

**PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK  
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PERBANKAN  
SYARIAH DI INDONESIA PASCA KRISIS EKONOMI GLOBAL**



**SKRIPSI**

Oleh :

**Rini Anggraini**

NPM : 20100730098

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (EPI)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2014**

## NOTA DINAS

Lamp. : 3eks. Skripsi

Yogyakarta, 2 April 2014

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 : **Rini Anggraini**

NPM : 20100730098

Judul : **PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PASCA KRISIS EKONOMI GLOBAL**

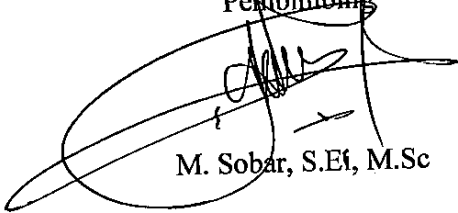
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing

  
M. Sobar, S.Ef, M.Sc

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK TERHADAP  
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PERBANKAN SYARIAH  
DI INDONESIA PASCA KRISIS EKONOMI GLOBAL**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Rini Anggraini**

NPM : **20100730098**

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi**

Ketua Sidang : **Mukhlis Rahmanto MA**

Pembimbing : **M. Sobar S.EI. M.Sc**

Penguji : **Homaidi Hamid S.Ag. M.Ag**

Yogyakarta, 17 April 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

**Dr. Mahli Zaimuddin Tago, M.Si.**

NIK : 113014

## PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : **Rini Anggraini**  
Nomor Mahasiswa : 20100730098  
Program Studi : **Ekonomi dan Perbankan Islam**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara

## **MOTTO**

**Selama hati dan pikiranmu indah, kamu akan merasakan keindahan dari setiap waktu yang Allah SWT berikan**

**(Rini.A)**

**Life is a journey, with problems to solve, lessons to learn,  
but most of all, experiences to enjoy.**

**(iliketoquote.com)**

**I choose a lazy person to do a hard job. Because a lazy**

## PERSEMBAHAN

Aku persembahkan karya tulis ini untuk :

Kedua orang tuaku **TERSAYANG**, mama Erna dan papa Nardi yang tak kenal lelah berjuang dan mendidik demi masa depan terbaikku.

Kakak dan adikku tercinta, mbak Dina dan dek Dhamar yang selalu mendukung dan memberikan semangat

Untuk kebaikan kalian, serta semoga semua yang aku kerjakan

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr.wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu member rahmat, hidayah dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : **“PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA PASCA KRISIS EKONOMI GLOBAL”** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam 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 Prof. Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si. Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarief As'ad, S.EI, M.SI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak M.Sobar, S.EI, M.Sc selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Kedua orang tua tercinta mama Erna dan papa Nardi, kakakku tersayang

6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang telah mentransformasi ilmu dan keteladanan dengan penuh keikhlasan kepada penulis.
7. Sahabat-sahabatku Nanta, Intan Pandini, Dera Ardila, Fauziah Rachmita, Libenk, Juanyta yang telah memberi semangat, doa, dan mendengar keluh kesah penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Teman-teman terbaik Mutma, Ugi, Pici, Ulya, Sakinah, Indah, Fenny, Ofa, Wate, Eli, Mirsad, Olan, Ahsan, Fitra dan teman-teman EPI 2010 lainnya yang tidak bias saya sebutkan satu-persatu, yang telah member semangat, dukungan, doa, saran, membantu serta menemani perjuangan selama proses penyusunan skripsi ini. Saya bangga punya teman-teman seperti kalian!!!

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang, dan penulis berharap semoga skripsi ini



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI .....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
<i>ABSTRACT</i> .....	xv
ABSTRAK.....	xvi
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Batasan Masalah .....	9
E. Kegunaan Penelitian .....	10

<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....</b>	<b>11</b>
--	-----------

A. Tinjauan Pustaka .....	11
---------------------------	----

B. Kerangka Teori .....	15
1. Krisis Ekonomi Global .....	15
2. Bank Syariah.....	21
a. Pengertian Bank Syariah.....	21
b. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	21
c. Tujuan Bank Syariah .....	22
3. Pembiayaan Bank Syariah.....	23
a. Pengertian Pembiayaan.....	23
b. Prinsip Pembiayaan .....	25
c. Sebab-sebab Pembiayaan Bermasalah.....	32
d. Faktor Penyebab Kredit Bermasalah .....	33
e. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah.....	36
4. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	38
5. Inflasi .....	41
6. Suku Bunga Bank Indonesia ( <i>BI Rate</i> ).....	47
7. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	50
8. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) .....	52
C. Hipotesis .....	54
D. Model Penelitian.....	59
E. Sistematika Pembahasan.....	59

### **BAB III METODE PENELITIAN.....** 61

A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	61
B. Populasi dan Sampel.....	61
C. Sumber dan Jenis Data.....	63
D. Teknik Pengumpulan Data .....	63
E. Devinisi Operasional Variabel.....	64
F. Teknis Analisis Data.....	65
1. Uji Stasioneritas Data.....	66

2. Estimasi Regresi Data Panel.....	67
a. <i>Common Effect Model</i> .....	67
b. <i>Fixed Effect Model</i> .....	67
c. <i>Random Effect Model</i> .....	68
3. Pemilihan Model Estimasi Regresi.....	68
a. <i>Chow Test</i> (Uji Chow).....	68
b. <i>Hausman Test</i> (Uji Hausman) .....	69
4. Analisis Data dan Uji Hipotesis.....	70
a. Uji F ( <i>F test</i> ) .....	71
b. Uji T ( <i>T test</i> ) .....	72
c. Koefisien Determinasi .....	72
G. Alur Penelitian.....	73
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>74</b>
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	74
B. Deteksi Stasioner Data.....	81
C. Pengujian Hipotesis .....	82
1. <i>Chow Test</i> .....	83
2. <i>Hausman Test</i> .....	84
3. Uji Signifikan nilai T.....	85
4. Uji Signifikan nilai F .....	87
5. Koefisien Determinasi .....	87
D. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	87
E. Pengaruh BI rate Terhadap NPF dan hubungannya dalam Perspektif Islam .....	99
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....</b>	<b>102</b>
A. Kesimpulan.....	102
B. Keterbatasan .....	103

C. Saran..... 104

**DAFTAR PUSTAKA .....**

**DAFTAR LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah .....	3
Tabel 1.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah .....	4
Tabel 4.1 Objek Penelitian.....	73
Tabel 4.2 Deteksi Stasioneritas Data .....	80
Tabel 4.3 Hasil Uji Chow .....	83
Tabel 4.4 Hasil Uji Hausman.....	84
	o c

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan Inflasi .....	7
Gambar 4.1 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) .....	89
Gambar 4.2 Perkembangan <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR).....	91
Gambar 4.3 Perkembangan <i>BI rate</i> .....	94
Gambar 4.4 Perkembangan Inflasi .....	97

## ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh eksternal dan internal bank terhadap pembiayaan bermasalah/*Non Performing Financing* (NPF) pada Perbankan Syariah di Indonesia pasca krisis ekonomi global. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 6 Perbankan selama periode 2009-2013. Adapun variable independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Inflasi, dan *BI rate*. Sedangkan variable dependennya adalah *Non Performing Financing* (NPF). Untuk menjelaskan pengaruh variable tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis dengan menggunakan model regresi data panel.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial, variabel yang berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) yaitu *BI Rate*. Sedangkan variable *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Secara nilai F hitung keempat variable secara bersama-sama berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah.

Kata kunci : *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), Inflasi dan *BI Rate*