

**PERBANDINGAN PENGARUH GEJALA MAKROEKONOMI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BPR DAN *NON
PERFORMING FINANCE* PADA BPRS PERIODE 2010-2015**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Bima Raymondo Chardin

NPM: 20130730243

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Yogyakarta, 31 Maret 2017

Lamp. : 3 eks. Skripsi

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 : **Bima Raymondo Chardin**

NPM : 20130730243

Judul : **PERBANDINGAN PENGARUH GEJALA MAKROEKONOMI
TERHADAP NON PERFORMING LOAN PADA BPR DAN NON
PERFORMING FINANCE PADA BPRS PERIODE 2010-2015**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi 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



Satria Utama S.E.I., M.E.I

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**PERBANDINGAN PENGARUH GEJALA MAKROEKONOMI
TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BPR DAN *NON
PERFORMING FINANCE* PADA BPRS PERIODE 2010-2015**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Bima Raymondo Chardin**

NPM : 20130730243

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi
Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 15 April 2017 dan dinyatakan
memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Seminar Skripsi

Ketua Sidang : Rozikan, S.E.I., M.E.I

(.....)

Pembimbing : Satria Utama, S.E.I., M.E.I

(.....)

Penguji : Syarif As'ad, S.E.I., MSI

(.....)

Yogyakarta, 15 April 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainuddin, M.Si.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : **Bima Raymondo Chardin**

Nomor Mahasiswa : 20130730243

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **PERBANDINGAN PENGARUH GEJALA**

MAKROEKONOMI TERHADAP *NON*

PERFORMING LOAN* PADA BPR DAN *NON

***PERFORMING FINANCE* PADA BPRS PERIODE**

2010-2015

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 tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 15 April 2017

Yang membuat pernyataan

Bima Raymondo Chardin

MOTTO

“Logika tidak akan berjalan tanpa adanya logistik”

“Terkadang yang bukan siapa-siapa, mana bisa
mendapatkan apa-apa”

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segala puji bagi Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Syukur *alhamdulillah* saya panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan berkah-Nya saya dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Perbandingan pengaruh gejala makroekonomi terhadap *Non Performing Loan* pada BPR dan *Non Performing Finance* pada BPRS periode 2010-2015” selesai dengan baik dan lancar.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian syarat dalam menempuh gelar Sarjana pada prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan terima kasih kepada seluruh pihak yang secara langsung maupun tidak langsung berperan dalam menyelesaikan skripsi ini, antara lain kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.SI., selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I., selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP., M.SI., selaku dosen pembimbing akademik.

6. Bapak dan Ibu dosen Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. atas semua ilmu yang diberikan.
7. Bapak dan ibu serta kakak yang selalu memberikan doa, kasih sayang, motivasi dan dukungan moral maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.
8. Teman-teman C.21 yang selalu menemani dan mendukung perkuliahan sampai akhirnya saya selesai mengerjakan skripsi ini dan semoga suatu saat nanti kita bertemu kembali ditempat yang sama.
9. Teman-teman seluruh mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam, khususnya teman kelas EPI E 2013, HIMEPI UMY, Divisi *Event Organizer* HIMEPI, The Sampahable dan semua teman-teman yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Semoga terkabulkan seluruh doa-doa kita dan kesuksesan menyertai kita semua.
10. Semua pihak yang telah membantu saya dan tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas segala keikhlasannya dan semoga Allah SWT memberikan rahmatnya.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan. Hal ini dikarenakan oleh keterbatasan kemampuan dan pengetahuan penulis. Oleh karena itu segala saran dan kritik yang membangun dan bermanfaat dari semua pihak sangat penulis harapkan. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan bagi penulis.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, 15 April 2017

Penulis

DAFTAR ISI

JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
TRANSLITERASI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian.....	11
D. Kegunaan Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	13
A. Penelitian Terdahulu	13
B. Kerangka Teoritik	23
1. Perbankan di Indonesia.....	23
2. Pembiayaan pada Lembaga Keuangan Syariah	24
3. Kredit pada Lembaga Keuangan	26
4. Faktor-faktor yang mempengaruhi kredit bermasalah	27
5. Kualitas Kredit.....	31
6. Kualitas Pembiayaan.....	33
7. Ekonomi Makro.....	36
C. Hipotesis	41

BAB III METODE PENELITIAN.....	45
A. Objek Penelitian	45
B. Jenis Data	45
C. Sumber Data.....	46
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	46
E. Teknik Analisis Data	46
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	52
A. Perkembangan data NPF dan NPL terhadap variabel makroekonomi	52
B. Hasil Penelitian.....	55
1. Hasil Uji Stasioneritas	55
2. Hasil Uji Kointegrasi	58
3. Hasil Uji Lag Optimal	59
4. Hasil Estimasi VAR Model 1	60
5. Hasil Estimasi VAR Model 2	63
6. Analisis <i>Impulse Response Function</i>	67
7. Analisis <i>Variance Decomposition</i>	73
C. Pembahasan.....	74
1. Pengaruh Makroekonomi terhadap NPL dan NPF	75
2. Respon NPF dan NPL terhadap gejala makroekonomi.....	80
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN.....	89

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1.1 : Pertumbuhan Jumlah BPR dan BPRS	2
2. Tabel 1.2 : Pertumbuhan Penyaluran Dana BPR dan BPRS.....	3
3. Tabel 1.3 : Pertumbuhan NPL dan NPF	4
4. Tabel 1.4 : Pertumbuhan Inflasi 2010-2015.....	5
5. Tabel 1.5 : Pertumbuhan PDB 2010-2015	6
6. Tabel 1.6 : Pertumbuhan Nilai Kurs Rupiah.....	8
7. Tabel 2.1 : Tabulasi Hasil Penelitian Terdahulu	18
8. Tabel 4.1 : Hasil Uji Stasioner	56
9. Tabel 4.2 : Hasil Transformasi data Stasioner	57
10. Tabel 4.3 : Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> pada Model 1	58
11. Tabel 4.4 : Uji Kointegrasi <i>Johansen's Cointegration Test</i> pada Model 2	58
12. Tabel 4.5 : Uji Lag Optimal Model 1 dan Model 2	60
13. Tabel 4.6 : Hasil Estimasi VAR Model 1	60
14. Tabel 4.7 : Hasil Uji Kausalitas <i>Granger</i>	62
15. Tabel 4.8 : Hasil Estimasi VAR Model 2	63
16. Tabel 4.9 : Hasil Uji Kausalitas <i>Granger</i>	65
17. Tabel 4.10 : Hasil analisis <i>Variance Decomposition NPF</i>	73
18. Tabel 4.11 : Hasil analisis <i>Variance Decomposition NPL</i>	73

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 4.1 : Grafik data NPF dan NPL terhadap Inflasi	52
2. Gambar 4.2 : Grafik data NPF dan NPL terhadap Nilai Kurs Rupiah terhadap dollar	53
3. Gambar 4.3 : Grafik data NPF dan NPL terhadap Produk Domestik Bruto.....	54
4. Gambar 4.4 : <i>Impulse Response Function</i> Inflasi Terhadap NPF dan NPL	67
5. Gambar 4.5 : <i>Impulse Response Function</i> Tukar Rupiah Terhadap NPF dan NPL	69
6. Gambar 4.6 : <i>Impulse Response Function</i> PDB Terhadap NPF dan NPL	71

ABSTRAK

PERBANDINGAN PENGARUH GEJALA MAKROEKONOMI TERHADAP *NON PERFORMING LOAN* PADA BPR DAN *NON PERFORMING FINANCE* PADA BPRS PERIODE 2010-2015

Pertumbuhan kredit dan pembiayaan sangat terkait dengan perekonomian suatu negara. Pertumbuhan variabel makroekonomi, seperti inflasi, nilai kurs rupiah terhadap dollar Amerika dan produk domestik bruto memiliki perkembangan yang baik dalam menjaga stabilitas perekonomian Indonesia. Namun demikian, pertumbuhan kredit dan pembiayaan yang membaik tidak mencerminkan kualitas kredit dan pembiayaan yang baik juga. Dengan begitu, pengetahuan mengenai pengaruh gejala makroekonomi terhadap kredit dan pembiayaan bermasalah perlu dipahami dan diketahui untuk antisipasi kebijakan dalam upaya meningkatkan dan memperbaiki kualitas pertumbuhan kredit dan pembiayaan yang akan datang. Pengaruh gejala makroekonomi terhadap kredit dan pembiayaan bermasalah dalam penelitian ini menggunakan analisis *Vector Autoregression* dengan periode waktu 2010-2015.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa berdasarkan pada analisis *Impulse Response Function*, *Non Performing Finance* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah lebih stabil menghadapi guncangan variabel makroekonomi daripada *Non Performing Loan* pada Bank Perkreditan Rakyat. Dan berdasarkan analisis *Variance Decomposition*, kontribusi terbesar yang mempengaruhi *Non Performing Finance* adalah inflasi dan produk domestik bruto dan kontribusi terbesar yang mempengaruhi *Non Performing Loan* adalah nilai kurs rupiah terhadap dollar Amerika. Upaya untuk memaksimalkan pertumbuhan kredit dan pembiayaan yang berkualitas, perlu dukungan dari sektor perbankan dengan lebih menyalurkan kredit atau pembiayaan pada kegiatan usaha produktif. Selain itu pemerintah sebagai pembuat kebijakan hendaknya mengkaji lebih dalam terkait efektifitas kebijakan yang diambil, khususnya pada pengendalian tingkat harga.

Kata kunci: Gejala Makroekonomi, *non performing finance*, *non performing loan*

ABSTRACT

THE COMPARISON OF THE EFFECT OF MACROECONOMIC SYMPTOMS ON NON-PERFORMING LOANS IN RURAL BANK AND NON-PERFORMING FINANCE IN ISLAMIC RURAL BANK PERIOD 2010-2015

Credit growth and financing are closely linked to a country's economy. Growth of macroeconomic variables, such as inflation, the rupiah exchange rate against the US dollar and gross domestic product lead to a good development in maintaining the stability of the Indonesian economy. However, improved credit and financing growth does not reflect good credit and financing quality as well. Thus, knowledge of macroeconomic symptoms of credit and non-performing financing needs to be understood and known for policy anticipation in an effort to increase and improve the quality of credit growth and future financing. The effect of macroeconomic symptoms on credit and problem financing in this study are analyzed by using Vector Auto regression analysis with time period method between 2010-2015.

The result of this study indicates that based on Impulse Response Function analysis, Non-Performing Finance in islamic rural bank is more stable to face macroeconomic variable shock than Non-Performing Loan at rural bank. Based on the analysis of Variance Decomposition, the biggest contribution affecting Non-Performing Finance is inflation and gross domestic product and the biggest contribution affecting Non-Performing Loan is rupiah exchange rate against US dollar. The efforts to maximize credit growth and quality financing needs support from the banking sector by channeling more credit or financing to productive business activities. In addition, the government as policy maker should examine more deeply the effectiveness of the policy taken, especially on price level control.

Keywords: Macroeconomic Symptoms, Non Performing Finance, Non-Performing Loans

TRANSLITERASI

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	<i>b</i>	-
ت	Ta	<i>t</i>	-
ث	Sa	<i>ṣ</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jim	<i>J</i>	-
ح	Ha	<i>ḥ</i>	h (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	<i>kh</i>	-
د	Dal	<i>d</i>	-
ذ	Zal	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	<i>r</i>	-
ز	Za'	<i>z</i>	-
س	Sin	<i>s</i>	-
ش	Syin	<i>sy</i>	-
ص	Sad	<i>ṣ</i>	e (dengan titik di bawah)

ض	Dad	<i>d</i>	d (dengan titik di bawah)
ط	Ta	<i>t</i>	t (dengan titik di bawah)
ظ	Za ‘	<i>z</i>	z (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma tebalik di atas
غ	Gain	<i>g</i>	-
ف	Fa’	<i>f</i>	-
ق	Qaf	<i>q</i>	-
ك	Kaf	<i>k</i>	-
ل	Lam	<i>l</i>	-
م	Mim	<i>m</i>	-
ن	Nun	<i>n</i>	-
و	W awu	<i>w</i>	-
ه	Ha’	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya’	<i>y</i>	-

II. Konsonan rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
نَزَّلَ	Ditulis	<i>ṭalḥah</i>

III. Ta Marbūṭ di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

رَوْضَةٌ	Ditulis	<i>raudah</i>
طَلْحَةٌ	Ditulis	<i>Nazzala</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta- marbuṭ* diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	Ditulis	<i>raudah al-atfāl</i>
-----------------------	---------	------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	faṭḥah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	ḍammah	ditulis	U

V. Vokal Panjang

آ. أ.	faṭḥah dan alif atau ya	ditulis	Ā
إ.	kasrah dan ya	ditulis	Ī
أ.	ḍammah dan wawu	ditulis	Ū

Contoh:

قَالَ	Ditulis	<i>qāla</i>
رَمَى	Ditulis	<i>Ramā</i>
قِيلَ	Ditulis	<i>Qīla</i>
يَقُولُ	Ditulis	<i>Yaqūlu</i>

VI. Vokal Rangkap

... ي	faṭḥaḥ dan ya' mati	ditulis	Ai
... و	faṭḥaḥ dan wawu mati	ditulis	au

Contoh:

كَتَبَ	Ditulis	<i>Kataba</i>
يَذْهَبُ	Ditulis	<i>yazhabu</i>
سُئِلَ	Ditulis	<i>su'ila</i>

VII. Kata sandang (ال)

Dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*.

- a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

- b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya.

Contoh:

الرَّجُلُ	Ditulis	<i>ar-rajulu</i>
القَمَرُ	Ditulis	<i>al-qamaru</i>

VIII. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	ditulis	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.</i>
فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Ditulis	<i>Wa aufū al-kaila wa al-mīzān.</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَهَا وَمُرسَهَا	Ditulis	<i>Bismillāhi majrēha wa mursāhā</i>