

**PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH
DI INDONESIA (PERIODE JUNI 2010-JUNI 2015)**



Skripsi

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

Oleh:

Umiatun Handari
NPM: 20120730229

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2016**

PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : **Umiatun Handari**

NIM : 20120730229

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE JUNI 2010-JUNI 2015)”** 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, 22 Februari 2016

Umiatun Handari
20120730229

MOTTO

“ Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan), tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap”

~QS. Al-Insyirah, 6-8~

Orang berilmu dan beradab tidak beristirahat di kampung halaman. Tinggalkan Negerimu dan merantaulah !

Yakinlah ada sesuatu yang menantimu selepas banyak kesabaran (yang kau jalani) yang akan membuatmu terpana hingga kau lupa betapa pedihnya rasa sakit.

~Ali bin Abi Thalib~

You must know that you can never get what has not been destined for you

kecerdasan bukanlah satu-satunya penyebab kesuksesan. Namun, sikap dan budi pekertilah yang akan membawamu terus naik ketangga yang lebih tinggi.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil' alamin

Segala Puji bagi Allah SWT Atas Rahmat dan Petunjuk-Nya sehingga kini aku telah selesai dalam studi sarjana, setetes keberhasilan yang telah Engkau berikan.

Dengan kerendahan hati yang tulus, bersama keridhaan-Mu,

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk malaikat tanpa sayapku (Ibu Sarsiyah), yang tanpamu aku bukanlah siapa-siapa, yang selalu menyayangiku, membimbing dan tak henti-hentinya memberikan nasehat. Semoga setiap air matamu yang jatuh dari matamu atas segala kepentinganku, menjadi sungai untukmu di surga nanti. Aamiin ..

Serta untuk Ayahanda tercinta (Bapak Darsono), yang telah memberikan kasih sayang, motivasi, nasihat, dan bantuannya baik materi maupun nonmateri.

Semoga seluruh peluh dan tetesan keringat yang kau keluarkan dalam perjuanganmu mencari nafkah untuk kami, senantiasa berkah dan dibalas dengan surga. Aamiin ..

Untuk Adik-adikku Fadhilah dan Faizal, yang telah memberikan motivasi, semangatnya, dan doanya. Semoga kelak kalian akan menjadi orang yang berguna untuk orang lain, dan kesuksesan selalu menyertai kita. Aamiin ..

Terakhir, untuk seseorang yang menjadi partner perjuangan ku Aviara Sumarsono. Terimakasih atas segala kesabaran, pengertian, ketulusan, canda tawa, semangat dan kasih sayang selama ini. Semoga dipermudahkan segala urusannya dan kesuksesan menyertai kita. Aamiin ..

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
ABSTRAK	xvi
ABSTRACK	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Batasan Penelitian	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka	9
B. Kerangka Teori.....	
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	15
2. Pembiayaan dan Resiko Pembiayaan.....	17
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
4. Nilai Tukar	23
5. Inflasi.....	24
6. <i>BI Rate</i>	26
C. Hipotesis.....	27

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Data	32
B. Sumber Data.....	32
C. Populasi dan Sampel	32
D. Teknik Pengumpulan Data.....	33
E. Variabel Penelitian	33
1. Variabel Dependen.....	33
F. Analisis Data	33
1. Uji Stasioneritas	36
2. Uji Kointegrasi	38
3. Estimasi <i>Vector AutoRegression</i>	39

a) <i>Impulse Response</i>	41
b) <i>Variance Decomposition</i>	41

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gejolak Moneter Di Indonesia Tahun 2010-2015	42
B. Tingkat Pembiayaan Bermasalah pada Bank Pembiayaan rakyat Syariah Di Indonesia	43
C. Hasil Penelitian	45
1. Hasil Uji Stasioneritas	45
2. Hasil Uji Kointegrasi	48
3. Hasil Uji Kelambanaan	49
4. Hasil Estimasi VECM	50
a. Pengaruh Jangka Panjang	50
b. Pengaruh Jangka Pendek	51
c. <i>Impulse Response</i>	52
d. <i>Variance Decomposition</i>	55
D. Pembahasan	56
1. Pengaruh Nilai Tukar Terhadap Pembiayaan Bermasalah	58
2. Pengaruh Inflasi Terhadap Pembiayaan Bermasalah	59
3. Pengaruh BI <i>Rate</i> Terhadap Pembiayaan Bermasalah	62

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	64
B. Saran.....	65

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Variabel Makroekonomi, NPF Bank Umum Syariah, dan NPF Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia	3
Tabel 2.1 Ringkasan Penelitian Terdahulu	12
Tabel 4.2 Hasil Uji Stasioner	46
Tabel 4.3 Hasil Transformasi Stasioner	47
Tabel 4.4 Uji Kointegrasi Johansen	48
Tabel 4.5 Uji Kelambanan	50
Tabel 4.6 Estimasi VECM Jangka Panjang	51
Tabel 4.7 Estimasi VECM Jangka Pendek	52
Tabel 4.8 Hasil <i>Variance Decomposition</i>	56

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Proses Pembentukan VAR	35
Gambar 4.1 Tingkat Pembiayaan Bermasalah BPRS Di Indonesia Tahun 2010-2015	45
Gambar 4.2 Hasil <i>Impulse Response</i>	54
Gambar 4.3 Pertumbuhan Nilai Tukar dan NPF BPRS Tahun 2010-2015.....	58
Gambar 4.4 Tingkat Inflasi dan NPF BPRS Tahun 2010-2015.....	59
Gambar 4.5 <i>BI Rate</i> dan NPF BPRS Tahun 2010-2015	62