

**PENGARUH FAKTOR MAKRO EKONOMI DAERAH
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH BANK UMUM SYARIAH
DI 6 PROVINSI PULAU JAWA**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Unversitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Nurbayani Azizah Kartika Rini

NPM: 20130730233

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama Mahasiswa : Nurbayani Azizah Kartika Rini

Nomor Mahasiswa : 20130730233

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **PENGARUH FAKTOR MAKRO EKONOMI
DAERAH TERHADAP PEMBIAYAAN
BERMASALAH BANK UMUM SYARIAH di 6
PROVINSI PULAU JAWA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah di ajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau di terbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 25 Agustus 2017

Materai 6000



Nurbayani Azizah Kartika Rini

MOTTO

Tak selamanya langit itu kelam, suatu saat akan cerah juga

Hiduplah dengan sejuta harapan, habis gelap akan terbit terang

-Nurbayani AKR-

PERSEMBAHAN

Tugas akhir ini akan aku persembahkan untuk
Kedua orang tuaku tersayang dan tercinta
Bapak Aziz Ma'ruf dan Ibu Wiah Wulas Retno
atas limpahan kasih sayang, perhatian,
kesabaran, ketulusan
serta doa yang tak pernah putus
dan mendukungku baik moral ataupun materil
hingga selesainya skripsi ini.

Sosok yang tak pernah lelah mengajari, membimbing
dan mendampingi
Adikku Latifah Sabira Nur Azizah
yang telah mendukungku dan mendoakanku.

Takkan sempurna tanpa kehadiran, dukungan,
dan doa-doa yang kalian panjatkan
untukku
.....Terima Kasih.....

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb.

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, hidayahnya dan karuniaNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW. Penulis telah menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR MAKRO EKONOMI DAERAH TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH BANK UMUM SYARIAH DI 6 PROVINSI PULAU JAWA”**. Skripsi ini merupakan tugas akhir yang disusun penulis yang bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Dalam proses penulisan sampai dengan terselesaikannya skripsi ini, penulis mendapatkan bimbingan, bantuan, dan arahan dari berbagai pihak selama proses penyusunan skripsi. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada berbagai pihak, di antaranya:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyo, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I, M.S.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Hilman Latief, M.A., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Bapak Satria Utama, S.EI.,M.EI. selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah membimbing dan membantu saya dalam menyelesaikan skripsi yang super kilat ini.
6. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
7. Kedua orang tuaku, Bapak Aziz Ma'ruf dan Ibu Wiah Wulas Retno terimakasih atas do'a, dukungan serta kasih sayangnya yang tiada henti hingga anak kesayanganmu ini bisa menyelesaikan kuliah dengan tepat waktu.
8. Adikku tersayang Latifah Sabira Nur Azizah yang selalu mengingatkan kakakmu ini untuk belajar dan makan.
9. Sahabat yang selalu ada dikala sedih maupun senang, Luky, Jeje, Yuria dan Heni. Terimakasih atas semangat, doa, dukungan, kebersamaan, dan kenangan yang sangat indah dari awal kita masuk kuliah hingga sekarang dan semoga bisa langgeng selamanya
10. Teman-teman EPI 2013 yang telah memberikan banyak cerita selama masa perkuliahanku dan penyelesaian skripsi ini. Semoga kita semua selalu diberikan kemudahan dan kelancaran serta dipertemukan lagi di waktu yang lebih indah nanti.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi dan wacana bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 25 Agustus 2017

Penulis

Nurbayani Azizah Kartika R

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN ORISINILITAS SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Masalah	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORITIK	9
A. Penelitian Terdahulu	9
B. Kerangka Teoritik	19
1. Makro Ekonomi	19
2. Konsep Pembiayaan	29
3. Pembiayaan Bermasalah	34
4. Sebab-Sebab Pembiayaan Bermasalah	39
5. Bank Syariah	43
C. Hipotesis.....	47
BAB III METODE PENELITIAN	51
A. Objek Penelitian	51
B. Jenis Data	51

C. Sumber Data	52
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian	52
E. Teknik Analisis Data	53
1. Uji Stasioneritas	57
2. Uji Lag Optimal	58
3. Uji Kointegrasi	59
4. Estimasi <i>Vector Error Correction Model</i> (VECM)	60
BABIV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	62
A. Profil 6 Provinsi di Pulau Jawa	62
1. Banten	62
2. DKI Jakarta	63
3. Jawa Barat	64
4. Jawa Tengah	66
5. DI Yogyakarta	68
6. Jawa Timur	70
B. Hasil Penelitian	71
1. Hasil Uji Stasioneritas	72
2. Hasil Uji Kointegrasi	82
3. Hasil Uji Lag Optimal	86
4. Analisis <i>Impulse Response Function</i>	87
5. Analisis <i>Variance Decomposition</i>	111
C. Pembahasan	116
1. Pengaruh Makroekonomi terhadap NPF.....	116
a. Pengaruh Variabel Inflasi terhadap NPF	116
b. Pengaruh Variabel PDRB terhadap NPF	121
c. Pengaruh Variabel IPM dan UMP terhadap NPF	123
2. Respon NPF terhadap gejala Makroekonomi	127
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	131
A. Kesimpulan	131
B. Saran	133
DAFTAR PUSTAKA	134
LAMPIRAN.....	137

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1. Data perkembangan Nilai NPF di Pulau Jawa.....	3
Tabel 2.1. Tabel Penjelasan Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 4.1 Hasil Uji Stasioner Banten.....	72
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	73
Tabel 4.3 Hasil Uji Stasioner DKI Jakarta.....	74
Tabel 4.4 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	74
Tabel 4.5 Hasil Uji Stasioner Jawa Barat.....	75
Tabel 4.6 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	76
Tabel 4.7 Hasil Uji Stasioner Jawa Tengah	77
Tabel 4.8 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	77
Tabel 4.9 Hasil Uji Stasioner DI Yogyakarta	78
Tabel 4.10 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	79
Tabel 4.11 Hasil Uji Stasioner Jawa Timur	80
Tabel 4.12 Hasil Uji Stasioner Setelah <i>Differencing</i>	80
Tabel 4.13 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> Banten.....	81

Tabel 4.14 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> DKI Jakarta.....	82
Tabel 4.15 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> Jawa Barat.....	82
Tabel 4.16 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> Jawa Tengah	83
Tabel 4.17 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> DIY	83
Tabel 4.18 Hasil Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> Jawa Timur	84
Tabel 4.19 Hasil Uji Lag Optimal Banten dan DKI Jakarta	85
Tabel 4.20 Hasil Uji Lag Optimal Jabar dan Jateng	86
Tabel 4.21 Hasil Uji Lag Optimal DIY dan Jatim	86
Tabel 4.22 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> Banten.....	111
Tabel 4.23 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> DKI Jakarta.....	111
Tabel 4.24 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> Jawa Barat.....	112
Tabel 4.25 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> Jawa Tengah	113
Tabel 4.26 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> DI Yogyakarta	113
Tabel 4.27 Hasil Analisis <i>Variance Decomposition</i> Jawa Timur	114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Grafik Indeks Pembangunan Manusia DKI Jakarta	4
Gambar 1.2 Grafik Indeks Pembangunan Manusia Banten	5
Gambar 1.3 Grafik Indeks Pembangunan Manusia Jawa Barat.....	5
Gambar 1.4 Grafik Indeks Pembangunan Manusia Jawa Tengah	6
Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF Banten	87
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap Banten	88
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap Banten	89
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap Banten	90
Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF DKI Jakarta.....	91
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap DKI Jakarta	92
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap DKI Jakarta	93
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap DKI Jakarta	94
Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF Jawa barat	95
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap Jawa Barat.....	96
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap Jawa Barat	97
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap Jawa Barat	98

Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF Jawa Tengah	99
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap Jawa Tengah	100
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap Jawa Tengah.....	101
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap Jawa Tengah	102
Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF DI Yogyakarta	103
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap DI Yogyakarta.....	104
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap DI Yogyakarta.....	105
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap DI Yogyakarta	106
Gambar 4.1 <i>Impulse Response Function</i> Inflasi terhadap NPF Jawa Timur	107
Gambar 4.2 <i>Impulse Response Function</i> PDRB terhadap Jawa Timur	108
Gambar 4.3 <i>Impulse Response Function</i> IPM terhadap Jawa Timur.....	109
Gambar 4.4 <i>Impulse Response Function</i> UMP terhadap Jawa Timur	110