

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Erica Fricillia Romadhoni

Nomor Mahasiswa : 20130430074

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: “ANALISIS EKSTERNAL DAN INTERNAL DALAM MENENTUKAN TINGKAT RESIKO NON PERFORMING FINANCING BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau di terbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah di tulis atau di terbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut di batalkan.

Yogyakarta, 28 Desember 2016

Erica Fricillia Romadhoni

## **Motto**

“ Dream in life, do not live in a dream” - andera hirata-

“Ajaibnyawaktu, masalah yang

menyakitkan lambat laun boleh berubah menjadi nostalgia romantik yang

tidak ingin dilupakan.”-anderea hirata, sang pemimpi “

“ Doa itu melunakkan yang keras, menentramkan yang bersedih, mendekatkan yang

jauh, menguatkan yang lemah, menyatukan yang terpisah dan menjadikan tiada

menjadi ada “ - arnova reswari, 16 01 15-

## **Persembahan**

Skripsi ini ku persembahkan untuk

*Untuk mama dan ayah ku tercinta (Ayah Rustam Edward & mama Riza Yuliana)*

*Untuk ibu dan bapak angkat ku terkasih (Bapak Ades dan ibu Laila )*

*Untuk Kakak ku tersayang (Efriza Amillia)*

*Untuk Almamaterku tercinta*

*Untuk beloved life partner(Fajar David Budiarga)*

*Untuk anak Kost Putri Mranggen tercinta ( mbak Juli, mbak Mia, Nanda, Dinda, Arum, Pak Umar, Mba Eka, Duwi, Buge, Resti,Mbak Imas)*

*Untuk sahabat sahabat terbaikku kakak kakak tercantik (Kak Aisyah dan Kak Mika)*

*Untuk Keluarga KKN 142 yang selalu mendukung dan memberi pelajaran termanis pasca KKN bulan agustus (Bayu, Falih, Rifai, Bang Sihab, Mbak Neti, Mbak Sasi, Mama Endah, Om Oky, Bembi Fajar, Alfiddah, Mba Tata, Kak Mika, Kak Nurma)*

*Untuk sepupu sepupu ku tercinta yang tak berhenti mendukung (Iqbal, Kak Tya, Dita, Ayu, Puput, Intan, Zidan, Kak Septi, Kak Arti, Bang Apdi, Kak Bella, Kak Novan, Ifah, Firda.*

*Untuk ponakan ku tercinta (Putri Alani Syakhila dan Anindiya Faiza Amalia)*

*Untuk teman teman seperjuangan Ilmu Ekonomi 2013 yang the best (Zozo, Helda, Clara, Laily, Donna, Eni, Ririn, Mayang, Hevi, Meri, Firda, Eni, Lailik )*

*Untuk temen temen satu bimbingan bersama bunda Dyah Titis Kusuma Wardani (Eko, Afrizal, Lailia, Heni, Ismi)*

## **INTISARI**

*Non Performing Financing (NPF) adalah pembiayaan yang bermasalah di BPRS yang erat kaitannya dengan kinerja BPRS. Oleh karenanya diperlukan analisis faktor-faktor baik*

eksternal maupun internal yang mempengaruhi tingkat resiko NPF di BPRS selain daripada resiko NPF juga akan dipengaruhi oleh persyaratan kriteria bagi pihak-pihak yang akan mengajukan pembiayaan kepada BPRS yaitu 5C (*Character, Capital, Capacity, Condition of Economy dan Collateral* serta 1S (*Syariah*). Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa seberapa besar faktor-faktor baik eksternal dan internal berpengaruh dalam menentukan tingkat resiko NPF BPRS di Indonesia. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data pembiayaan di BPRS yang telah dipublikasikan oleh Otoritas Jasa Keuangan dan Statistik Perbankan Syariah secara Triwulan, tahun 2011-2015. Metode analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah Regresi Linear Berganda. Hasil yang didapatkan pada penelitian ini yaitu pertumbuhan GDP Riil dan Rasio Return Pembiayaan *Profit loss sharing* dibanding Return Total Pembiayaan (RR) berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap NPF, inflasi berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap NPF. Sedangkan Nilai Tukar Rupiah (Kurs) berpengaruh positif signifikan terhadap NPF. Temuan yang terakhir adalah bahwa Rasio Pembiayaan *Murabahah* dibanding PLS (RF) berpengaruh negatif signifikan terhadap *Non Performing Financing* BPRS di Indonesia.

Kata kunci : NPF, GDP, Inflasi, Kurs, Pembiayaan *Murabahah*, *Profit Loss Sharing*, RF dan RR.

### *Abstract*

*Non Performing Financing (NPF) is a financing problem in BPRS that is closely related to the performance of BPRS. Therefore, it is needed to analyse both external and internal factors which affect the rate of NPF risk in BPRS. Moreover, NPF risk is also influenced by the criteria of Shariah Bank's borrowers that is 5C (Character, Capital, Capacity, Condition of Economy and Collateral and 1S (Shari'ah). This study aims to analyse on how strong the factors both external and internal influence in determining NPF risk of BPRS in Indonesia. The data is used in this study is financing data in BPRS around Indonesia that have been published by Financial Services Authority (OJK) and Shariah Banking Statistics quarterly year, from 2011-2015. Method of data analysis is used in this research is Ordinary Least Square (OLS). The results show that, GDP and Return Ratio of Profit Loss Sharing (RR) have positive but insignificant effects on NPF risk, inflation has negative impact but insignificant on NPF risk. In addition, Exchange Rate has positive and significant on NPF. Finally, the ratio of Murabahah Financing Allocation (RF) has negative and significant effect on NPF risk of BPRS in Indonesia.*

*Keywords: NPF, GDP, Inflation, Exchange rate, Murabahah, Profit Loss Sharing, RF and RR.*

## **KATA PENGANTAR**

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “ Analisis Ekternal dan Internal dalam Menentukan Non Performing Finance Bank Perkreditan Rakyat Syariah di Indonesia”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi organisasi dalam penggunaan taktik mempengaruhi dalam pengambilan keputusan organisasional dan memberikan ide pengembangan bagi penelitian seterusnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukunga dari pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Ibu Dyah Titis Kusuma Wardani,SE.,MIDec yang dengan kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.

3. Ayah dan Mama serta kakaku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga bisa menyelesaikan studi ini
4. Teman hidup terbaik yang selalu membantu dan memberikan semangat untuk segera menyelesaikan studi
5. Sahabat sahabat terbaik yang tak pantang memberikan dorongan kepada penulis untuk memudahkan proses penyelesaian tugas akhir ini.

Penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini, oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 28 Desember 2016

Penulis

## **DAFTAR SINGKATAN**

### **( LIST OF ABBREVIATION )**

NPF	: Non Performing Finance, yaitu pembiayaan bermasalah terhadap total pembiayaan yang terjadi pada Bank Syariah
BPRS	: Bank Perkreditan Rakyat Syariah
UUS	: Unit Usaha Syariah
BUS	: Bank Umum Syariah
PLS	: Profit Loss Sharing
GDP	: Gross domestic Product
BOPO	: Rasio Biaya Operasional terhadap pendapatan operasional

- ROA : Return on assets, yaitu rasio laba sebelum pajak (disetahunkan) terhadap total aset rata-rata
- ROE : Return on equity, yaitu rasio laba setelah pajak (disetahunkan) terhadap total modal rata-rata
- FDR : Financing to deposit ratio, yaitu rasio pembiayaan terhadap dana pihak ketiga
- NPL : Non Performing loan, yaitu Kredit macet yang terjadi di bank Konvensional