

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN
BAGI HASIL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON
PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS
BPRS DI INDONESIA**



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:

Zaqi Najib Ahmad

NPM: 20130730212

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
KONSENTRASI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

NOTA DINAS

Lamp. : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 2 Januari 2018

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **Zaqi Najib Ahmad**

NPM : 20130730212

Judul : **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, FINANCING TO DEPOSIT RATIO (FDR) DAN NON PERFORMING FINANCING (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Kosentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat di terima dan dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Julia Noermawati, SE., MSI.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Zaqi Najib Ahmad

Nomor Mahasiswa : 20130730212

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN JUAL BELI, PEMBIAYAAN BAGI HASIL, *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* (FDR) DAN *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) TERHADAP PROFITABILITAS BPRS DI INDONESIA**

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, 2 Januari 2018



Zaqi Najib Ahmad

MOTTO

“Ilmu itu lebih baik daripada harta, Ilmu itu menjagamu sedangkan kamu menjaga harta, Ilmu itu hakim sedangkan harta dikenai hukum. Harta bisa berkurang karena penggunaan, sedangkan ilmu akan bertambah bila digunakan.”

(Ali Bin Abu Thalib)

PERSEMBAHAN

AlhamdulillahirrabilAlamin,.....

Puji syukur kepada Allah SWT atas nikmat, rahmat, karunia, dan kemudahannya sehingga sebuah karya sederhana ini dapat terselesaikan. Skripsi ini saya persembahkan untuk Bapak Agus Junaidi, Ibu Siti Azizah, adik saya Rofi'i, Aci, Mbak Dina, Om Rudi, Bulik Siti, Pak Ciput dan keluarga besar di Blitar, terima kasih juga untuk Isna serta teman-teman yang telah membantu dan memberi dukungan untuk menyelesaikan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai salah satu untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyusunan yang berjudul “Analisis Pengaruh Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, *Financing To Deposit Ratio* (FDR) Dan *Non Performing Financing* (NPF) Terhadap Profitabilitas Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia” tidak terlepas dari bimbingan, dukungan dan do’a dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih banyak 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. Ibu Dr. Maesyaroh, MA. Selaku Ketua Jurusan Ekonomi Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Julia Noermawati, SE., MSI. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak membantu, memberikan kritik, saran serta bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Hilman Latief, MA., Ph.D. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu, memberikan kritik, saran serta bimbingan selama proses menyelesaikan skripsi ini.

6. Tim penguji yang telah menyediakan waktu untuk menguji dan memberikan masukan untuk penyempurnaan skripsi ini.
7. Seluruh dosen dan staf Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan study.
8. Bapak dan Ibu beserta Keluarga besar yang selalu memberikan do'a, dukungan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
9. Teman-teman seperjuangan Ekonomi Perbankan Islam 2013 dan semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses dalam menyelesaikan skripsi ini.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya skripsi dengan topik ini.

Yogyakarta, 2 Januari 2018

Zaqi Najib Ahmad

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GRAFIK.....	xiii
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
TRANSLITERASI.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka.....	13
B. Kerangka Teori	21

1. Pengertian Bank Syariah.....	21
2. Pengertian Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	21
3. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	22
4. Usaha-Usaha Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	23
a. Produk Penghimpun Dana	23
b. Produk Penyaluran Dana	25
5. <i>Non Performing Financing</i>	31
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i>	32
7. Profitabilitas	34
C. Hipotesis	36
D. Model Penelitian	42

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	43
B. Objek Penelitian	43
C. Teknik Pengambilan Data	43
D. Variabel Penelitian	44
1. Variabel Dependen	44
2. Variabel Independen.....	44
E. Metode Analisis.....	46
1. Analisis Deskriptif.....	46
2. Pengujian Asumsi Klasik	47
a. Uji Normalitas	47

b. Uji Multikolinearitas	47
c. Uji Autokorelasi	47
d. Uji Heteroskedastisitas	48
3. Uji Hipotesis dan Analisis Data	48
a. Uji Parsial (Uji T)	49
b. Uji Simultan (Uji F)	49
c. Koefisien Determinasi (R^2)	50

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Statistik Deskriptif	51
B. Hasil Pengujian Asumsi Klasik	53
1. Uji Normalitas	53
2. Uji Multikolinieritas	54
3. Uji Autokorelasi	50
4. Uji Heteroskedastisitas	50
C. Hasil Uji Hipotesis	57
1. Uji Parsial (Uji T)	58
2. Uji Simultan (Uji F)	59
3. Koefisien Determinasi (R^2)	60
D. Pembahasan	61

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	68
B. Saran	69

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Bank dan Kantor BUS, UUS, BPRS	3
Tabel 1.2 Pembiayaan Jual Beli, Pembiayaan Bagi Hasil, FDR, NPF dan ROA BPRS 2012-2016	7
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	14
Tabel 2.2 Tingkat Kesehatan NPF BPRS	32
Tabel 2.3 Tingkat Kesehatan FDR BPRS	33
Tabel 2.4 Tingkat Kualitas ROA BPR Syariah	35
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Uji Normalitas.....	53
Tabel 4.3 Uji Multikolinieritas	54
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi.....	55
Tabel 4.5 Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4.6 Hasil Estimasi Regresi Berganda (Uji Hipotesis)	57
Tabel 4.7 Hasil Uji T	58
Tabel 4.8 Hasil Uji F.....	59
Tabel 4.9 Hasil Uji Koefisien Determinasi	60

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan Jumlah Aset dan Pertumbuhan Aset BPRS 2012-2016	5
Grafik 4.1 Pembiayaan Jual Beli Terhadap Profitabilitas (ROA)	61
Grafik 4.2 Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Profitabilitas (ROA)	62
Grafik 4.3 FDR Terhadap Profitabilitas (ROA)	64
Grafik 4.4 NPF Terhadap Profitabilitas (ROA)	66