

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, EFISIENSI OPERASIONAL DAN
TINGKAT LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN
RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI



Oleh :

MUFIDATUL UMMAH ADHYTA

NIM : 200302076

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH GRESIK

2023

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, EFISIENSI OPERASIONAL DAN
TINGKAT LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN
RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

SKRIPSI

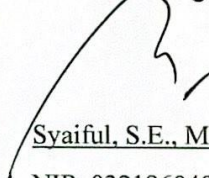
Oleh:

MUFIDATUL UMMAH ADHYTA

NIM: 200302076

Telah dipertahankan didepan penguji pada tanggal: 19 Januari 2023

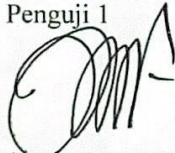
Pembimbing



Syaiful, S.E., M.M

NIP: 03219604029

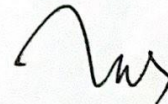
Penguji 1



Dr. Umaimah, S.E., M.Ak

NIP: 03210305086

Penguji 2



Suwarno, SE., M.Si

NIP: 03219604028

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis



Dr. Hamidah, SE., M.Si
NIP: 03210504117

Ketua Prodi Studi Akuntansi



Dr. Umaimah, S.E., M.Ak
NIP: 03210305086

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mufidatul Ummah Adhyta
NIM : 200302076
Skema Kelulusan : Reguler Skripsi
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Universitas : Muhammadiyah Gresik

Dengan ini menyatakan yang sebenar-benarnya bahwa :

1. Tugas akhir dengan judul **"PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, EFISIENSI OPERASIONAL DAN TINGKAT LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN RESIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI VARIABEL MODERATING PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA"** adalah hasil karya saya dan dalam naskah saya tidak terdapat karya ilmiah yang ditulis atau diterbitkan orang lain, baik sebagian maupun keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata di dalam naskah tugas akhir ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia **TUGAS AKHIR INI DIGUGURKAN** dan **GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN**, serta diproses dengan ketentuan hukum yang berlaku.
3. Tugas akhir dari penelitian yang saya lakukan dapat dijadikan sebagai sumber pustaka.

Gresik, 11 Januari 2023
Yang menyatakan,



Mufidatul Ummah Adhyta
Mufidatul Ummah Adhyta
NIM : 200303076

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS
AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademik Universitas Muhammadiyah Gresik, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Mufidatul Ummah Adhyta
NIM : 200302076
Email : mufidatulummah2903@gmail.com
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Jenis karya : Tugas Akhir/Tesis/Disertasi/ Karya Ilmiah
Lainnya* : SKRIPSI

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Muhammadiyah Gresik Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive RoyaltyFree Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

PENGARUH DANA PIHAK KETIBA, EFISIENSI OPERASIONAL DAN TINGKAT

LIKUIDITAS TERHADAP KINERJA KEUANGAN DENGAN RERIKO PEMBIAYAAN SEBAGAI

VARIABEL MEDIATORIS PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

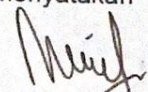
..... beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Muhammadiyah Gresik berhak menyimpan, mengalih media / format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan Universitas Muhammadiyah Gresik, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di :
GRESIK

Pada tanggal :
19 Maret 2024

Yang menyatakan


(Mufidatul Ummah A.)

*) Karya Ilmiah: Tugas Akhir, makalah non seminar, laporan kerja praktek, laporan magang, karya profesi dan karya spesialis

Kata Pengantar

Puji syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan sebuah Proposal Penelitian ini dengan judul **“Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional Dan Tingkat Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderating Pada Perbankan Syariah Di Indonesia”**

Lapora mahasiswa ini dibuat untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh kelulusan Mata Kuliah Skripsi Mahasiswa pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.

Penyusunan laporan ini, penulis banyak harapan yang dipanjatkan kepada bapak/ibu pembimbing dalam meluangkan waktunya untuk menuntun dalam menyusun skripsi ini, Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih khususnya kepada yang terhormat :

1. Nadhirotul Laily, S.Psi., M.Psi., Psikolog selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Gresik.
2. Dr. Tumirin, S.E., M.Si selaku Dekan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
3. Dr. Umaimah, S.E., M.Ak., CSRS selaku Kepala Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Gresik.
4. Saiful, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan arahan bagi saya dalam merampungkan laporan skripsi.
5. Orang tua tercinta dan keluarga yang selalu memberikan motivasi dan dukungan dalam menyelesaikan laporan ini.

6. Saudara saudara ku yang telah meluangkan waktunya dan tenaganya hanya untuk menemani saya dalam semua proses sidang sampai akhir sidang skripsi terselesaikan
7. Teman- teman tercinta yang namanya tidak bisa saya sebutkan satu-satu, trimakasih sudah selalu memberikan dukungan atas terselesaikannya laporan skripsi ini dan trimakasih sudah memberikan kesan, moyivasi dan banyak cerita selama perkuliahan yang tidak akan saya lupakan selama hidup saya
8. Dan terakhir, saya berterima kasih kepada diri saya sendiri yang mampu melawan semua rasa malas dan mampu bertahan sampai saya ada di titik bahwa saya bisa mewujudkan semua tujuan saya selama di perkuliahan ini.

Penulis menyadari sepenuhnya, bahwa dalam penulisan laporan ini masih banyak kekurangannya. Untuk itu dengan kerendahan hati, penulis memohon maaf yang sebesar-besarnya. Demikian untuk menjadikan periksa dan pemakalah berharap atas kritik dan saran, guna perbaikan dalam penulisan laporan ini. Aamiin...

Gresik, 8 November 2023

Mufidatul ummah adhyta

Mufidatul Ummah Adhyta, 200302076, Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional Dan Tingkat Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderating Pada Perbankan Syariah Di Indonesia, Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Gresik, Desember 2023

Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh dana pihak ketiga, efisiensi operasional dan tingkat likuiditas terhadap kinerja keuangan bank umum syariah. Jenis penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Pemilihan sampel pada penelitian ini menggunakan metode purposive sampling. Populasi dalam penelitian ini adalah seluruh data laporan keuangan triwulan 1 sampai triwulan 3 Bank Umum Syariah tahun 2018 sampai dengan tahun 2022. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini 120 sampel dari 10 data observasi bank umum syariah yang telah terdaftar di Otoritas Jasa Keuangan Periode tahun 2018-2022. Data dianalisis dengan metode uji moderated regression analysis, uji asumsi klasik yang meliputi uji normalitas, uji multikolonieritas, uji heteroskedastisitas dan uji autokorelasi. Dalam penelitian ini *return on aset* digunakan dalam mengukur kinerja keuangan perbankan umum syariah. Variable dependen pada penelitian ini menggunakan *Return On Assets* sedangkan variable independennya adalah data dana pihak ketiga, Beban Operasional Pendapatan Operasional, dan *Financing to Deposit Ratio*, kemudian untuk variable modersinya menggunakan rasio *Net Performing Financing*. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel Dana Pihak Ketiga berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah, Efisiensi Operasional (BOPO) berpengaruh negatif terhadap kinerja keuangan bank umum syariah, tingkat likuiditas (FDR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap kinerja keuangan bank umum syariah dan variabel resiko pembiayaan (NPF) mampu memperkuat hubungan interaksi antar variabel independennya.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, Efisiensi Operasional (BOPO), Likuiditas (FDR), kinerja keuangan (ROA), NPF

Mufidatul Ummah Adhyta, 200302076, *The Influence of Third Party Funds, Operational Efficiency and Liquidity Levels on Financial Performance with Financing Risk as a Moderating Variable in Sharia Banking in Indonesia*, Accounting, Faculty of Economics and Business, Muhammadiyah University Gresik, December 2023

Abstract

This research aims to examine the influence of third party funds, operational efficiency and liquidity levels on the financial performance of Islamic commercial banks. This type of research uses a quantitative approach. The sample selection in this research used the purposive sampling method. The population in this study is all financial report data from quarter 1 to quarter 3 of Sharia Commercial Banks from 2018 to 2022. The sample used in this research is 120 samples from 10 observation data from Islamic commercial banks that have been registered with the Financial Services Authority for the period 2018- 2022. Data were analyzed using the moderated regression analysis test method, classic assumption tests which include normality tests, multicollinearity tests, heteroscedasticity tests and autocorrelation tests. In this research, return on assets is used to measure the financial performance of Islamic general banking. The dependent variable in this research uses Return On Assets, while the independent variables are data on third party funds, Operating Expenses, Operational Income, and Financing to Deposit Ratio, then for the moderating variable, the Net Performance Financing ratio is used. The results of this research show that the Third Party Funds variable has a negative and insignificant effect on the financial performance of sharia commercial banks, Operational Efficiency (BOPO) has a negative effect on the financial performance of sharia commercial banks, the level of liquidity (FDR) has a negative and insignificant effect on the financial performance of commercial banks Sharia and financing risk variables (NPF) are able to strengthen the interaction relationship between their independent variable..

Keywords: Third Party Funds, Operational Efficiency (BOPO), Liquidity (FDR), profitability (ROA), NPF

Daftar Isi

Cover.....	i
Halanan Sampul Dalam	ii
Lembar Persetujuan.....	iii
Lembar Pengesahan	iv
Halaman Orisinalitas.....	v
Daftar Isi.....	viii
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Tabel.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
Abstrak.....	xiv
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian.....	6
1.1 Manfaat Penelitian.....	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
3.1 Penelitian Terdahulu.....	8
2.2 Landasan Teori	10
2.2.1 <i>Trade-Off Theory Capital Structure</i>	10
2.2.2 Bank Syariah	10
2.2.3 Dana Pihak Ketiga.....	11
2.2.4 Financing to Deposit Ratio.....	13
2.2.5 Tingkat Efisiensi	13
2.2.6 Kinerja Keuangan.....	14
2.2.8 Net Performing Financing	15
2.3 Pengembangan Hipotesis	15
2.3.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan.....	15
2.3.2 Pengaruh Likuiditas (FDR) Terhadap Kinerja Keuangan.....	16
2.3.3 Pengaruh Tingkat Efisiensi Operasional Bank Terhadap Kinerja Keuangan.....	17

2.3.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Melalui Risiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi	17
2.3.5 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Melalui Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi	18
2.3.6 Pengaruh Efisiensi Operasional Bank Terhadap Kinerja Keuangan Melalui Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi.....	19
2.4 Kerangka Penelitian	20
BAB III METODE PENELITIAN.....	21
3.1 Pendekatan Penelitian	21
3.2 Lokasi Penelitian.....	21
3.3 Populasi dan Sampel	21
3.3.1 Populasi	21
3.3.2 Sampel.....	22
3.4 Jenis dan Sumber Data	23
3.4.1 Jenis Data	23
3.4.2 Sumber Data.....	23
3.5 Teknik Pengumpulan Data	24
3.6 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	24
3.6.1 Variabel Dependen.....	25
3.6.2 Variabel Independen.....	25
3.6.3 Variabel Moderating.....	27
3.7 Teknik Analisis Data	27
3.7.1 Analisis Deskriptif.....	28
3.7.2 Uji Asumsi Klasik	28
3.7.3 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	31
3.7.4 Pengujian Hipotesis.....	34
3.7.5 Uji Statistik F (Uji Hipotesis Secara Simultan)	34
3.7.6 Uji Statistik t (Hipotesis Parsial).....	35
3.7.7 Koefisien Determinasi.....	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	37
4.1 Gambaran Obyek Penelitian.....	37
4.2 Gambaran Umum Sampel Penelitian	37
4.3 Deskriptif Data Variabel Penelitian.....	43

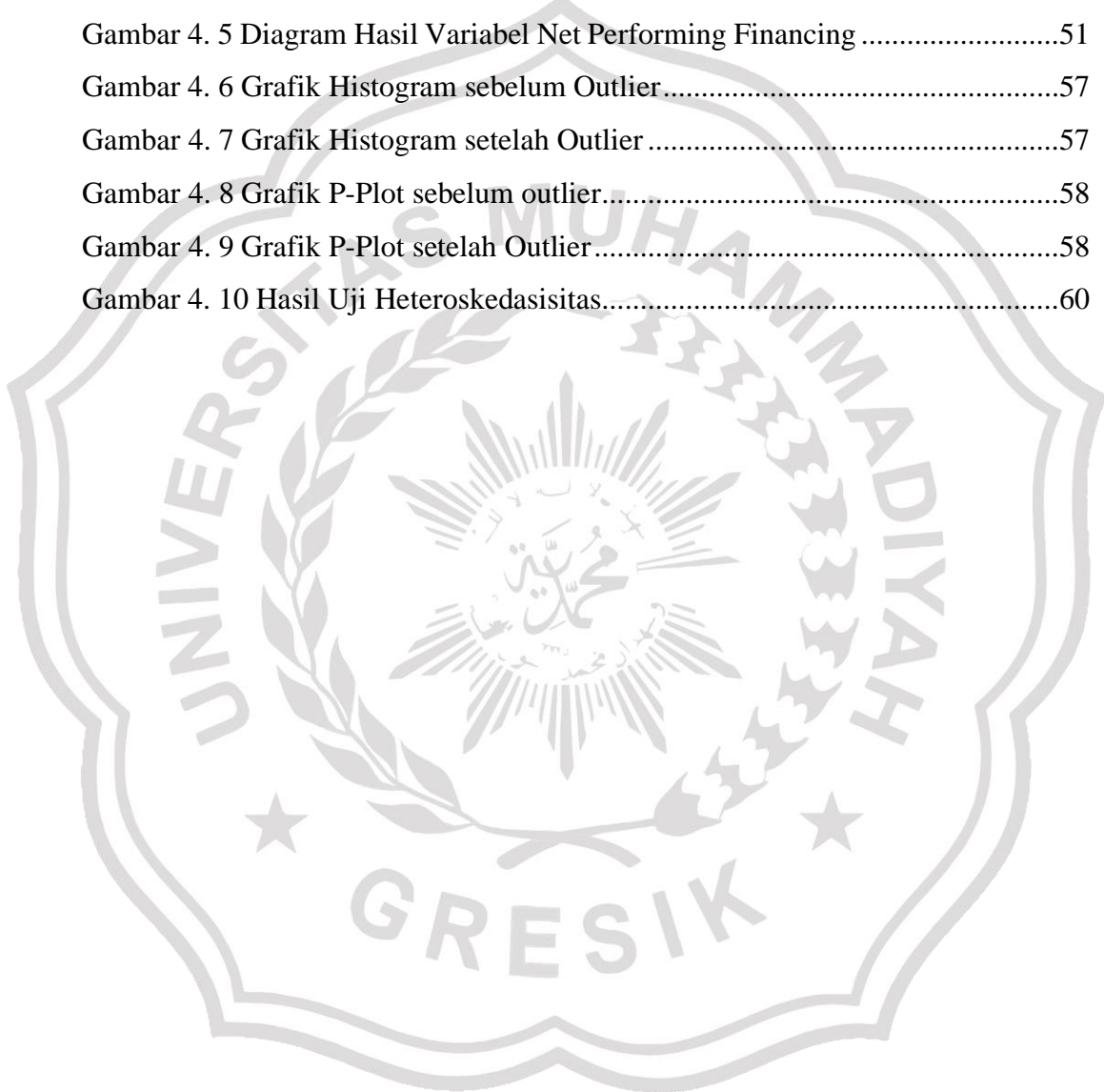
4.3.1 Dana Pihak Ketiga.....	43
4.3.2 Beban Operasional Pendapatan Operasional.....	45
4.3.3 <i>Financing to Deposit Ratio</i>	47
4.3.4 Return On Assets	49
4.3.5 <i>Net Performing Financing</i>	51
4.4 Analisis Data	53
4.4.1 Analisis deskriptif	53
4.5 Uji Asumsi Klasik	55
4.5.1 Uji Normalitas	55
4.5.2 Uji Multikolonierias	59
4.5.3 Uji heteroskedastisitas.....	60
4.5.4 Uji Autokolerasi.....	61
4.5.5 Uji <i>Moderated Regression Analysis</i>	62
4.6 Pengujian Hipotesis.....	65
4.6.1 Uji Statistik Parsial (Uji T).....	65
4.6.2 Uji statistik Simultan (Uji F).....	68
4.6.3 Uji Determinasi R Square	69
4.7 Pembahasan.....	70
4.7.1 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan.....	70
4.7.2 Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan	71
4.7.3 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan	71
4.7.4 Pengaruh Dana Pihak Ketiga Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi.....	72
4.7.5 Pengaruh Efisiensi Operasional Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi.....	73
4.7.6 Pengaruh Likuiditas Terhadap Kinerja Keuangan Dengan Resiko Pembiayaan Sebagai Variabel Moderasi	74
BAB V PENUTUP.....	75
5.1 Kesimpulan	75
5.2 Saran.....	76
Daftar Pustaka	77
Lampiran – Lampiran.....	81

Daftar Tabel

Tabel 3. 1 Teknik Pengumpulan Sampel Penelitian	22
Tabel 4. 1 Daftar Bank Umum Syariah.....	37
Tabel 4. 2 Variabel Dana Pihak Ketiga.....	44
Tabel 4. 3 Variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional.....	46
Tabel 4. 4 Variabel <i>Financing to Deposit Ratio</i>	48
Tabel 4. 5 Variabel <i>Return On Asset</i>	50
Tabel 4. 6 Variabel <i>Net Performing Financing</i>	52
Tabel 4. 7 Hasil Uji Analisis Deskriptif Sebelum Outlier	53
Tabel 4. 8 Hasil Uji Analisis Dskriptif Sesusah Outlier	53
Tabel 4. 9 Uji Normalitas One-Sampel sebelum outlier	56
Tabel 4. 10 Uji Normalitas One-Sampel setelah outlier	56
Tabel 4. 11 Hasil Uji Multikolonieritas	59
Tabel 4. 12 Hasil Uji Autokolerasi.....	61
Tabel 4. 13 Hasil Uji Analisis Moderated Regression Analysis.....	62
Tabel 4. 14 Hasil Uji Statistik Parsial Sebelum Moderasi (Uji T).....	65
Tabel 4. 15 Hasil Uji Statistik Parsial sesudah moderasi (Uji T).....	67
Tabel 4. 16 Hasil Uji Statistik Simultan (Uji F)	69
Tabel 4. 17 Hasil Uji Determinasi R Square.....	69

Daftar Gambar

Gambar 1. 1 Diagram Non Performing Financing (NPF).....	3
Gambar 4. 1 Diagram Hasil Dana Pihak Ketiga PT Bank Syariah Indonesia.....	43
Gambar 4. 2 Diagram Hasil Variabel Beban Operasional Pendapatan Operasional	45
Gambar 4. 3 Diagram Hasil Variabel Financing to Deposit Ratio	47
Gambar 4. 4 Diagram Hasil Variabel Return on Assets	49
Gambar 4. 5 Diagram Hasil Variabel Net Performing Financing	51
Gambar 4. 6 Grafik Histogram sebelum Outlier.....	57
Gambar 4. 7 Grafik Histogram setelah Outlier	57
Gambar 4. 8 Grafik P-Plot sebelum outlier.....	58
Gambar 4. 9 Grafik P-Plot setelah Outlier	58
Gambar 4. 10 Hasil Uji Heteroskedasistas.....	60



Daftar Lampiran

Lampiran 1 Hasil Uji Determinasi R Square	81
Lampiran 2 Data sampel	81
Lampiran 3 Hasil Perhitungan Variabel Dana Pihak Ketiga 2018-2022.....	82
Lampiran 4 Hasil Perhitungan Variabel efisiensi Operasional 2018-2022	90
Lampiran 5 Hasil Perhitungan Variabel Likuiditas 2018-2022.....	91
Lampiran 6 Hasil Perhitungan Variabel Kinerja Keuangan 2018-2022	92
Lampiran 7 Hasil Perhitungan Variabel Resiko Pembiayaan 2018-2022	93
Lampiran 8 Statistik Deskriptif sebelum outlier	94
Lampiran 9 statistik deskriptif setelah outlier	94
Lampiran 10 Uji Normalitas One-Sample Kolmogrov sebelum outlier	95
Lampiran 11 Uji Normalitas One-Sample Kolmogrov sesudah outlier	95
Lampiran 12 Uji Normalitas Histogram sebelum outlier.....	96
Lampiran 13 Uji Normalitas Histogram setelah outlier	96
Lampiran 14 Uji Normalitas P-Plot sebelum outlier.....	96
Lampiran 15 Uji Normalitas P-Plot setelah outlier.....	97
Lampiran 16 Uji Multikolonieritas.....	97
Lampiran 17 Uji Heteroskedastisitas Scatterplots	97
Lampiran 18 Uji Autokorelasi.....	98
Lampiran 19 Pengujian Moderated Regression Analysis	98
Lampiran 20 Uji Statistik Parsial Sebelum Dimoderasi	99
Lampiran 21 Uji Statistik Parsial Sesudah Dimoderasi	99
Lampiran 22 Uji statistik simultan (Uji F).....	100
Lampiran 23 Uji Determinasi R Square.....	100
Lampiran 24 Hasil Data Sebelum Outlier.....	101
Lampiran 25 Data hasil perhitungan setelah outlier.....	106
Lampiran 26 Berita Acara Bimbingan Skripsi	109