

**DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)**

***DETERMINANTS OF NON PERFORMING FINANCING
IN ISLAMIC RURAL BANK***

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi Ilmu Ekonomi Keuangan dan Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

TRI INDRI LISTIO RINI

20140430322

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2019

SKRIPSI

**DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)**

***DETERMINANTS OF NON PERFORMING FINANCING
IN ISLAMIC RURAL BANK***

Diajukan oleh

**TRI INDRI LISTIO RINI
20140430322**

Telah disetujui Dosen Pembimbing
Pembimbing



Dyah Titis Kusuma Wardani

Dyah Titis Kusuma Wardani, SE., MDEC.
NIK: 19830829201507143101

Tanggal, 16 Agustus 2019

SKRIPSI

**DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH
DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)**

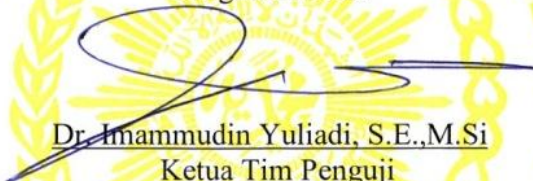
***DETERMINANTS OF NON PERFORMING FINANCING
IN ISLAMIC RURAL BANK***


Diajukan oleh


TRI INDRI LISTIO RINI
20140430322

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji Program
Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Tanggal 16 Agustus 2019

Yang terdiri dari



Dr. Imammudin Yuliadi, S.E., M.Si
Ketua Tim Penguji


Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE.,
M.Ec., Ph.D
Anggota Tim Penguji


Dyah Titis Kusuma Wardani, S.E., MDEC
Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta


Rizal Yaya, S.E., M.Sc., Ph.D., Ak., Ca
NIK. 19731218199904 143 068

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya,

Nama : Tri Indri Listio Rini

NIM : 20140430322

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “**DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya 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. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 16 Agustus 2019



Tri Indri Listio Rini

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan kepada :

1. Untuk kedua orang tua saya tercinta, bapak Kasdan Al Kasdiyanto dan ibu Umiyatun yang selalu membimbing, merawat dan selalu mendo'akan saya serta memberikan semangat yang tiada hentinya untuk saya dengan tak pernah lelah mendidik saya untuk selalu bersyukur, mencari ilmu, belajar, beribadah kepada Allah, dan selalu berdo'a.
2. Untuk kedua kakak saya, Nurkholik Setyawan dan Arif Purwoko S.Pd yang memberikan semangat dan selalu mendo'akan saya hingga skripsi ini selesai.
3. Almamater saya, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

MOTTO

Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman diantara kamu dan orang-orang yang berilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(Al-Mujadillah:11)

Barang siapa menginginkan kebahagiaan di dunia maka haruslah dengan ilmu, barang siapa yang menginginkan kebahagiaan di akhirat haruslah dengan ilmu, dan barang siapa yang menginginkan kebahagiaan pada keduanya maka haruslah dengan ilmu.

(HR. Ibn Asakir)

Barang siapa menempuh suatu jalan untuk mencari ilmu, maka Allah memudahkannya mendapat jalan ke surga.

(H.R Muslim)

I feel emptiness that can't be filled, I am never enough. As soon as I reach my goal, I feel alive. And for my family, I will fight like a beast.

(We Go Up-NCT Dream)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim,

Assalamualaikum Wr. Wb.

Alhamdulillahirabbilalaamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa memberikan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi berjudul **“DETERMINAN PEMBIAYAAN BERMASALAH DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH TAHUN 2013-2017”**. Shalawat serta salam juga penulis haturkan kepada junjungan kita Nabi Besar Rasulullah SAW yang telah membawa manusia kepada zaman yang penuh dengan ilmu pengetahuan, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi sebagai syarat untuk mendapatkan gelar kesarjanaan strata satu bidang Ilmu Ekonomi Keuangan Perbankan Islam pada fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulisan skripsi ini dapat diselesaikan atas dasar bantuan berbagai pihak, maka dengan ini penulis ingin menyampaikan terimakasih yang tulus serta rasa hormat kepada :

1. Ibu Dyah Titis Kusuma Wardani, SE., MDEC. yang telah sabar membimbing dan mengarahkan dalam penyelesaian skripsi ini, yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk berbagi ilmu dan informasi. Terimakasih karena sudah memberikan saya motivasi dan dorongan yang kuat agar penelitian ini selesai.
2. Bapak dan ibu yang sudah menjadi inspirasi terbesar saya untuk bertahan menyelesaikan skripsi, melangkah lebih jauh lagi untuk mencapai mimpi-mimpi saya. Bapak dan ibu mengajarkan saya untuk terus berjuang dan selalu sabar dalam keadaan apapun, terimakasih sedalam-dalamnya atas kebaikan bapak dan ibu untuk Indri sampai detik ini.
3. Kakak saya Nurkholik Setyawan, Khusniatil Khudisah, Arif Purwoko S.Pd, Rosita Fatmawati S.Pd yang selalu mendengarkan saya bercerita dan menguatkan saya untuk terus berjuang menyelesaikan skripsi ini.
4. Teman-teman tercinta saya di Kebumen Indah Juliani, Vera Ayu Widayarsi, Gita Mardiaty Indah Saputri. Terimakasih sudah menjadi sahabat saya selama

ini, sudah menjadi tempat mengadu dan bercerita untuk saya, terimakasih sudah menjadi keluarga baru yang sangat berharga bagi saya.

5. Untuk teman seperjuangan saya di Yogyakarta Wiwin Ayu Saputri, Renny Juwita, Irma Suciaty Shahr, terimakasih sudah menjadi teman saya selama saya merantau di Yogyakarta dan terimakasih sudah menjadi bagian dari keluarga baru saya di Yogyakarta.
6. Untuk teman-teman kos saya Kadek Widya Laksmi Pramusti dan Febrina Septiani, Esta Fery Veronica, Nella Mirani terimakasih sudah menjadi keluarga kecil yang sangat berarti buat saya di Yogyakarta.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis Determinan Pembiayaan Bermasalah di Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Dengan menggunakan data panel, penelitian mencakup semua Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia dari tahun 2013 hingga 2017. Data diperoleh dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Dengan menggunakan model common effect, hasil penelitian menunjukkan bahwa Rasio Financing to Deposit (FDR), Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO), berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat Non Performing Financing (NPF) di Bank Perkreditan Rakyat Syariah, sedangkan Return on Asset (ROA) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap tingkat Non Performing Financing (NPF) di Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Selain itu, penelitian ini juga menemukan bahwa Capital Adequacy Ratio (CAR) tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap Non Performing Financing (NPF) di Bank Perkreditan Rakyat Syariah. Hasil penelitian ini juga menunjukkan bahwa untuk menekan terjadinya pembiayaan bermasalah, maka Bank Perkreditan rakyat Syariah harus mengutamakan pengembalian dana serta mengintensifkan monitoring terhadap debitur. Meningkatkan Return on Asset yakni dengan meningkatkan kinerja pada Bank Perkreditan Rakyat Syariah juga dapat mengurangi risiko pembiayaan bermasalah. Selain itu, meminimalkan Financing to Deposit Ratio dan Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional juga dapat mengurangi risiko pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : Non Performing Financing, Data Panel, Common Effect.

ABSTRACT

This study aims to analyze the Determinants of Non Performing Financing in Islamic Rural Bank. Applying panel data, the observation includes all of Syariah Rural Bank in Indonesia from 2013 to 2017. Data are obtained from Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Using common effect model, results show that the Financing to Deposit Ratio (FDR), Operational Expense to Operational Revenue (BOPO) both have positive and significant effect on Non Performing Financing in Syariah Rural Bank, while the Return on Asset (ROA) has a negative and significant effect on Non Performing Financing in Syariah Rural Bank. In addition, this study also found that the Capital Adequacy Ratio (CAR) has no significant effect on Non Performing Financing in Syariah Rural Bank. The result of this study also show that in order to reduce the occurrence of Non Performing Financing, syariah Rural Banks have to prioritize refunds and to monitor intensively debtors. Increasing Return on Asset by increasing performance in Syariah Rural Bank can also reduce the Non Performing Financing risk. In addition, minimizing Financing to Deposit Ratio and Operational Expense to Operational Revenue can also reduce the Non Performing Financing risk.

Keywords : *Non Performing Financing Risk, Panel Data, Common Effect Model.*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
INTISARI.....	ix
ABSTRACT.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Bank Perkreditan Rakyat Syariah	9
2. Pembiayaan Bermasalah	10
3. Return on Asset (ROA).....	13
4. Capital Adequacy Ratio (CAR).....	15
5. Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional (BOPO).....	17
6. Financing to Deposit Ratio (FDR)	18
B. Hasil Penelitian Terdahulu	20

C. Hubungan Antar Variabel	24
D. Hipotesis.....	25
E. Kerangka Pemikiran/Model Penelitian	26
BAB III METODE PENELITIAN.....	28
A. Metode Penelitian.....	28
B. Metode Pengumpulan Data	30
C. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	30
D. Metode Analisis Data	32
E. Model estimasi	33
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	44
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	44
B. Hasil Data.....	50
BAB V KESIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN	70
A. Kesimpulan	70
B. Implikasi.....	71
C. Saran.....	72
D. Keterbatasan Penelitian	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN.....	75

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 : Komposisi Pembiayaan yang diberikan Bank Perkreditan Rakyat Syariah.....	2
Tabel 4.1.1 : Pembiayaan Bermasalah 2013-2017	44
Tabel 4.1.2 : Perkembangan Capital Adequacy Ratio 2013-2017.....	46
Tabel 4.1.3 : Perkembangan Financing to Deposit Ratio tahun 2013-2017..	47
Tabel 4.1.4 : Perkembangan Belanja Operasional terhadap Pendapatan Operasional tahun 2013-2017.....	48
Tabel 4.1.5 : Perkembangan Return on Asset tahun 2013-2017	49
Tabel 4.2.1 : Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	51
Tabel 4.2.2 : Hasil Uji Multikolinearitas	51
Tabel 4.2.3 : Hasil Uji Chow	53
Tabel 4.2.4 : Hasil Uji Hausman	53
Tabel 4.2.5 : Hasil Uji LM.....	54
Tabel 4.2.6 : Hasil Estimasi Common, fixed dan Random Effect.....	56
Tabel 4.2.7 : Hasil Estimasi Variabel Dependen Common, fixed dan Random Effect.....	57
Tabel 4.2.8 : Hasil Estimasi Model Common Effect.....	58
Tabel 4.2.9 : Hasil Uji T	59

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 : Perkembangan Non Performing Financing (NPF) Tahun 2013 – 2017	5
Gambar 2.1 : Kerangka Pemikiran/ Model Penelitian.....	26

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 : Data Panel Penelitian.....	75
Lampiran 2 : Model Regresi Data Panel	77
Lampiran 3 : Uji Pemilihan Model	80
Lampiran 4 : Uji Asumsi Klasik	82