

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCING* (NPF) PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2009 – 2012)**



Oleh:

FAJAR ADHI NUGROHO

NPM: 20090730018

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2014

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING
FINANCING (NPF) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(PERIODE 2009-2012)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) Strata Satu
Pada Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam
Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh

Fajar Adhi Nugroho

NPM: 20090730018

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2014**

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eksp. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta,
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 : Fajar Adhi Nugroho
NIM : 20090730018
Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non Performing Financing* (NPF) Perbankan Syariah Di Indonesia

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

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum wr. wb.

Dosen Pembimbing,

Dr. Imammudin Yuliadi, S.E., M.Si

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON *PERFORMING*
FINANCING ((NPF) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(Periode 2009-2012)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Fajar Adhi Nugroho

NPM : 20090730018

telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 17 April 2014 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Skripsi

Ketua Sidang :Syarif As' S.EI.,MSI (.....)

Pembimbing :Dr.ImammudinYuliadi,S.E.,M.Si (.....)

Penguji :Drs.Moh Mas'udi, M. Ag (.....)

Yogyakarta,

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Drs. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya,

Nama : Fajar Adhi Nugroho

NIM : 20090730018

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING FINANCING (NPF) PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA (Periode 2009-2012)** 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 simbol 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.

Yang membuat pernyataan,

Fajar adhi nugroho

MOTTO

Sebaik-baik manusia adalah yang bermanfaat bagi orang lain.

(Muhammad SAW)

Menjadi sukses itu baik,tetapi menjadi bahagia itu lebih baik.

(Reza Syarif)

Ukuran sukses sejati terletak pada kemampuan anda merasakan pikiran bahagia.

(Erbe Sentanu)

Sebuah karya yang kupersembahkan...

Kedua orang tua yang terhebat dan selalu ada di dalam semangat dan selalu ada di setiap doa, terima kasih atas semua pengorbanan yang tak ternilai oleh apapun.

Serta kakak-kakaku yang selalu memberikan semangat, motivasi serta mengingatkan agar selalu berusaha dan pantang menyerah terima kasih.

Sahabat-sahabat ekonomi perbankan islam (epi 2009) terima kasih atas semangat dan kebersamaan selama ini.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum wr.wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur 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 2009-2012)”** 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 Syarif As'ad. S.El., M.Si. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Imammudin Yuliadi, S.E., 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.

5. Kedua orang tua tercinta dan seluruh keluarga besarku atas segala doa, kasih sayang, didikan, arahan, dukungan moril, dan finansial, serta kesabaran kepada penulis.
6. Seluruh Dosen Fakultas Agama Islam yang sudah mengajarkan ilmunya dengan penuh keikhlasan kepada penulis.
7. Seluruh Staff Fakultas Agama Islam yang telah membantu kelancaran dalam penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini: M.Afani Adam, Risang Winasis, SatriaUtama, Wakhidah Tri Aditiawati, Selvi Widya, Mirsad Nur Akbar dan sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan nama-namanya satu persatu, yang telah memberikan semangat dan bantuan selama ini.

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 ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta,

Penulis

Fajar Adhi Nugroho

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori.....	11
1. Sejarah bank syariah di Indonesia	

a) Visi dan misi.....	13
b) Non Performing Financing (NPF).....	13
c) Undang-undang no.21 tentang perbankan syariah.....	15
d) Pengertian inflasi.....	16
e) Macam-macam inflasi.....	18
f) Inflasi menurut sebabnya.....	19
g) Efek inflasi.....	22
h) Pengertian BI rate.....	24
i) Strategi komunikasi BI rate.....	29
j) Pengertian kurs.....	31
k) Sistem kurs dan dasar pertimbangan.....	33
l) Faktor-faktor yang mempengaruhi.....	35
m) Teori nilai tukar.....	36
2. Pembiayaan bank syariah.....	36
a) Pengertian pembiayaan.....	36
b) Tujuan dan fungsi pembiayaan.....	38
c) Jenis pembiayaan.....	38
d) Falsafah bank syariah.....	40
e) Prinsip bank syariah.....	40
f) Produk bank syariah.....	41
g) Fungsi dan peranan bank syariah.....	43
h) Ciri-ciri bank syariah.....	44
i) Tolak ukur kesehatan bank.....	46

3. Penelitian terdahulu.....	48
a) Hipotesis.....	53

BAB III : METODE PENELITIAN

A. Jenis metode penelitian dan sifat penelitian.....	57
B. Jenis data.....	57
C. Teknik pengumpulan data.....	58
D. Definisi operasional dan pengukuran variable.....	58
E. Kerangka pemikiran.....	61
F. Metode analisis data.....	62
1. Uji Asumsi Klasik.....	62
a. Uji Heteroskedastisitas.....	62
b. Uji Otokorelasi.....	63
c. Uji Multikolonieritas.....	66
2. Analisis regesi linear berganda.....	67
3. Uji Statistik.....	69
a. Uji t- Statistik.....	70
b. Uji f- Statistik.....	71

BAB IV : PEMBAHASANDAN HASIL PENELITIAN

1. Analisis Data.....	73
a. Uji Heteroskedastisitas.....	73
b. Uji Otokorelasi.....	74
c. Uji Multikolinearitasi.....	75
2. Analisis regresi linear berganda.....	76

a. Pembahasan dan hasil penelitian.....	77
3. Uji Statistik.....	81
a. Uji Koefisien Determinasi	81
b. Uji t-Statistik.....	82
c. Uji F-Statistik.....	83

BAB V : KESIMPULANDAN SARAN

A. Kesimpulan.....	84
B. Saran.....	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Indikator pertumbuhan perbankan syariah.....	2
Tabel 1.2 Pertumbuhan pembiayaan.....	50
Tabel 3.1 kriteria penilaian rasio NPF.....	52
Tabel 4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	53
Tabel 4.2 Hasil Uji otokorelasi.....	54
Tabel 4.3 Hasil Uji multikolonieritas.....	55
Tabel 4.4 Hasil Analisis Regresi Linear Berganda.....	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Demand-Pull Inflation.....	20
Gambar 2.2 Cost-Push Inflation.....	21
Gambar 3.2 KurvaPengambilanKeputusanUji t- Statistik	71

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana pengaruh dari Inflasi, BI *rate*, dan Kurs terhadap pembiayaan *Non Performing Financing (NPF)* perbankan syariah di Indonesia. Objek yang digunakan pada penelitian ini adalah perbankan syariah di Indonesia dengan masa pengamatan penelitian selama 4 tahun yaitu dari tahun 2009 sampai dengan tahun 2012. Data yang digunakan adalah data sekunder yang diperoleh dari dari Laporan Statistik Perbankan Syariah yang dipublikasikan oleh Bank Indonesia setiap bulannya. Penelitian ini menggunakan metode analisis yang berupa analisis regresi linear berganda dengan mengujikan uji asumsi klasik sebelumnya yaitu meliputi uji heteroskedastisitas, ujiotokorelasi, dan uji multikolonieritas. Hasil penelitian secara parsial (uji t) menunjukkan bahwa variable inflasi memiliki pengaruh negative signifikan terhadap *Non Performing Financing*, BI rate berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing*, sementara Kurs tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing*.

Kata kunci: Inflasi, BI *Rate*, Kurs.