

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *CAPITAL*  
*BUFFER* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Disusun oleh

**RIZKI AMALIA TANJUNG**

**NIM. 0503181039**



**PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2022/1444 H**

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI CAPITAL  
BUFFER PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah*

**Oleh:**

**RIZKI AMALIA TANJUNG**

**NIM. 0503181039**

**Program Studi**

**PERBANKAN SYARIAH**

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2022/1444 H**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini.

Nama : Rizki Amalia Tanjung  
Tempat/Tgl Lahir : Tebing Tinggi, 10 Maret 2000  
NIM : 0503181039  
Program Studi : (S1) Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Alamat : Huta Bandar Masilam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor Faktor Yang Mempengaruhi *Capital Buffer* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**” adalah benar karya asli saya atau penelitian saya dan bukan karya orang lain, kecuali kutipan-kutipan yang di sebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Medan, 30 September 2022

Yang membuat pernyataan



**Rizki Amalia Tanjung**

**NIM. 0503181039**

**PERSETUJUAN**

Skripsi Berjudul:

**ANALISIS FAKTOR FAKTOR YANG MEMPENGARUHI CAPITAL  
BUFFER PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA  
(PERIODE 2018-2021)**



Oleh  
**Rizki Amalia Tanjung**  
**NIM. 0503181039**

Dapat Disetujui Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
Pada Program Studi Perbankan Syariah

Medan, 30 September 2022

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

**Pembimbing I**

**Imsar, M.Si**

**NIDN. 2003038701**

**Pembimbing II**

**Rahmât Daim Harahap, M.Âk**

**NIDN. 0126099001**

**Mengetahui,**

**Ketua Jurusan Perbankan Syariah**

**Dr. Tuti Anggraini, MA**

**NIDN. 2031057701**

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Capital Buffer* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia**)” an. Rizki Amalia, NIM 0503181039 Program Studi Perbankan Syariah telah dimunaqasyahkan dalam sidang Munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sumatera Utara pada tanggal 28 Oktober 2022. Skripsi ini telah diterima untuk memenuhi syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah.



Medan, 05 November 2022  
Panitia Sidang Munaqasyah Skripsi  
Program Studi Perbankan Syariah  
UINSU Medan

Ketua,

**Dr. Tuti Anggraini, MA**  
NIDN. 2031057701

Sekretaris,

**Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I**  
NIDN. 2026048901

Anggota

1. **Imsar M.Si**  
NIDN. 2003038701

2. **Rahmat Daim Harahap M.AK**  
NIDN. 0126099001

3. **Sri Ramadhani, MM**  
NIDN. 2015107502

4. **Aqwa Nasir Dahlay, SE.i, M.Si**  
NIDN. 2024128801

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Sumatera Utara

**Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag**  
NIDN.2023047602

## ABSTRAK

**Rizki Amalia Tanjung (2022), NIM : 0503181039 “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Capital Buffer* Pada Bank Umum Syariah di Indonesia” dibawah Bimbingan Skripsi Bapak Imsar, M.Si, sebagai Pembimbing Skripsi I dan Bapak Rahmat Daim Harahap, M.Ak, sebagai Pembimbing Skripsi II. Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara, 2022**

*Capital Buffer* adalah selisih antara rasio modal bank terhadap rasio kecukupan modal minimum yang sesuai dengan peraturan bank sentral. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor penentu *Capital Buffer* pada Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2018-2021. *Capital Buffer* dapat digunakan oleh bank sebagai penyangga dalam guncangan ekonomi yang merugikan. Komite Bank Internasional (Basel Committee on Banking Supervision) menerapkan suatu kesepakatan yang mengharuskan setiap bank memiliki cadangan modal, guna memperkuat posisi modal, dan mempertimbangkan berbagai risiko perbankan demi mewujudkan perbankan yang sehat dan stabil. penelitian ini bertujuan untuk menguji pengaruh ROE, NPF, FDR, BOPO, dan Bank Size Terhadap Tingkat *Capital Buffer* secara simultan. Metode analisisnya dengan pendekatan Penelitian Kuantitatif dan menggunakan data sekunder. Dalam penelitian ini, populasi yang digunakan adalah 11 Bank Umum Syariah yang terdaftar di OJK dan diperoleh 44 Sampel. Penelitian ini menggunakan data yang bersumber dari laporan keuangan tahunan Bank Umum Syariah 2018-2021. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi data panel dengan *fixed effect model* menggunakan alat *Eviews 10*. Berdasarkan hasil analisis penelitian ini menunjukkan bahwa ROE tidak berpengaruh signifikan pada *Capital Buffer*. FDR memiliki korelasi tidak pengaruh signifikan terhadap *Capital Buffer*. NPF tidak berpengaruh signifikan terhadap *Capital Buffer*, BOPO memiliki korelasi tidak berpengaruh signifikan terhadap *Capital Buffer*, dan Bank Size memiliki pengaruh signifikan terhadap *Capital Buffer*. Secara simultan ROE, FDR, NPF, Bank Size, dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap *Capital Buffer*. hasil estimasi regresi menunjukkan variabel bebas memiliki kemampuan prediksi model sebesar 80,25%, sedangkan sisanya 19,75% dipengaruhi oleh faktor lain diluar model.

**Kata Kunci:** *Capital Buffer*, ROE, FDR, NPF, BOPO dan Bank Size

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT yang membimbing dan memberikan kemampuan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Shalawat berangkaikan salam atas baginda Rasulullah SAW beserta keluarga, sahabat dan umatnya hingga akhir zaman.

Adapun judul skripsi ini ialah **“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI CAPITAL BUFFER PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA”**. Penulis menyadari banyak kesulitan yang dihadapi dalam menyelesaikan skripsi ini. Namun dengan usaha penulis mampu menyelesaikan skripsi ini walau jauh dari kesempurnaan. Tentu saja semua ini berkat pertolongan Allah SWT dan bantuan beberapa pihak. Penyelesaian skripsi ini merupakan salah satu syarat tugas akhir dalam menyelesaikan perkuliahan pada program S1 untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada jurusan S1 Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Maka pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih khususnya yang teristimewah kepada kedua orang tua saya yang sangat saya kagumi dan cintai Ayahanda Usman Aziz Tanjung dan Ibunda Maisarah Batubara yang tidak pernah lelah memberikan kasih sayang, doa, dan nasihat serta semangat yang tulus hingga saat ini, kemudian terima kasih kepada Kakak, Abang, dan Adik saya tersayang. Eka Syahfitri Tanjung, Khairul Anwar Tanjung, Fahrurrozi Tanjung dan Naila Ramadani Tanjung yang telah menemani, memberikan doa dan semangat serta dukungan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, adapun pihak-pihak tersebut adalah:

1. Bapak Prof. Dr. H. Abu Rokhmad, M.Ag selaku Plt Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
2. Bapak Dr. Muhammad Yafiz, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Ibu Dr. Tuti Anggraini, MA, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
4. Bapak Muhammad Lathief Ilhamy Nasution, M.E.I selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.
5. Bapak Imsar M.Si, selaku dosen Pembimbing I skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan serta saran-saran dari awal penyusunan skripsi sampai dengan selesai.
6. Bapak Rahmat Daim Harahap M.Ak, selaku dosen Pembimbing II skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan dan masukan serta saran-saran dari awal penyusunan skripsi sampai dengan selesai.
7. Terima kasih kepada seluruh Dosen dan Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu yang luar biasa serta membantu penulis dalam kegiatan perkuliahan.
8. Terima kasih kepada Raihanati Aulia Rizka, Aris Fadillah, Damayanti Simarmata, Ibnu Farhan, Fathur Rahman Baihaqi, dan Nastiti sahabat terbaik dan sahabat seperjuangan yang sangat luar biasa selama di kuliah yang selalu memberikan motivasi terbaiknya dan semangat serta doanya kepada penulis dalam pelaksanaan pengerjaan skripsi ini.
9. Terima kasih kepada Pinkan Fransiska, Yolanda Saputri, Nurul Syahqilla, dan Laylan Arizha Astuti, sahabat terbaik dan seperjuangan di Kos Luku I Kwala Bekala, yang sangat luar biasa yang telah memberikan dukungan dan semangat serta doanya kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Terima kasih kepada seluruh teman teman Perbankan Syariah A (PS-A) Stambuk 2018 yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi.



11. Serta seluruh pihak yang telah berjasa yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu. Semoga segala bantuan dan pengorbanan yang dicatat menjadi amal sholeh oleh Allah SWT

Semoga semua bantuan, bimbingan, arahan serta doa yang diberikan kepada penulis dapat dinilai ibadah oleh Allah SWT dan mendapatkan Ridho-nya. Penulis menyadari bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna, untuk itu segala kritik dan saran yang sifatnya membangun sangat penulis harapkan, akhir kata penulis ucapkan Terima Kasih

*Wassalamualaikum Wr.Wb*

Medan, 30 September 2022

Penulis



**Rizki Amalia Tanjung**

**NIM. 0503181039**

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN</b> .....	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>iv</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>v</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xiii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah .....	10
C. Pembatasan Masalah .....	10
D. Rumusan Masalah .....	11
E. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b> .....	<b>13</b>
A. Pengertian Modal Bank.....	13
B. Regulasi Perbankan.....	15
C. Perjanjian <i>Basel</i> Terkait Standar Modal Internasional.....	16
1. <i>Basel I</i> .....	16
2. <i>Basel II</i> .....	17
3. <i>Basel III</i> .....	18
D. Teori Terkait <i>Capital Buffer</i> .....	19
1. <i>Pecking Order Theory</i> .....	19
2. <i>Charter Value Theory</i> .....	20
3. <i>Too Big To Fail Consensus</i> .....	20
E. Capital Buffer .....	21
F. Faktor yang Mempengaruhi <i>Capital Buffer</i> .....	23
1. Pengertian <i>Return On Equity</i> (ROE) .....	24
-Pengertian <i>Financing To Deposit Ratio</i> (FDR).....	24
2. Pengertian <i>Non Performing Finance</i> (NPF).....	25

3. BOPO (Biaya Operasional Terhadap Pendapatan Operasional) .	26
4. Pengertian Bank Size.....	27
G. Penelitian Terdahulu .....	27
H. Kerangka Teoritis.....	30
I. Hipotesis.....	31
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Pendekatan Penelitian .....	33
B. Lokasi Dan Waktu Penelitian .....	33
C. Populasi dan Sampel .....	34
1. Populasi .....	34
2. Sampel .....	35
D. Data Penelitian .....	37
1. Jenis Data .....	37
2. Sumber Data .....	37
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
F. Definisi Operasional Variabel.....	38
1. Variabel Dependen (Y) .....	38
2. Variabel Independen (X).....	38
G. Metode Analisis Data .....	41
1. Uji statistik deskriptif .....	42
2. Uji asumsi klasik .....	42
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMEBAHASAN.....</b>	<b>47</b>
A. Hasil Pembahasan .....	47
1. Gambaran Umum Perusahaan.....	47
2. Deskriptif Data Penelitian .....	48
3. Metode Analisis Data .....	54
4. Analisis Data .....	55
a. Statistik Deskriptif.....	55
b. Model Regresi Data Panel .....	57
c. Pemilihan Model Regresi Data Panel.....	58
d. Analisis Regresi Data Panel .....	60
e. Uji Asumsi Klasik .....	64

f. Uji Hipotesis.....	67
g. Analisis Regresi Linier Berganda.....	71
B. Pembahasan.....	72
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>79</b>
A. Kesimpulan .....	79
B. Saran.....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>85</b>

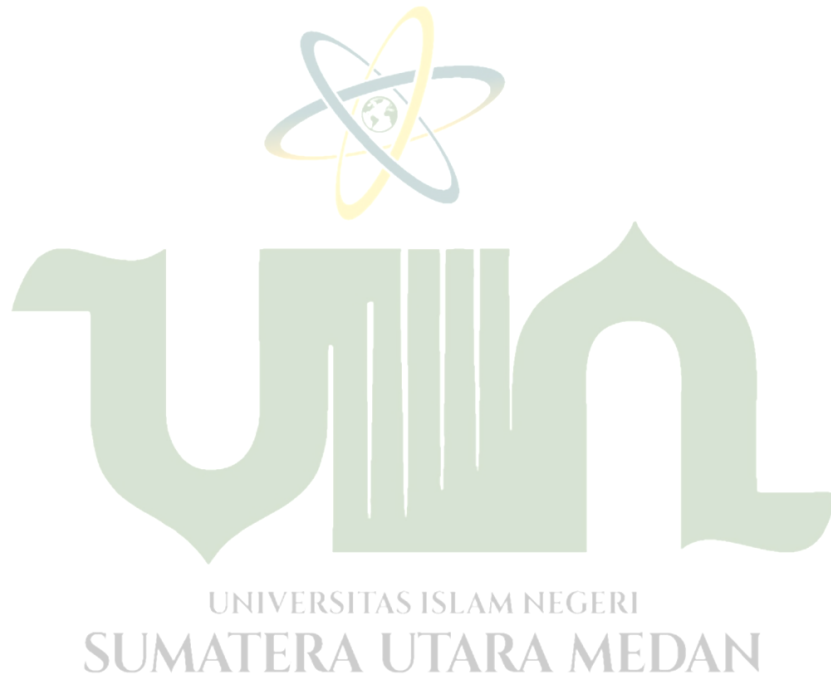


UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

## DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
1 Rata-rata <i>Capital Buffer</i> Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2018-2021 .....	4
2 Rata-Rata ROE, NPF, FDR, BOPO, dan Bank <i>Size</i> Pada BUS di Indonesia Tahun 2018-2021 .....	5
3 Waktu Penelitian.....	36
4 Daftar Populasi Bank Umum Syariah Periode 2018-2021 .....	37
5 Proses Seleksi Sampel Penelitian .....	38
6 Definisi Operasional Variabel .....	40
7 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia.....	50
8 Uji Statistik Deskriptif.....	57
9 Uji <i>Chow</i> .....	61
10 Uji <i>Hausman</i> .....	62
11 Uji <i>Common Effect Model</i> .....	63
12 Uji <i>Fixed Effect Model</i> .....	64
13 Uji <i>Random Effect</i> .....	65
14 Hasil Pemilihan Estimasi Model <i>FEM</i> .....	66
15 Uji Multikolinearitas.....	67
16 Uji Heteroskedastisitas .....	68
17 Uji Autokorelasi.....	69
18 Uji t.....	70
19 Uji F.....	72
20 Uji Determinan $R^2$ .....	73
21 Lampiran 1 Data Variabel .....	92
22 Lampiran 2 Hasil Statistik Deskriptif .....	94
23 Lampiran 3 <i>Model Common Effect</i> .....	95
24 Lampiran 4 <i>Model Fixed Effect</i> .....	96
25 Lampiran 5 <i>Model Random Effect</i> .....	97
26 Lampiran 6 Uji <i>Chow</i> .....	98

27	Lampiran 7 Uji Hausman.....	99
28	Lampiran 8 Uji Normalitas.....	100
29	Lampiran 9 UjiMultikolinearitas .....	100
30	Lampiran 10 Uji Heteroskedasitas .....	101
31	Lampiran 11 Uji Autokorelasi.....	102



## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
1 Kerangka Konseptual.....	32
2 Perkembangan Rata-Rata <i>Capital Buffer</i> Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	51
3 Perkembangan Rata-Rata <i>Return On Equity</i> Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	52
4 Perkembangan Rata-Rata <i>Non Performing Finance</i> Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	53
5 Perkembangan Rata-Rata <i>Financing to Deposit Ratio</i> Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	54
6 Perkembangan Rata-Rata BOPO Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	55
Perkembangan Rata-Rata Bank Size Bank Umum Syariah 2018-2021 .....	56
7 Uji Normalitas.....	66

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN