

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG
MEMPENGARUHI NON PERFORMING FINANCING (NPF) PADA
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2010-2014)**

**ANALYSIS OF EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING THE
NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN ISLAMIC BANKING IN
INDONESIA (YEAR 2010-2014)**



Oleh
NURYA IVANA P
20120430137

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Nurya Ivana P

NIM : 20120430137

Progam Studi : Ilmu Ekonomi Keuangan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING FINANCING (NPF) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2010-2014)** adalah hasil tulisan saya sendiri. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara menyalin atau meniru dalam bentuk rangkaian kalimat atau symbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, dan/atau tidak terdapat bagian atau keseluruhan tulisan yang saya salin itu, atau yang saya ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan penulis aslinya.

Apabila saya melakukan tindakan yang bertentangan dengan hal tersebut di atas, baik disengaja maupun tidak, dengan ini saya menyatakan menarik skripsi yang saya ajukan sebagai hasil tulisan saya sendiri ini. Bila kemudian terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain seolah-olah hasil pemikiran sendiri, berarti gelar dan ijazah yang telah diberikan oleh universitas batal saya terima.

Yogyakarta.....

Nurya Ivana P

Motto

“Barang siapa menginginkan kebahagiaan di dunia dan di akhirat maka haruslah memiliki banyak ilmu”
(HR. Ibnu Asakir)

“Jika kamu bersungguh-sungguh, kesungguhan itu untuk kebaikanmu sendiri” (An-Ankabut, 6)

“Jadikan berbuat baik seperti perlombaan untuk mendapatkan semangat” (NN)

“Ukuran sukses sejati terletak pada kemampuan anda merasakan pikiran bahagia (Erbe sentanu)

Sebuah karya yang kupersembahkan...

Kedua orang tua tersayang, yang terhebat, dan selalu ada didalam semangat dan selalu ada disetiap doa, langkah, serta terima kasih atas semua pengorbanan yang tak ternilai oleh apapun.

Serta keluarga besar, adik-adikku tersayang, dan oran-orang penting yang sangat berpengaruh di hidupku yang selalu memberikan semangat , motivasi serta mengingatkan agar selalu berusaha dan pantang menyerah.

Sahabat-sahabat Ilmu Ekonomi Keuangan Perbankan Islam (EKPI 2012), sahabat keluarga KKN 122 terima kasih atas semangat dan kebersamaan selama ini.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh faktor eksternal yaitu Inflasi, SWBI, serta faktor internal yaitu Tingkat bagi hasil dan CAR terhadap Non Performing Financing (NPF). Objek dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2010-2014. Sampel dalam penelitian ini sebanyak 9 dengan menggunakan metode *purposive sampling* dan jenis datanya adalah data sekunder. Data yang digunakan berasal dari laporan keuangan Bank Indonesia dan OJK. Adapun metode analisa yang digunakan adalah model regresi data panel.

Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa Inflasi, SWBI, Tingkat bagi hasil, dan CAR secara simultan berpengaruh signifikan terhadap NPF. Secara parsial pengaruhnya berbeda-beda Inflasi memiliki pengaruh positif yang signifikan terhadap NPF, SWBI dan tingkat bagi hasil memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap NPF, sedangkan CAR mempunyai pengaruh negatif yang signifikan terhadap NPF.

Berdasarkan hasil penelitian mengindikasikan bahwa variabel independen yang diteliti memiliki pengaruh yang kuat Karena Koefisien Determinasi (Adjusted R^2) sebesar 0.728054, yang berarti variabilitas dari variabel dependen dapat di jelaskan oleh variabilitas dari variabel independen sebesar 72.80%. Sedangkan sisanya sebesar 27.20% dijelaskan oleh variabel lainnya yang tidak diteliti atau tidak masuk dalam model regresi serta sebab yang lain di luar model.

Kata Kunci : NPF, Inflasi, SWBI, Tingkat Bagi Hasil, CAR

ABSTRACT

The research was purposed to investigate the influence of external factors, namely inflation, SWBIs, as well as internal factors, namely the level of results and the CAR against Non Performing Financing (NPF). The object of this research is the Islamic Banks in Indonesia Period 2010-2014. The sample in this study were 9 by using purposive sampling method and type of data is secondary data. Data is derived from the financial statements of Bank Indonesia and the OJK. The analytical method used is the panel data regression model.

Results from the study show that inflation, SWBIs, Level for the results, and CAR simultaneously significant influence on NPF. Partially different influence inflation has a significant positive effect on the NPF, SWBIs and the level of profit sharing has a positive effect but not significant to the NPF, while the CAR have a negative impact and significant to the NPF.

Based on the results of the study indicate that the independent variables studied had a strong influence Because the coefficient of determination (Adjusted R²) of 0.728054, which means that the variability of the dependent variable can be explained by the variability of the independent variables of 72.80%. While the remaining 27.20% is explained by other variables not examined or not included in the regression models as well as other causes beyond the model.

Keywords: NPF, Inflation, SWBIs, Profit Sharing, CAR

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi-Mu ya Allah, atas kemurahan dan kemudahan yang telah engkau karuniakan, sehingga penulis telah berhasil menyelesaikan penulisan skripsi ini. Alhamdulillah dengan penuh rasa syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING FINANCING (NPF) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2010-2014)”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program sarjana (S1) Jurusan Ilmu Ekonomi Keuangan Perbankan Islam pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, doa, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE. M.Si. selaku dekan fakultas ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE. M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk, dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
3. Kedua orang tua tercinta Ayah Nanang Prayetno dan Bunda Rosida serta seluruh keluarga besar atas segala dukungan moril dan finansial, doa, kasih sayang, didikan, arahan, serta kesabaran kepada penulis.
4. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi yang sudah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kedepannya kepada penulis dengan ikhlas dan penuh pengertian.

5. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi yang telah membantu, dan mendukung kelancaran perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Paulus Djohan yang memberikan dukungan penuh dalam penyelesaian skripsi ini, doa, semangat, dukungan moril dan finansial yang beliau berikan sangat membantu penulis dalam menyelesaikan kuliah dan penyelesaian skripsi ini.
7. Kakak Andri Budiman yang selalu mendampingi penulis dalam penyelesaian skripsi ini. Dukungan moril, arahan, hiburan dan kesabaran saat memberi semangat untuk memotivasi agar penulis segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini: Ardiana Reswari, Lambok Hasiholan Simanjuntak, Oppisen Yudisius, Erik Sandy Pinem, Wempy, Afitsani Bantam, Mega Hartika, Dilla, Siti Nurhasanah dan sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan nama-namanya satu persatu, yang telah memberikan motivasi, doa, bantuan, hiburan dan penyemangat penulis saat proses penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan dimasa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta.....

Nurya Ivana P

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRAK.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TABEL.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	8
1.3 Tujuan Penelitian.....	8
1.4 Manfaat penelitian.....	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	10
2.1 Landasan Teori.....	10
2.1.1 Bank Syariah.....	11
2.1.2 Non Performing Financing (NPF).....	13
2.1.3 Inflasi.....	14
2.1.4 Sertifikat Wadi'ah Bank Indonesia.....	16
2.1.5 Capital Adequancy Ratio.....	17
2.2 Penelitian Terdahulu.....	18
2.3 Pengaruh variabel dan Rumusan Hipotesis.....	26
2.3.1 Kerangka Pemikiran Hipotesis.....	26
2.3.2 Hipotesis.....	27
2.3.1.1 Pengaruh Inflasi Terhadap NPF.....	27

2.3.1.2 Pengaruh SWBI terhadap NPF.....	29
2.3.1.3 Pengaruh TBH terhadap NPF.....	30
2.3.1.4 Pengaruh CAR terhadap NPF.....	31
BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Obyek Penelitian.....	32
3.2 Metode Penelitian.....	33
3.2.1 Lokasi Penelitian.....	33
3.2.2 Devinisi Variabel.....	33
3.2.3 Populasi dan Sampel.....	36
3.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	37
3.3 Teknik Analisis Data.....	38
3.3.1 Analisis Deskriptif.....	39
3.3.2 Analisis Regresi Data Panel.....	39
3.3.3 Pemilihan Model Estimasi Data Panel.....	43
3.3.3.1 Uji Chow.....	43
3.3.3.2 Uji Hausman.....	44
3.3.3.3 Uji Langrange Multiplier.....	44
3.4 Uji Asumsi Klasik (Kualitas Data).....	44
3.4.1 Heteroskedastisitas.....	45
3.4.2 Multikolinearitas.....	45
3.5 Pengujian Statistik Model.....	46
3.5.1 Uji Signifikansi Variabel Bebas (Uji T).....	47
3.5.2 Uji Signifikansi Model (Uji F-Stat).....	48
3.5.3 Pengujian Ketepatan Perkiraan Model (R-Squared).....	48
3.6 Teknik Penaksiran Model.....	50
BAB IV GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN.....	51
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	71
5.1 Analisis Deskriptif Statistik.....	72
5.2 Uji Kualitas Data.....	73
5.2.1 Uji Asumsi Klasik.....	74

5.2.1.1 Uji Heteroskedastisitas.....	74
5.2.1.2 Uji Multikolinearitas.....	74
5.3 Analisis Pemilihan Model.....	76
5.3.1 Uji Chow.....	76
5.3.2 Uji Hausman.....	77
5.4 Analisis Model Data Panel.....	78
4.4.1 Hasil Estimasi Model Data Panel.....	80
5.5 Uji Statistik.....	83
5.5.1 Uji T.....	83
5.5.2 Uji F.....	86
5.6 Analisis Pemilihan Model.....	87
5.7 Uji Teori (Interpretasi Ekonomi).....	88
BAB VI Simpulan, Saran dan Keterbatasan Penelitian.....	94
6.1 Simpulan.....	94
6.2 Saran.....	95
6.3 Keterbatasan Penelitian.....	97

Daftar Pustaka

Lampiran

DAFTAR TABEL

3.1 Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010-2014.....	37
5.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	73
5.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	74
5.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	74
5.4 Hasil Uji Chow.....	76
5.5 Hasil Uji Hausman.....	77
5.6 Hasil Estimasi Common Effect, Fixed Effect, dan Random Effect.....	78
5.7 Hasil Estimasi Model Fixed Effect.....	80
5.8 Hasil Uji T.....	83

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Pemikiran Hipotesis.....	37
4.1 Perkembangan NPF di Indonesia.....	54
4.2 Perkembangan Laju Inflasi di Indonesia.....	55
4.3 Perkembangan SWBI di Indonesia.....	57
4.4 Perkembangan CAR di Indonesia.....	59

Tabel 3.1

Daftar Bank Umum Syariah di Indonesia tahun 2010-2014

No.	Nama Bank Umum Syariah
1.	PT Bank Muamalat Indonesia
2.	PT Bank Syariah Mandiri
3.	PT Bank BRI Syariah
4.	PT Bank Mega Syariah
5.	PT Bank Panin Syariah
6.	PT Bank Victoria Syariah
7.	PT Bank Syariah Bukopin
8.	PT Bank Maybank Indonesia Syariah
9.	PT Bank Jabar Banten Syariah

Sumber: Direktori Bank Indonesia

TABEL 5.1

Hasil Uji Statistik Deskriptif

	Y_NPF	LN_INF	LN_SWBI	LN_TBH	LN_CAR
Mean	2.284667	1.796093	13.46646	14.41939	3.030784
Median	1.940000	1.940179	13.40151	14.01493	2.725890
Maximum	4.750000	2.125848	16.07783	16.07656	5.273717
Minimum	0.190000	1.332366	9.775654	11.83386	2.360854
Std. Dev.	1.390348	0.340134	1.347234	0.951343	0.678747
Skewness	0.272266	-0.337622	-0.152329	0.461640	1.524892
Kurtosis	1.707169	1.296553	2.952450	2.965862	4.752500
Jarque-Bera	3.689864	6.295661	0.178271	1.600519	23.19832
Probability	0.158036	0.042945	0.914722	0.449212	0.000009
Sum	102.8100	80.82420	605.9906	648.8725	136.3853
Sum Sq. Dev.	85.05492	5.090413	79.86172	39.82237	20.27067
Observations	45	45	45	45	45

*Sumber: Hasil olah data Eviews 7.0***TABEL 5.2**

Hasil Uji Heteroskedastisitas

Variable	Coefficient	Std.Error	t-Statistic	Prob.
C	-1.866659	4.775860	-0.390853	0.6985
LOG(INF)	-0.002874	0.411107	-0.006990	0.9945
LOG(SWBI)	0.098253	0.273512	0.359228	0.7218
LOG(TBH)	0.016827	0.208091	0.080863	0.9361
LOG(CAR)	0.100984	0.397958	0.253756	0.8013

Sumber: Hasil olah data Eviews 7.0

TABEL 5.3

Hasil Uji Multikolinearitas

	LN_INF	LN_SWBI	LN_TBH	LN_CAR
LN_INF	1.000000	0.039719	-0.022633	0.000945
LN_SWBI	0.039719	1.000000	-0.340574	-0.490082
LN_TBH	-0.022633	-0.340574	1.000000	0.477405
LN_CAR	0.000945	-0.490082	0.477405	1.000000

*Sumber: Hasil olah data Eviews 7.0***TABEL 5.4**

Hasil Uji Chow

Effect Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	3.140518	(8,32)	0.0098
Cross-section Chi-square	26.077090	8	0.0010

*Sumber: Hasil pengolahan Eviews 7.0***TABEL 5.4**

Hasil Uji Hausman

Test Summary	Chi-Sq. statistic	Chi- S.q d.f	Prob.
Cross- section random	4.074503	4	0.3960

Sumber: Hasil pengolahan Eviews 7.0

TABEL 5.5Hasil Estimasi *Common Effect*, *Fixed Effect* dan *Random Effect*

Variabel Dependen : NPF	Model		
	Common Effect	Fixed Effect	Random Effect
Konstanta (C)	2.5004	-4.1682	-1.1252
Standar error	3.8147	4.0782	3.8645
Probabilitas	0.5159	0.3144	0.7724
t-Statistik	0.6554	-1.0220	-0.2911
INFLASI (X1)	1.7354	1.6615	1.7111
Standar error	0.4884	0.3291	0.4096
Probabilitas	0.0010	0.0000	0.0002
t-Statistik	3.5504	5.0477	4.1770
SWBI (X2)	-0.2855	0.1064	-0.1172
Standar error	0.1429	0.2395	0.1800
Probabilitas	0.0525	0.6597	0.5188
t-Statistik	-1.9980	0.4445	-0.6509
TINGKAT BAGI HASIL (X3)	0.3085	0.3149	0.3516
Standar error	0.2006	0.2034	0.1921
Probabilitas	0.1320	0.1314	0.0747
t-Statistik	1.5377	1.5481	1.8303
CAR (X4)	-1.2987	-0.8273	-1.0412
Standar error	0.3085	0.3846	0.3320
Probabilitas	0.0001	0.0391	0.0032

t-Statistik	-42808	1.5481	-3.1355
R²	0.4294	0.7280	0.3973
F-Statistik	7.5282	7.1391	6.5923
Prob (F-Stat)	0.0001	0.0000	0.0003
Durbin-Watson Stat	1.5467	2.3980	1.9435

Sumber: Hasil olah data Eviews 7.0

TABEL 5.6

Hasil Estimasi Model *Fixed Effect*

Variabel Dependen : NPF	Fixed Effect Model
Konstanta (C)	-4.1682
Standar error	4.0782
Probabilitas	0.3144
t-Statistik	-1.0220
INFLASI (X1)	1.6615
Standar error	0.3291
Probabilitas	0.0000
t-Statistik	-1.0220
SWBI(X2)	0.1064
Standar error	0.2395
Probabilitas	0.6597
t-Statistik	0.4445
TBH (X3)	0.3149

Standar error	0.2034
Probabilitas	0.1314
t-Statistik	1.5481
CAR (X4)	-0.8273
Standar error	0.3846
Probabilitas	0.0391
t-Statistik	-2.1509
R²	0.7280
F-Statistik	7.1391
Prob (F-Stat)	0.0004
Durbin-Watson Stat	2.3980

Sumber: Hasil Pengolahan Eviews 7.0

TABEL 5.7

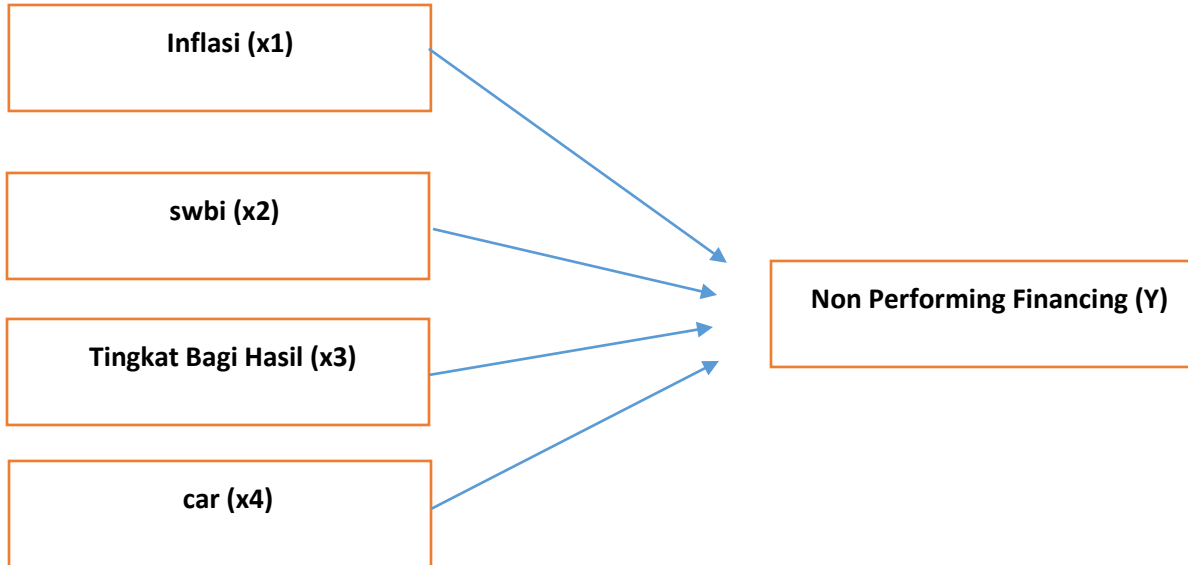
Hasil Uji T

Variabel	Koefisien Regresi	Prob.	Standar Prob.
Inflasi	1.6615	0.0000	5%
SWBI	0.1064	0.6597	5%
TBH	0.3149	0.1314	5%
CAR	-0.8273	0.0391	5%

Sumber: Hasil Pengolahan Eviews 7.0

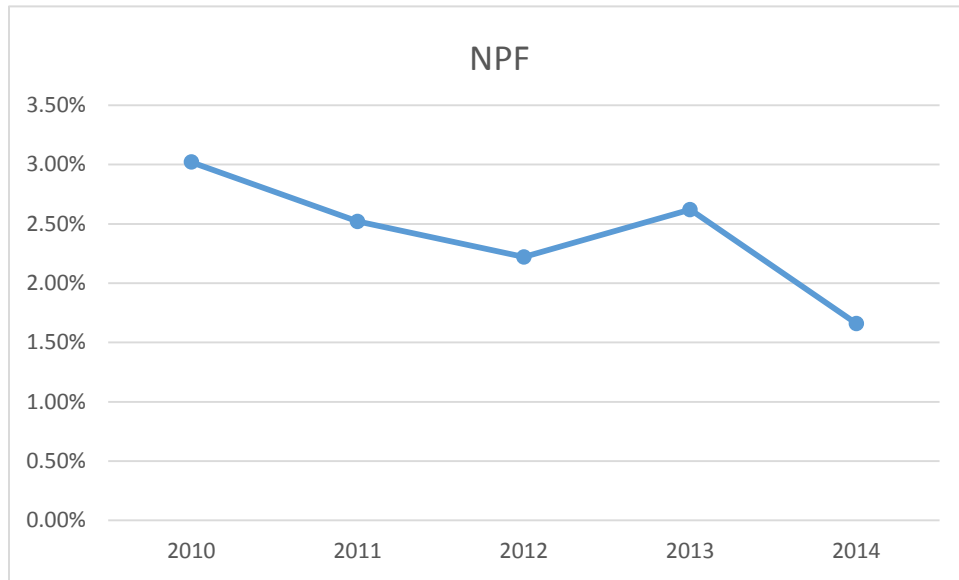
Gambar 2.1

Pengaruh Inflasi, SWBI, Tingkat bagi hasil dan CAR terhadap Non Performing Financing



Gambar 4.1

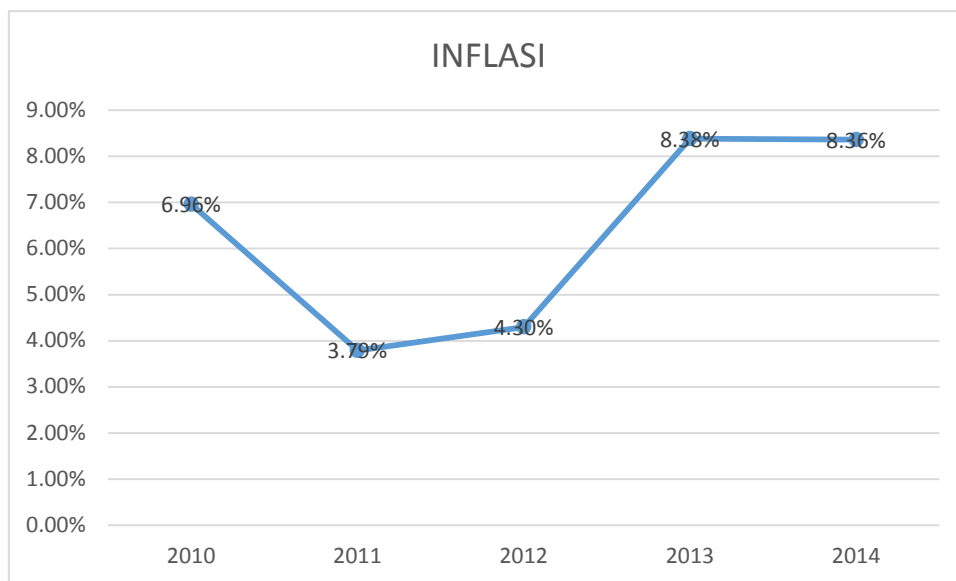
Perkembangan Non Performing Financing (NPF) di Indonesia periode 2010 – 2014



Sumber: Bank Indonesia diolah

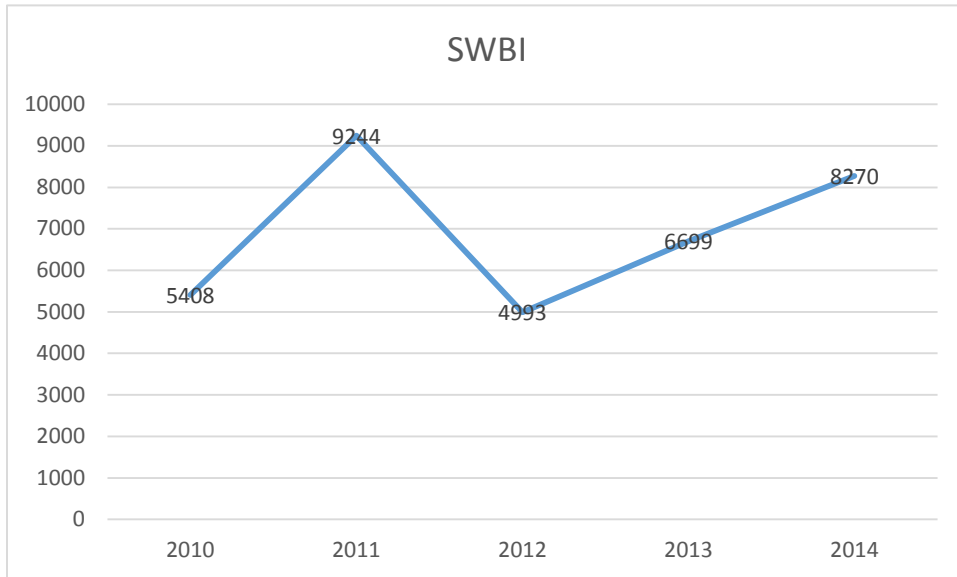
Gambar 4.2

Laju Tingkat Inflasi di Indonesia tahun 2010 – 2014



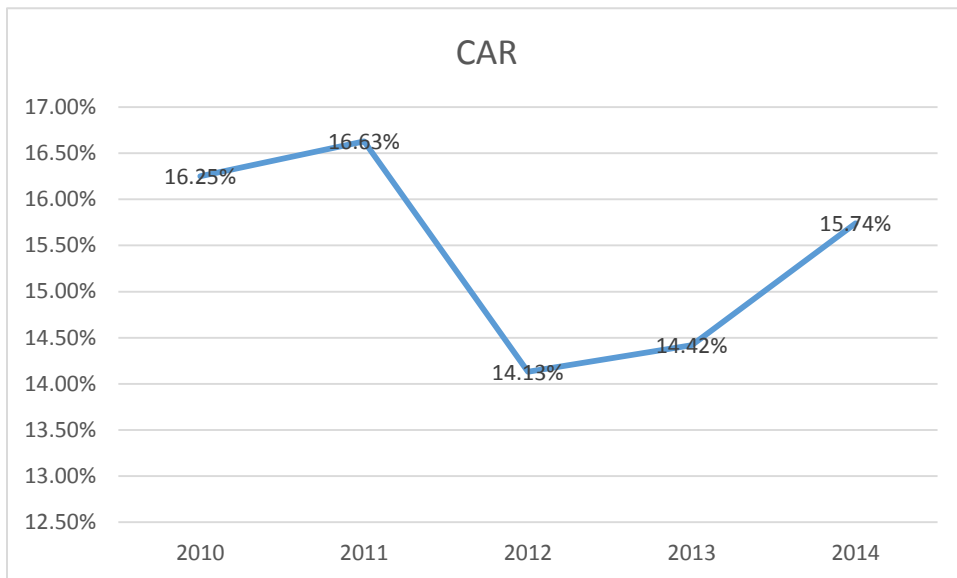
Sumber: Bank Indonesia (Diolah)

Gambar 4.3
Perkembangan SWBI di Indonesia



Sumber: Bank Indonesia (Diolah)

Gambar 4.4
Perkembangan CAR BUS di Indonesia tahun 2010 – 2014



Sumber: Bank Indonesia (Diolah)

