

**ANALISIS RESIKO KREDIT PADA BANK SYARIAH
DI INDONESIA**

***ANALYSIS OF CREDIT RISK ON ISLAMIC BANKS
IN INDONESIA***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada
Program Studi Ekonomi Pembangunan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh :

NITA AMALIA
20140430241

**PRODI EKONOMI PEMBANGUNAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nita Amalia

NIM : 20140430241

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “**Analisis Resiko Kredit Pada Bank Syariah di Indonesia**” tidak terdapat karya yang pernah di ajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi, dan Sepanjang Pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah di tulis atau di terbitkan, kecuali yang secara tertulis di acu dalam naskah ini dan di sebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini di ketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau di terbitkan oleh orang lain maka saya bersedia di batalkan.

Yogyakarta, 07 Mei 2018



Nita Amalia

MOTTO

Bacalah dengan menyebut nama Tuhanmu yang menciptakan. Dia telah menciptakan manusia dari segumpal daging darah. Bacalah dan Tuhanmulah yang mahamulia yang mengajarkan manusia dengan pena. Dia mengetahui manusia apa yang tidak diketahui.

QS. Al-alaq : 1-5

Sebaik-baik dari kalian yaitu yang mempelajari Al-Qur'an dan mengajarkannya.

(HR. Bukhari)

Hai kaumku, sesungguhnya kehidupan dunia ini hanyalah kesenangan sementara dan sesungguhnya akhirnya itulah negeri yang kekal.

(QS. Al-A'la : 16-17)

Jagalah sholatmu sebab ketika kau kehilangannya, kau akan kehilangan yang lainnya.

(Umar Bin Khattab)

ilmu itu lebih baik dari pada harta, ilmu menjagamu sedangkan kamu menjaga harta. Ilmu itu hakim sedangkan harta dikenai hakim. Harta bisa berkurang karena penggunaan, sedangkan ilmu akan bertambah bila digunakan.

(Ali Bin Abu Thalib)

PERSEMBAHAN

Dengan keikhlasan hati dan rasa bangga serta bahagia, Kupersembahkan tugas akhir (skripsi) ini kepada :

1. Ayahanda dan ibu tercinta dalam hidup saya.
2. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah subhana wata'ala yang telah memberikan kemudahan, pertolongan, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Analisis Resiko Kredit pada Perbankan Syariah di Indonesia” ini sehingga dapat terselesaikan dengan baik. Shalawat dan salam tercurahkan kepada Rasulullah Shalallahu'alai Wassalam, sang kekasih perantara hidayah, penunjuk jalan kepada kebenaran, semoga syafaatnya kelak kita rasakan.

Skripsi ini di susun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi perbankan Syariah.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari hambatan dan rintangan serta dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Ayah dan Ibu tercinta dalam hidup saya serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi. Semoga Allah selalu merahmati kita semua.
2. Bapak Rizal Yaya, S.E., M.SC., PhD.,Ak.,C.A. selaku Rektor Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberi petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE.,M.Ec., PhD. Selaku dosen pembimbing Skripsi saya yang telah meluangkan waktunya, tenaga, dan kesabaran untuk membimbing dan mengarahkan dalam menyelesaikan skripsi. Semoga bapak dan sekeluarga selalu dalam lindungan-Nya.

4. Kepada abangku (sahidin, SE) dan istrinya yang telah memberikan bantuannya dan motivasi kepad saya selama menempuh pendidikan di kota Yogyakarta.
5. Saudaraku kakakku darni beserta suaminya yang telah meluangkan waktu dan memberikan kasih sayang kepada saya.
6. Kepada keluarga besar HPMW Cabang Yogyakarta, yang telah memberikan pengalaman hidup serta perjuangan dengan tanpa pamrih serta kebersamaan yang kita bangun selama berada di Yogyakarta.
7. Kepada teman-teman KKN 239 UMY, terima kasih atas kebersamaan selama di posko dan berbagi pengalaman hidup selama berada di kota yogyakarta.
8. Untuk teman saya di Yogyakarta (nisa ush, huzriatun sholiha, Putri, Novi, Nana, Gita, Nadya, Husna, Ka nunik, ka mega dan ummu umar) dan masih banyak lagi yang tidak bisa di sebutkan satu persatu, terima kasih sudah menjadi teman dan sahabat penulis baik suka maupun duka selama studi di Yogyakarta.
9. Terima kasih kepada ka Rusdin yang telah memberikan waktu luangnya setiap saya meminta tolong untuk mengantarkan saya kemana-mana selama berada di Yogyakarta serta bimbinganya.
10. Saudari-saudariku yang tercinta ukthy Nortin, ukthy Nety, ukthy Mini, ukthy Juni, ka Astiany wahyuningsi serta Dek Asmayanti dan Dek parida terima kasih telah menjadi bagian hidup saya selama berada di kota pendidikan ini.
11. Saudara-saudaraku yang terhebat di Yogyakarta, Ka rauf, Bapak Rahmat, Ka Jana, Ka Toku, Ka Rizal, Ka Watu, Ka Mukrin, Ka Aliaman, Ka Disman, Ka Iwan dan Roma di Yogyakarta yang telah meluangkan waktu, tenaga serta kesabaran untuk selalu menasehati kami serta memberikan motivasi kepada kami.
12. Untuk kawan-kawan seangkatan 2014, Astam, Asnun, Meli, Muhaimin, Zula, Robi, Iqro, Mega, Ega, dan Yuli, terima kasih atas kerjasama dan kekompakkannya. Semoga kita semua sukses selalu dunia dan akhirat.

13. Untuk saudaraku, keponakan saya Dekarno dan Inirwan semoga kalian cepat selesai kuliahnya.
14. Kepada adik-adik saya, yang sedang menempuh pendidikan di kota ini, Abdul Rahman (Boho), Jendri, Marjan, Wandy Saputra, Fardan, Iksadar, Tarsan, Kuci, Ahamd, Amrin, Sadam, Santo, Ula, Arulian, Arbaya, Afi, Emi, Indah, ledo, Uniyati, Oktaviani, Nur Insan dami, Ika Wahyunibora, Narti, serta Andin. Terima kasih atas pertanyaan-pertanyaan kalian yang selalu menanyakan kapan wisuda, sehingga penulis semangat mengerjakan skripsi ini. semoga kalian selalu dimudahkan dalam studi.
15. Dan kepada Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.
Sebaik-baik balasan hanyalah milik Allah subhana wata'ala. Penulis menyadari dalam penyusunan tugas akhir ini (skripsi) masih banyak kekurangan dan kesalahan, untuk itu penyusun mengharapkan kritik dan saran untuk menyempurnakan di masa yang akan datang. Akhirnya, semoga tugas akhir ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis dan bagi ilmu pengetahuan pada umumnya.

Yogyakarta, 07 Mei 2018

Nita Amalia

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Batasan Masalah Penelitian	7
C. Rumusan Masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Landasan Konsep	12
1. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	12
2. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	12
3. <i>Return On Assets</i> (ROA)	13
4. Biaya Operasional dibagi Pendapatan Operasional (BOPO)14	
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	15
6. Kebijakan Mikroprudensial	16
7. Resiko Kredit	17
a. Analisis Kredit	18
b. Pengukuran Resiko	21

B. Landasan Teori	22
1. Teori Intermediasi	22
2. Teori Krisis Keuangan	24
3. Stabilitas Sistem Keuangan	26
C. Penelitian Sebelumnya	30
D. Kerangka Penelitian	36
E. Hipotesis	40
 BAB III	
METODELOGI PENELITIAN	41
A. Objek Penelitian	41
B. Jenis Data dan Sumber Data	42
C. Teknik Pengumpulan Data	42
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel	42
E. Metode Analisis Data	44
1. Analisis Linear Berganda	44
2. Uji Statistik	48
 BAB IV	
HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	51
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data	51
1. Analisis Linear Berganda	51
a. Uji Asumsi Klasik	51
b. Uji Statistik	55
B. Pembahasan	59
 BAB V	
KESIMPULAN DAN SARAN	69
A. Kesimpulan	69
B. Saran	70
C. Keterbatasan Penelitian	71

DAFTAR PUSTAKA
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Jumlah Kantor Bank Syariah	1
Tabel 1.2 Data Kredit dan Pembiayaan	2
Tabel 1.3 Indikator Utama Perbankan Syariah Tahun 2012-2017	3
Tabel 1.4 Pembiayaan BUS dan UUS	5
Tabel 2.1 Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu	34
Tabel 4.1 Hasil Uji Multikolinearitas	52
Tabel 4.2 Hasil Uji Autokorelasi	54
Tabel 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	55
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Linearitas Berganda	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Alur Operasional Bank Syariah	7
Gambar 2.1 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Sistem Keuangan	28
Gambar 2.2 Kerangka Penelitian	40
Gambar 3.1 Grafik Fluktuasi nilai NPF pada Perbankan Syariah.....	41
Gambar 4.1 Hasil Uji Normalitas	51
Gambar 4.2 Pengaruh FDR terhadap NPF	60
Gambar 4.3 Pengaruh ROA terhadap NPF	62
Gambar 4.4 Pengaruh BOPO terhadap NPF	64
Gambar 4.5 Pengaruh CAR terhadap NPF	68