

**ANALISIS PENGARUH FAKTOR INTERNAL DAN
EKSTERNAL BANK TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN
PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA
(STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH MANDIRI PERIODE
2011-2015)**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
dalam Ilmu Ekonomi Islam



Oleh:

Ninik Nur 'Ayni
132411171

**FAKULTAS EKONOMI dan BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2017



PENGESAHAN

Skripsi : Ninik Nur 'Ayni
NIM : 132411171
Judul : **Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015)**

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal : 12 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2016/2017

Semarang, 12 Juni 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang,

H. ADE YUSUF MUJADDID, M.Ag.
NIP. 196701191998031002

Sekretaris Sidang

Prof. Dr. Hj. SITI MUJIBATUN, M.Ag.
NIP. 195904131987032001

Penguji I

Dr. MUHLIS, M. Si
NIP. 196101171988031002

Penguji II

Drs. SAEKHU, M. H.
NIP. 196901201994031004



Pembimbing I

Prof. Dr. Hj. SITI MUJIBATUN, M.Ag.
NIP. 195904131987032001

Pembimbing II

HENY YUNINGRUM, S.E., M.Si.
NIP. 198106092007102005

Prof. Dr. Hj. Siti Mujiatun, M. Ag
Jalan Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang

Heny Yuningrum, SE., M. Si
Jalan Tanjungsari Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. Ninik Nur 'Ayni

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami teliti dan mengadakan perbaikan selama proses bimbingan, bersama ini kami kirimkan nilai bimbingan saudara:

Nama : Ninik Nur 'Ayni
NIM : 132411171
Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **"Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia (Studi Kasus Pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015)"**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Prof. Dr. Hj. Siti Mujiatun, M. Ag.
NIP. 195904131987032001

Pembimbing II


Heny Yuningrum, SE., M. Si
NIP. 198106092007102005

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ عِنْدَهُ عِلْمُ السَّاعَةِ وَيُنزِلُ الْغَيْثَ وَيَعْلَمُ مَا فِي الْأَرْحَامِ وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ مَّاذَا تَكْسِبُ غَدًا وَمَا تَدْرِي نَفْسٌ

بِأَيِّ أَرْضٍ تَمُوتُ إِنَّ اللَّهَ عَلِيمٌ خَبِيرٌ ﴿٣٤﴾

Artinya:

*“Sesungguhnya Allah, Hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang hari Kiamat; dan Dia-lah yang menurunkan hujan dan mengetahui apa yang ada dalam rahim dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorangpun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha mengetahui lagi Maha Mengenal”
(QS. Luqman: 34)*

PERSEMBAHAN

Puji dan syukur senantiasa kita panjatkan kehadiran Allah SWT. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang menjadi suri tauladan ummat Islam.

Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ibunda dan Ayahanda Tercinta Ibu Sopiatusun dan Bapak Sukrimin, yang telah sudi berjuang dan memberikan kasih sayang yang tiada henti. Berjuta rasa terimakasihpun tak akan mampu membalas segala pengorbanan yang engkau berikan. Terimakasih untuk untaian doa yang selalu mengiringi disetiap langkahku.
2. Mas Juli, Mba Enik, Mas Totok, Mba Puji terimakasih atas semua nasihat, didikan, dan kasih sayang yang telah kalian berikan semoga Allah membalas kebaikan kalian dengan syurgaNYA.
3. Kamila, Syafiq, Usamah, Ali, Arya, Ladinta terimakasih ya sayang telah menjadikan hari-harinya tante penuh keceriaan. Semoga kalian tumbuh menjadi anak-anak yang sholih dan sholihah.
4. Keluarga besar Mbah Suparno Pahing, terimakasih atas doa dan dukungannya.

5. Anak-anak markas KADAL, Fina, Arum, Fima, Depi, Tyas, Khoty, Falla, Ita, Indah, Fatim, Ama terimakasih untuk hari-harinya selama empat tahun ini. Semoga silaturahmi kita tetap terjaga.
6. Ali, Yusfi, Mba Eni terimakasih atas semangat dan dukungannya, terimakasih juga untuk persahabatan yang tulus dari kalian.
7. Abang yang masih dirahasiakan Allah, terimakasih telah menjadi penyemangat hidup untuk terus memperbaiki diri.
8. Semua teman-teman yang tidak mungkin penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas doa dan dukungan kalian, semoga Allah membalasnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telas pernah ditulis orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Juni 2017

Deklarator,



NINIK NUR 'AYNI

NIM. 132411171

ABSTRAK

Salah satu aktivitas operasional perbankan syariah di Indonesia adalah Pembiayaan. Pembiayaan mempunyai peran penting dalam stabilitas perekonomian negara melalui penyaluran dana kepada usaha-usaha yang masih kekurangan modal. Dalam penyalurannya, pembiayaan merupakan aktivitas bank yang paling berisiko. Hal ini dikarenakan karena tingkat pengembalian pinjaman oleh nasabah tidak selalu lancar. Oleh karena itu, perlu adanya pengkajian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi risiko pembiayaan baik secara internal maupun eksternal bank. Penelitian ini berusaha untuk menguji faktor yang mempengaruhi risiko pembiayaan, yaitu faktor internal bank (CAR, ROA, FDR) dan faktor eksternal (GDP dan Inflasi).

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, cakupan dalam penelitian ini meliputi laporan keuangan Bank Syariah Mandiri. Analisis empiris dalam penelitian menggunakan data *time series* dan *cross section* triwulanan, dimulai rentang waktu periode Januari 2011 (Triwulan I-2011) sampai Desember 2015 (Triwulan IV-2015). Sumber data yang digunakan berasal dari Laporan Publikasi Bank Syariah Mandiri, Laporan Publikasi Bank Indonesia, dan Laporan Publikasi Badan Pusat Statistik. Model yang digunakan sebagai alat analisis adalah model analisis regresi berganda.

Penelitian ini menggunakan rasio NPF sebagai proksi dari risiko pembiayaan. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial variabel CAR, ROA, FDR dan Inflasi tidak berpengaruh terhadap terjadinya risiko pembiayaan (NPF), sedangkan GDP berpengaruh terhadap risiko pembiayaan (NPF). Secara simultan CAR, ROA, FDR, GDP dan Inflasi berpengaruh terhadap risiko pembiayaan (NPF). Dari hasil penelitian tersebut mengindikasikan bahwa prinsip kehati-hatian dalam penyaluran pembiayaan kepada

nasabah sangat diperlukan bank dalam meminimalisir risiko pembiayaan sehingga kesehatan bank dapat terjaga.

Kata Kunci: NPF, CAR, ROA, FDR, GDP, Inflasi.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kehadirat Allah SWT. Penulis panjatkan atas limpahan rahmatNYA, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis Pengaruh Faktor Internal dan Eksternal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Indonesia (Studi kasus pada Bank Syariah Mandiri Periode 2011-2015) dengan baik tanpa banyak menemui kendala yang berarti.

Shalawat dan salam semoga selalu terlimpahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW. Beserta keluarga, shohabat-shohabat dan para pengikutnya yang telah membawa dan mengembangkan Islam menuju zaman gemilang.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya skripsi ini bukanlah semata hasil “jerih payah” penulis pribadi. Akan tetapi semua terwujud berkat adanya usaha dan bantuan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini baik secara moral maupun spiritual. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin M. Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang

2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag selaku Dosen pembimbing I
4. Ibu Heny Yuningrum, SE., M. Si. selaku Dosen pembimbing II
5. Dosen fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.
6. Kajur dan Sekjur Ekonomi Islam serta segenap pegawai Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah banyak membantu penulis.
7. Ibu Sopiatus dan Bapak Sukrimin, Ayahanda dan Ibunda tercinta atas segala kasih sayang, do'a, ketulusan, pengorbanan, dan kesabarannya,
8. Semua pihak yang telah memberikan bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kiranya tidak ada kata yang dapat penulis ucapkan selain memanjatkan do'a semoga Allah SWT. Membalas segala jasa dan budi mereka dengan balasan terbaik. Akhirnya penulis berharap dan berdoa semoga skripsi ini dapat bermanfaat, khususnya bagi penulis dan bagi para pembaca pada umumnya dan semoga Allah memberikan ridha-NYA.

Aamiin Yaa Robbal 'Alamiin.

Semarang, Juni 2017

Penulis,

NINIK NUR 'AYNI

NIM. 132411171

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
PENGESAHAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR GRAFIK	xx

BAB I PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Rumusan Masalah	13
1.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	14
1.3.1. Tujuan Penelitian	14
1.3.2. Manfaat Penelitian	14
1.4. Sistematika Penulisan	15

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1. Landasan Teori	17
2.1.1. Pengertian Bank	17
2.1.2. Perbankan Syariah.....	18
2.1.2.1. Pengertian Perbankan Syariah ..	18
2.1.2.2. Fungsi Utama Bank Syariah	18
2.1.2.3. Karakteristik Bank Syariah	20
2.1.2.4. Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah	29
2.1.3. Pembiayaan Syariah	31
2.1.3.1. Pengertian Pembiayaan Syariah.....	31
2.1.3.2. Unsur-unsur Pembiayaan	32
2.1.3.3. Tujuan Pembiayaan.....	35
2.1.3.4. Fungsi Pembiayaan	38
2.1.3.5. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	41
2.1.4. Resiko Pembiayaan	42
2.1.5. Faktor Internal	44
2.1.5.1. <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	44
2.1.5.2. <i>Return on Asset (ROA)</i>	46
2.1.5.3. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (<i>FDR</i>)	47
2.1.6. Faktor Eksternal	48
2.1.6.1. <i>Gross Domestic Product (GDP)</i>	48
2.1.6.2. <i>Inflasi</i>	50
2.2. Penelitian Terdahulu.....	52

2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	56
2.4. Hipotesis.....	57

BAB III METODE PENELITIAN

3.1. Jenis Penelitian	59
3.2. Jenis dan Sumber Data	59
3.3. Populasi dan Sampel.....	60
3.4. Metode Pengumpulan Data	62
3.5. Definisi Operasional, Rumus dan Pengukuran.....	63
3.6. Teknik Analisis Data	64

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

4.1. Gambaran Umum Bank syariah Mandiri.....	72
4.2. Gambaran Umum Penelitian	89
4.3. Pengujian dan Pembahasan	96
4.3.1. Deskriptif Statistik Variabel Penelitian.....	96
4.3.2. Analisis Regresi.....	97
4.3.3. Uji Asumsi Klasik	99
4.3.3.1. Uji Normalitas.....	99
4.3.3.2. Uji Multikolinearitas.....	100
4.3.3.3. Uji Autokorelasi.....	102
4.3.4. Pengujian Hipotesis.....	104
4.3.4.1. Koefisien Determinasi (R^2).....	104
4.3.4.2. Uji F.....	105
4.3.4.3. Uji t	107

4.3.5. Pembahasan Hasil Hipotesis	109
4.3.5.1. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR) Terhadap Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri.....	109
4.3.5.2. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh <i>Return On Asset</i> (ROA) Terhadap Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri.....	111
4.3.5.3. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR) Terhadap Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri.....	112
4.3.5.4. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> (GDP) Terhadap Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri	113

4.3.5.5. Pembahasan Hasil Uji Hipotesis Pengaruh Inflasi Terhadap Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri	115
---	-----

BAB V PENUTUP

5.1. Kesimpulan.....	117
5.2. Keterbatasan Penelitian	118
5.3. Saran	119
5.4. Penutup.....	119

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel	1.1 Jumlah Pembiayaan Non Lancar Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015 (Dalam Miliar Rupiah)	4
Tabel	1.2 Perbandingan Faktor Internal (CAR, FDR, ROA) dan Faktor Eksternal (GDP dan Inflasi) pada risiko pembiayaan (NPF) dalam (%).....	9
Tabel	2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	30
Tabel	2.2 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	52
Tabel	3.1 Variabel, Definisi Operasional, Rumus dan Pengukuran	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pimikiran Teoritis Pengaruh Faktor Internal (<i>Capital Adequacy Ratio, Financing Deposit Ratio, Return On Asset</i>) dan Faktor Eksternal (<i>Gross Domestic Product, Inflation</i>) Terhadap Risiko Pembiayaan	56
-------------------	---	----

DAFTAR GRAFIK

Grafik	1.1	Grafik Jumlah Pembiayaan yang disalurkan oleh Bank Umum Syariah Periode 2011-2015 (Dalam Miliar Rupiah)	2
Grafik	1.2	Grafik Jumlah Pembiayaan Non Lancar Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015 (Dalam Miliar Rupiah)	4
Grafik	4.1	Perkembangan NPF	90
Grafik	4.2	Perkembangan CAR	91
Grafik	4.3	Perkembangan ROA	92
Grafik	4.4	Perkembangan FDR.....	93
Grafik	4.5	Perkembangan GDP	94
Grafik	4.6.	Perkembangan INFLASI	95