

**PENGARUH GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLASI, RASIO RETRUN  
BAGI HASIL DAN RASIO RESIKO FINANCING TERHADAP RASIO  
NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2009-2014**

**(Studi Kasus pada Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan  
Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

**EFFECT OF GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLATION, PROFIT  
SHARING RETRUN RATIO (RR) AND FINANCING RISK RATIO (RF)  
TOWARD NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN INDONESIA  
SHARIA BANK 2009-2014**

**(Study on Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank  
Rakyat Indonesia Syariah)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi Program Studi Ilmu Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh:

**PUTRI PARINGGA GUSTI**

**NIM. 20120430127**

**FAKULTAS EKONOMI**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2015**

**SKRIPSI**

**PENGARUH GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLASI, RASIO RETRUN  
BAGI HASIL DAN RASIO RESIKO FINANCING TERHADAP RASIO  
NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2009-2014**

**(Studi Kasus pada Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan  
Bank Rakyat Indonesia Syariah)**

**EFFECT OF GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLATION, PROFIT  
SHARING RETRUN RATIO (RR) AND FINANCING RISK RATIO (RF)  
TOWARD NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN INDONESIA  
SHARIA BANK 2009-2014**

**(Study on Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank  
Rakyat Indonesia Syariah)**

Diajukan Oleh

**Putri Paringga Gusti**

**20120430127**



Telah disetujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Agus Tri Basuki, SE.,M.Si

NIK: 143043

Tanggal 3 Desember 2015

**SKRIPSI**

**PENGARUH GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLASI, RASIO RETRUN  
BAGI HASIL DAN RASIO RESIKO FINANCING TERHADAP RASIO  
NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI  
INDONESIA PERIODE 2009-2014**

**EFFECT OF GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLATION, PROFIT  
SHARING RETRUN RATIO (RR) AND FINANCING RISK RATIO (RF)  
TOWARD NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN INDONESIA  
SHARIA BANK 2009-2014**

Diajukan Oleh:

**PUTRI PARINGGA GUSTI**

**20120430127**

Skripsi ini telah Dipertahankan dan disahkan di depan Dewan Penguji Program  
Studi Ilmu Ekonomi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Tanggal 19 Desember 2015

Yang terdiri dari:

Dr. Nano Prawoto, SE., Msi.

Ketua Tim Penguji

Masyhudi M. M.Ec.Ph.D.Akt

Anggota Tim Penguji

Agus Tri Basuki.Drs.,M.si.

Anggota Tim Penguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Nano Prawoto, SE., Msi.

NIK. 143 016

## PERYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Putri Paringga Gusti

Nim : 20120430127

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul **“GROSS DOMESTIC PRODUCT, INFLASI, RASIO RETRUN BAGI HASIL DAN RASIO RESIKO FINANCING TERHADAP RASIO NON PERFORMING FINANCING PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2009-2014 (Studi kasus pada Bank Muammalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia Syariah)”** 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 diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 3 Desember 2015

Materai 6000,.

Putri Paringga Gusti

## **MOTTO**

“Sesungguhnya orang-orang yang beriman, dan orang-orang yang berhijrah di jalan Allah, mereka itulah yang mengharapkan rahmat Allah. Allah maha pengampun, maha penyanyang.”

(QS. Al-Baqarah : 218)

“Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada dirinya sendiri”

(QS. Ar-Ra'd : 11)

"Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah."

(Thomas Alva Edison)

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini Kupersembahkan untuk:

### **Ibunda dan Ayahanda tercinta**

Dengan do'a, teladanmu, kasih sayang dan kesabaran, putrimu mengumpulkan puing-puing semangat dan keberanian untuk berusaha membahagiakanmu. Setiap kata-katamu adalah petunjuk, setiap harapanmu adalah do'a. Terimakasih atas cinta dan dukungan yang telah diberikan.

### **Bapak Agus Tri Basuki, SE,.M.Si dan semua Dosen IE UMY**

Terima kasih atas ilmu dan waktu yang diluangkan untuk membimbing serta mengarahkan dalam menyusun skripsi ini. Semoga ilmu yang telah diberikan dapat mengalir terus dan bermanfaat.

### **Teman-teman tersayang**

Terima kasih atas segala doa dan semangat yang kalian berikan, terutama IE 2012 dan teman-teman kost Isabella yang terus memberikan motivasi dan canda tawa. Perjuangan belum berakhir tetap semangat untuk kita semua. Dan untuk kamu yang masih dirahasiakan Allah SWT aku berharap kita dapat dipertemukan nanti.

## INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh *gross domestic product*, inflasi, *return* pembiayaan *profit loss sharing* dibanding *return* total pembiayaan (RR), dan rasio alokasi piutang *murabahah* dibanding alokasi pembiayaan *profit loss sharing* (RF) terhadap rasio *non performing financing* (NPF). Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan data sekunder yang diperoleh langsung dari Otoritas Jasa Keuangan dan Badan Pusat Statistik Daerah Istimewa Yogyakarta. Penelitian ini menggunakan metode data panel yaitu kombinasi 3 Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia Syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Variabel bebas *Gross Domestic Product* (GDP), inflasi, rasio alokasi pembiayaan *murabahah* terhadap alokasi pembiayaan *profit loss sharing* (RF) dan rasio *return* pembiayaan *profit loss sharing* terhadap *return* total pembiayaan (RR) secara simultan berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah periode 2009-2014 di mana 31,46% dari variasi NPF mampu dijelaskan oleh variabel GDP, inflasi, RR dan RF. Variabel bebas *Gross Domestic Product* (GDP) dan rasio alokasi pembiayaan *murabahah* terhadap alokasi pembiayaan *profit loss sharing* (RF) secara parsial berpengaruh signifikan secara negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah.

**Kata Kunci :** *Non performing financing, gross domestic product, inflasi, RR, RF, bank syariah*

## ABSTRACT

*This research aimed to analyze the effect of gross domestic product (GDP), inflation, ratio of profit loss sharing financing return than total financing return (RR) and ratio of murahabah financing allocation than allocation of profit loss sharing financing (RF) toward non performing financing (NPF). This research used secondary data that obtained directly from Financial Service Authority (OJK) and Statistic Central Agency (BPS) of Yogyakarta Special Province. This research used panel data method that combines 3 sharia common banks, consist of Bank Muamalat Indonesia, Bank Mandiri Sharia and Bank Rakyat Indonesia Sharia.*

*Research result showed that independent variable of gross domestic product (GDP), inflation, ratio of profit loss sharing financing return than total financing return (RR) and ratio of murahabah financing allocation than allocation of profit loss sharing financing (RF) were simultaneously has significant effect toward non performing financing (NPF) in shariah common bank period 2009-2014 where 31,46% of NPF variation can be explained by variables of GDP, inflation, RR and RF. Independent variables of gross domestic product (GDP) and ratio of murahabah financing allocation than allocation of profit loss sharing financing (RF) were partially has negative significant effect toward non performing financing (NPF) in shariah common bank period 2009-2014.*

**Keywords:** *non performing financing (NPF), gross domestic product (GDP), inflation, RR, RF, shariah bank*



## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul **"Gross Domestic Product, Inflasi, Rasio retron bagi hasil dan Rasio resiko financing terhadap Rasio Non Performing Financing pada Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2009-2014 (studi kasus pada Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Rakyat Indonesia Syariah)"**.

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 ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak Agus Tri Basuki, SE.,M.Si. dengan kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
2. Ayah dan Ibu yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
3. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata terakhir, tiada gading yang tak retak, 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, 3 Desember 2015

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	1
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN .....	2
HALAMAN PENGESAHAN.....	3
HALAMAN PERNYATAAN .....	4
MOTTO .....	5
PERSEMBAHAN.....	6
INTISARI.....	7
ABSTRACT.....	8
KATA PENGANTAR .....	9
DAFTAR ISI.....	10
DAFTAR TABEL.....	12
DAFTAR GAMBAR .....	13
BAB I.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Latar Belakang Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Batasan Masalah Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Rumusan Masalah Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Tujuan penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Manfaat Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
TINJAUAN PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Landasan Teori.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Bank Syariah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Non Performing Financing (NPF).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Hubungan Antar Variabel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Kerangka Konsep.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Penurunan Hipotesis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

BAB III .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Subyek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Jenis dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Teknik Pengumpulan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Definisi Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
F. Uji Hipotesis dan Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Perkembangan <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) di Indonesia .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Perkembangan Inflasi di Indonesia .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Perkembangan Rasio <i>Return</i> (RR) di Bank Muamalat Indonesia, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
D. Perkembangan Pembiayaan Beresiko (RF) di Bank Muamalat Indonesia, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Perkembangan NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ) di Bank Muamalat Indonesia, Bank BRI Syariah dan Bank Syariah Mandiri	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB V.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
HASIL DAN PEMBAHASAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Pembahasan ( <i>Interpretasi</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB VI .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
A. Simpulan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Saran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Keterbatasan Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
LAMPIRAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Asset Bank Syariah.....	3
Tabel 1.2 Perkembangan Indikator Perbankan Syariah.....	4
Tabel 2.1 Tingkat Resiko Dalam Pembiayaan.....	14
Tabel 2.2 Perhitungan NPF Berdasarkan Kemampuan Bayar.....	18
Tabel 2.3 Perhitungan NPF Berdasarkan Ketepatan Bayar.....	22
Tabel 2.4 Ringkasan Hasil Penelitian Terdahulu.....	36
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	44
Tabel 5.1 Hasil Estimasi CEM dan FEM.....	74
Tabel 5.2 Hasil Uji Multikolinearitas.....	75
Tabel 5.3 Hasil Uji Heterokedasitisitas.....	76
Tabel 5.4 Ringkasan Uji T.....	76
Tabel 5.5 Uji F-Statistik.....	78
Tabel 5.6 Koefisien Determinasi.....	79

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Pemikiran Penelitian.....	38
3.1 Kerangka Pemikiran Regresi Data Panel.....	51
4.1 Perkembangan GDP di Indonesia.....	62
4.2 Perkembangan Inflasi di Indonesia.....	64
4.3 Perkembangan RR Bank Syariah.....	66
4.4 Perkembangan RF Bank Syariah.....	69
4.5 Perkembangan NPF Bank Syariah.....	72