Produk Domestik Bruto
PPAP	Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif
ROA	Return on Asset
UUS	Unit Usaha Syariah