

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *GROSS DOMESTIC PRODUCT*,  
INFLASI DAN KURS TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING*  
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2004-2016**



**SKRIPSI**

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

Oleh :

Elida Kusumastuti

NPM : 20130730030

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PROGRAM MUAMALAT  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Elida Kusumastuti

NIM : 20130730030

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, *GROSS DOMESTIC PRODUCT*, INFLASI DAN KURS TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2004 - 2016**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 25 Agustus 2017  
Yang membuat pernyataan

Elida Kusumastuti

# Motto

## *Positive Thinking*

*“Barang siapa bertakwa kepada Allah, maka Dia akan menjadikan jalan keluar baginya, dan memberinya riski dari jalan yang tidak ia sangka, dan barang siapa yang bertawakal kepada Allah maka cukuplah Allah baginya...”*

*Qur'an Surat Ath-Thalaq ayat 2-3*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Aku persembahkan karya tulis ini untuk:

Ayahku tersayang Haryanto

Ibuku tersayang Tri Winarsih

Adikku tersayang Ahmad Dani Dahlah

Adikku tersayang Nurma Ayu Kusuma Ramadhani

Mereka adalah orang-orang yang sangat aku sayangi dan cintai dan mereka sangat berarti dalam hidupku. Mereka senantiasa berdoa untukku, memberikan limpahan kasih sayang, memberikan dukungan, mendampingi dan menjadi inspirasiku..

## **KATA PENGANTAR**

Syukur Alhamdulillah saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kita pada zaman yang terang benderang penuh ilmu pengetahuan ini. Karena karunia Allah SWT, akhirnya saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul “PENGARUH DANA PIHAK KETIGA (DPK), *GROSS DOMESTIC PRODUCT* (GDP), INFLASI, DAN KURS TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2004-2016” yang disusun sebagai syarat akademisi dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Prodi Muamalat pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati, saya hendak menyampaikan rasa terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, 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.EI., MSI. selaku Ketua Program Studi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
4. Bapak Satria Utama SE., MEI, selaku Dosen Pembimbing saya yang telah banyak memberikan masukan dan bimbingan selama penyusunan skripsi

5. Ayah, Ibu, dan Adik-adik tersayang serta keluarga besar saya yang selalu memberikan doa, dukungan dan semangat
6. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam yang sudah memberikan banyak ilmu kepada saya
7. Saudara saya, Mbak Ika, Mas Sulis, Dita, Imas, dan Titik serta teman-teman di rumah yang selalu memberikan saya semangat.
8. Sahabat-sahabat SMA saya, Rahma, Ani, Meirika, Firda, Erlinda, Ami, Dewi dan Nurul Istiqomah yang selalu memberikan bantuan dan dukungan
9. Sahabat-sahabat kuliah saya, Reny Agustina, Wahida Turrohmah, dan Nurul Ma'rifah dan teman-teman lainnya yang tidak dapat saya sebutkan satu-satu yang selalu memberikan dukungan dan bantuan dalam segala hal.

Saya menyadari bahwa skripsi ini masih membutuhkan kritikan dan saran yang membangun untuk digunakan dalam mengembangkan kesempurnaan penulisan di masa mendatang.

Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya untuk saya, dan umumnya untuk semua pihak, baik praktisi perbankan maupun akademisi ekonomi Islam.

Yogyakarta, 30 Agustus 2017

Elida Kusumastuti

## DAFTAR ISI

### HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN/ NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN .....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
ABSTRAK .....	xv
TRANSLITERASI .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	10
D. Manfaat Penelitian .....	10

**BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI ..... 12**

A. Tinjauan Penelitian Terdahulu ..... 12

B. Kerangka Teori ..... 15

    1. Bank Syariah ..... 15

        a. Pengertian Bank Syariah ..... 15

        b. Pembiayaan Bank Syariah..... 17

    2. *Non Performing Financing* ..... 18

        a. Pengertian *Non Performing Financing* ..... 18

        b. Penilaian Kesehatan *Non Performing Financing*..... 20

        c. Penanganan *Non Performing Financing*..... 22

    3. Dana Pihak Ketiga..... 27

        a. Pengertian Dana Pihak Ketiga ..... 27

        b. Sumber Dana Pihak Ketiga ..... 28

    4. *Gross Domestic Product* ..... 31

        a. Pengertian *Gross Domestic Product* ..... 31

        b. Menghitung *Gross Domestic Product*..... 33

        c. Metode perhitungan *Gross Domestic Product*..... 34

    5. Inflasi ..... 35

        a. Pengertian inflasi ..... 35

        b. Jenis-jenis Inflasi ..... 37

        c. Dampak dari inflasi ..... 41

    6. Kurs ..... 41

        a. Pengertian Kurs ..... 41



b. Faktor-faktor yang mempengaruhi kurs .....	42
c. Sistem nilai tukar kurs.....	44
C. Kerangka berpikir penelitian .....	45
D. Hipotesis Penelitian .....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>51</b>
A. Metode Penelitian .....	51
1. Objek Penelitian .....	51
2. Subjek Penelitian .....	51
B. Jenis Data dan Sumber Data .....	52
C. Variabel Penelitian .....	52
D. Metode Pengumpulan Data .....	55
1. Metode Studi Pustaka .....	55
2. Metode Dokumentasi .....	55
E. Metode Analisis Data .....	55
1. Uji Stasioneritas .....	55
2. Penentuan Panjang Log .....	61
3. Uji Kointegrasi .....	62
4. Uji Kausalitas Granger .....	63
5. Vector Autoregression .....	63
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>67</b>
A. Gambaran Umum .....	67
1. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia .....	67

2. Perkembangan perbankan syariah di Indonesia saat ini .....	69
B. Analisis dan Pembahasan .....	71
1. Analisis Deskriptif .....	71
a. Analisis Rasio <i>Non Performing Financing</i> .....	71
b. Analisis rasio Dana Pihak Ketiga .....	73
c. Analisis <i>Gross Domestic Bruto</i> (GDP) di Indonesia .....	75
d. Analisis Inflasi di Indonesia .....	77
e. Analisis Kurs Indonesia .....	80
2. Analisis Pengujian Statistik .....	83
a. Uji Stationeritas .....	83
b. Penentuan Panjang Lag .....	86
c. Pengujian Stabilitas VAR .....	87
d. Uji Kointegrasi .....	88
e. Uji Kausalitas Granger .....	90
f. Hasil Estimasi VECM .....	94
g. <i>Impulse Response Function</i> (IRF) .....	96
h. Analisis <i>Variance Decomposition</i> (VD) .....	99
i. Interpretasi .....	100
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>111</b>
A. Kesimpulan .....	111
B. Saran .....	111
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>113</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Bank Syariah .....	2
Tabel 1.2 pertumbuhan pembiayaan dan DPK Perbankan Syariah .....	3
Tabel 1.3 Pembiayaan dan <i>Non Performing Financing</i> Bank Syariah .....	5
Tabel 2.1 Persamaan <i>Non Performing Financial</i> (NPF) .....	21
Tabel 4.1 <i>Non Performing Financing</i> Bank Syariah di Indonesia.....	72
Tabel 4.2 Dana Pihak Ketiga (DPK) Bank Syariah di Indonesia .....	74
Tabel 4.3 Data Triwulan <i>Gross Domestic Bruto</i> (GDP) Indonesia .....	76
Tabel 4.4 Tingkat Inflasi Triwulan Indonesia.....	78
Tabel 4.5 Kurs Triwulan Indonesia .....	81
Tabel 4.6 Hasil Uji PP Data Tingkat Level .....	84
Tabel 4.7 hasil <i>Uji Phillips-Peron</i> (PP) pada 1st <i>difference</i> .....	85
Tabel 4.8 Hasil Uji Lag Optimum .....	87
Tabel 4.9 Hasil Uji Stabilitas VAR .....	88
Tabel 4.10 Hasil Uji Kointegrasi ldpk, NPF, GDP, INFLASI, dan KURS .....	83
Tabel 4.11 Hasil <i>Granger Causality Test</i> .....	91
Tabel 4.12 Hasil Estimasi VECM .....	95
Tabel 4.13 T-tabel .....	96

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 NPF Bank Syariah .....	6
Gambar 4.1 Grafik <i>Non Performing Financing</i> Bank Syariah di Indonesia .....	73
Gambar 4.2 DPK Bank Syariah di Indonesia .....	75
Gambar 4.3 <i>Gross Domestic Bruto</i> Indonesia .....	77
Gambar 4.4 Tingkat Inflasi Indonesia .....	79
Gambar 4.5 Kurs Indonesia.....	82
Gambar 4.6 Uji <i>Impulse Response Function</i> (IRF) .....	97
Gambar 4.7 Hasil Uji <i>Variance Decomposition</i> .....	99
Gambar 4.8 Dana Pihak Ketiga dan NPF .....	101
Grafik 4.9 GDP dan NPF .....	103
Gambar 4.10 Inflasi dan NPF.....	106
Gambar 4.11 Kurs dan NPF .....	108