

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH DI JAWA TENGAH  
(Tahun 2011-2015)**

**ANALYSIS OF EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING  
THE NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN SHARIA OF RURAL  
BANK IN JAWA TENGAH  
(Year 2011 -2015)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Bisnis Program Studi Ilmu Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

ARDIANA RESWARI

20120430112

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

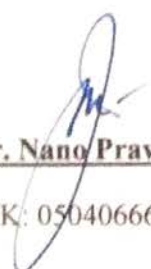
SKRIPSI

ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH DI PROVINSI JAWA TENGAH  
(Tahun 2011-2015)

ANALYSIS OF EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING  
THE NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN SHARIA OF RURAL  
BANK IN JAWA TENGAH  
(Year 2011 -2015)



Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
Pembimbing

  
Dr. Nano Prawoto, M.Si

NIK: 0504066601

Tanggal, 5 Agustus 2017

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL TERHADAP NON  
PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT  
SYARIAH DI PROVINSI JAWA TENGAH  
(Tahun 2011-2015)**

**ANALYSIS OF EXTERNAL AND INTERNAL FACTORS AFFECTING  
THE NON PERFORMING FINANCING (NPF) IN SHARIA OF RURAL  
BANK IN JAWA TENGAH  
(Year 2011-2015)**

Diajukan Oleh

**ARDIANA RESWARI  
20120430112**

Skripsi ini Telah Dipertahankan dan Disahkan di depan Dewan Penguji  
Program Studi Ilmu Ekonomi Studi Pembangunan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Tanggal 22 Agustus 2017**  
Yang terdiri dari

Lilies Setiartiti, SE., M.Si.  
Ketua Tim Penguji

Romi Bhakti Hartarto, SE., M.Ec  
Anggota Tim Penguji

Yuli Utami, SE.i, M.Ec  
Anggota Tim Penguji

Mengetahui  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Rizal Yaya, SE., M.Sc., Ph.D., Ak., CA  
NIK. 19731218199904 143 068

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Ardiana Reswari

Nomor mahasiswa : 20120430112

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: "ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG MEMPENGARUHI NON PERFORMING FINANCING PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI PROVINSI JAWA TENGAH(TAHUN 2011-2015)" 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 secara tertulis diacu dalam naskah ini dan diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 5 Agustus 2017


Ardiana Reswari

## **MOTTO**

*“Barang siapa menginginkan kebahagiaan di dunia dan di akhirat maka haruslah memiliki banyak ilmu” (HR. IbnuAsakir)*

*“Jika kamu bersungguh-sungguh, kesungguhan itu untuk kebaikan mu sendiri”  
(An-Ankabut, 6)*

*“Ukuran sukses sejati terletak pada kemampuan anda merasakan pikiran bahagia  
(Erbesentanu)*

*Genggamlah Dunia jangan pernah engkau Mengejar dunia  
(anonym)*

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini kupersembahkan Kepada:

Orang Tuaku Bapak Sukanto dan Ibu Purwati yang selalu melimpahkan doa terbaiknya untukku. Terimakasih perjuangan keluarga kita, terimakasih kerja keras Bapak dan Ibu agar Ananda bisa menggapai cita cita dan mimpi. Doa untuk Bapak dan Ibu, semoga sehat selalu dan berumur panjang. Agar Ananda bisa berbakti kepada kalian berdua.

Bapak Mujaini S.Pd dan Ibu Herni S S.Pd yang selalu memberi motivasi dan doa Adik-adikku tercinta Mochlas Muhammad Ghani dan Wilantiar Jayanti semoga kalian akan selalu jadi adik-adik yang kuat yang mampu menggapai cita-cita dan membanggakan orang tua.

Seseorang Yang spesial

Kurniawan Sukomartanto S.Pd.T terimakasih perhatian, doa, semangat, hiburan. Semoga selalu jadi inspirasi dan semangat hidupku AMIIN

Keluarga Besar Amad Saelan : Mb. Asih, Om Dwi, Mb. Nana, Keluarga besar Widi Susilo, Keluarga Besar Sarmadi, Keluarga Besar Amat Saleh, Keluarga Besar CAH 25A, Keluarga Besar Grapitasi IPA 3 SMA Muhammadiyah Metro, Keluarga Besar KKN 107: Lala, Adel, Am, Tamtam, Bibi, Sendy, Adek, Bang Ko, Ghufron., Keluarga Besar Larasati Squad: Fatma, Mey, Lina, Mb. Rurin, Mb. Emi, neni, ega Mb. ika.

For my Specially Sister

Nurya Ivana P SE, Asfitsani R Bantam SE, Isna Fitriana Palupy S.Si, Anis Risky R. SE.i. Dessinta Sari S.Pd, M.Pd

For my Specially Bro

Nanda Kurniadi, Wahyu Haryono ST, Wahyu Indra Pratama SH, Mahrus Lutfi SE.

Kesayanganku TORIQY walaupun kamu tak bisa membaca, terimakasih atas eonganmu setiap Sepertiga Malam dan Subuh. Selalu jadi Kucing yang baik panjang umur temani momy sampai mommi sukses. Amin

## INTISARI

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang berkembang cukup pesat sejak tahun 2008-2015. Penelitian ini bertujuan untuk meneliti tentang pengaruh faktor eksternal, yaitu Inflasi, PDRB selain itu faktor internal, yaitu BOPO (Biaya Operasional per Pendapatan Operasional) dan DPK (Dana Pihak Ketiga) terhadap *Non Performing Financing*. Objek pada penelitian ini adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Tengah Periode 2011-2015. Sampel pada penelitian ini menggunakan data sekunder dari 14 BPRS di Jawa Tengah. Data diperoleh dari laporan publikasi perbankan Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan. Metode analisis menggunakan model regresi data panel.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Inflasi, PDRB, BOPO dan DPK secara simultan signifikan terhadap NPF. Sedangkan secara parsial Inflasi memiliki pengaruh positif tetapi tidak signifikan, variabel PDRB memiliki pengaruh positif dan signifikan dan variabel BOPO memiliki pengaruh negatif dan signifikan serta variabel DPK berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap NPF.

Berdasarkan hal ini, indikasi dari variabel independen memiliki pengaruh yang kuat hal ini dijelaskan oleh determinan koefisien ( $R^2$ ) sebesar 0.848468, berarti variabel dependen dipengaruhi variabel independen sebesar 84.84%. Sedangkan 15,16% dipengaruhi variabel lain yang tidak termasuk dalam model regresi.

Kata Kunci : NPF, Inflasi, PDRB, BOPO, DPK.



## **ABSTRACT**

*Sharia of Rural Bank once of sharia finance intitution most quick development since 2008-2016. The research was purposed to investigate the influence of external factors, namely inflation, PDRB, as well as internal factor namely BOPO (Operasions Expense to Operation Income) and DPK(Third Party Funds) to Non Performing Financing(NPF). The object of this research is the Sharia of Rural Bank in Jawa Tengah periode 2011-2015. The sample in this study were 14 sharia of rural bank with type of secondary data. Data derived from the financial statements of Bank Indonesia and Otoritas Jasa Keuangan. The analytical method used is the panel data regression model.*

*Result from the study show that inflation, PDRBs, BOPO and DPK simultaneously significant influence on NPF. Partially different influence inflation has a positive effect but not significant, PDRBs has a positive effect and significant and BOPO has a negative effect and significant while DPK have a negative impact is not significant to the NPF.*

*Based on the result indicate that the independen variables studied had a strong influence the coefficient determination ( $R^2$ ) of 0.848468, wich means that the variability of the dependent variable can be explain by the variability of the independent variables of 84.84%. While the remaining 15.16% is explained by other variables not include in regression model.*

*Keywords: NPF, Inflation, PDRBs, BOPO, DPK.*



## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah *subhanahuwata'ala* atas segala karuniaNya sehingga skripsi ini berhasil diselesaikan. Judul penelitian yang penulis tulis adalah ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCING* PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI PROVINSI JAWA TENGAH 2011-2015.

Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE). Jurusan Ilmu Ekonomi, Fakultas Ekonomi Bisnis 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 terimakasih kepada:

1. Bapak Rizal Yaya, Ph.D., M.SC.,Ak.,CA selaku dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Imamudin Yuliadi, M.Si selaku Kaprodi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Dr. Nano Prawoto, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan saran dan petunjuk serta bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.

4. Kedua Orang Tua tercinta Bapak Sukamto dan Ibu Purwatik serta adik-adik tersayang atas segala dukungan moril, spiritual, finansial, doa, kasih sayang dan arahan serta perhatian kepada penulis.
5. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah memberikan ilmu yang sangat bermanfaat kepada penulis dengan ikhlas dan penuh pengertian.
6. Seluruh staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis yang telah membantu dan mendukung kelancaran perkuliahan dan penyusunan skripsi ini.
7. Kakanda Kurniawan Sukomartanto S.Pd.T yang selalu mendampingi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Dukungan moril, arahan, support dan kesabaran sangat memotivasi agar penulis segera menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku yang telah mendukung dalam penyelesaian skripsi ini: Nurya Ivana P SE, Asfitsani R Bantam SE, Mas Lutfi, Bang Opis, Larasati Squad, Kawan-Kawan KKN 107, Kawan-kawan Grapitasi IPA3 dan sahabat yang tidak dapat penulis sebutkan nama-namanya satupersatu, yang telah memberikan motivasi, doa, bantuan, hiburan dan penyemangat penulis saat proses penyelesaian skripsi.

Penulis menyadari dalam penulisan 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 bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta , 5 Agustus 2017

Ardiana Reswari

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
INTISARI.....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LatarBelakang.....	1
B. Batasan Masalah Penelitian.....	9
C. RumusanMasalah.....	9
D. TujuanPenelitian.....	10
E. ManfaatPenelitian.....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. LandasanTeori.....	12
1. Perbankan Syariah.....	12
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	17
3. Konsep Kredit, Pembiayaan Perbankan Islam dan <i>Non Performing Financing</i> .....	19
4. Inflasi.....	27
5. PDRB (Produk Domestik Regional Bruto).....	29
6. BOPO.....	29
7. DPK (Dana Pihak Ketiga).....	30
B. PenelitianTerdahulu.....	31
C. Pengaruh Variabel Independen dan Rumusan Hipotesis.....	38
1. Kerangka Pemikiran Hipotesis.....	38
2. Hipotesis.....	40
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	44
A. Obyek Penelitian.....	44
B. Metode Penelitian.....	44
1. Lokasi Penelitian.....	45
2. Definisi Variabel.....	45
3. Populasi Sampel.....	47
4. Teknik Pengumpulan Data.....	49
C. Teknik Analisis Data.....	50
1. Analisis Deskriptif.....	51
2. Analisis Regresi Data Panel.....	51
3. Pemilihan Model Estimasi Data Panel.....	54

	D. Uji Asumsi Klasik .....	56
	1. Uji Heteroskedastisitas.....	56
	2. Uji Multikolinearitas.....	57
	E. Pengujian Statistik Model .....	58
	1. Uji Signifikansi Variabel Bebas (Uji T).....	58
	2. Uji Signifikansi Model (Uji F-Stat).....	59
	3. Pengujian Ketepatan Perkiraan Model ( <i>Goodness Of Fit Test</i> ) Uji R dan Adjusted R Square.....	59
	F. Penaksiran Model.....	60
BAB IV	GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN .....	62
	A. Provinsi Jawa Tengah .....	62
	1. Produk Domestik Regional Bruto (PDRB).....	64
	2. Inflasi.....	68
	B. Perbankan Syariah Indonesia.....	70
	1. Prinsip Perbankan Syariah.....	71
	2. Institusi Pendukung dan Pengembangan Perbankan Syariah.....	72
	3. Visi dan Misi Perbankan Islam.....	75
	4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	75
	5. Non Performing Financing.....	78
	6. Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO).....	79
	7. Dana Pihak Ketiga.....	80
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	82
	A. Analisis Deskriptif Statistik.....	82
	B. Uji Kualitas Data .....	83
	1. Uji Asumsi Klasik.....	83
	a. Uji Heteroskedastisitas.....	83
	b. Uji Multikolinearitas.....	83
	C. Analisis Pemilihan Model .....	84
	1. Uji Chow .....	85
	2. Uji Hausman .....	86
	3. Uji LM (Lagrange Multiplier).....	86
	D. Analisis Model Data Panel.....	87
	1. Hasil Estimasi Model Data Panel.....	88
	E. Uji Statistik.....	91
	1. Uji T.....	91
	2. Uji F.....	95
	3. R- Square.....	95
	F. Analisis Pemilihan Model.....	96
	G. Uji Teori.....	97
BAB VI	KESIMPULAN DAN SARAN .....	102
	A. Kesimpulan.....	102
	B. Saran .....	104
	C. Batasan Penelitian.....	106
	DAFTAR PUSTAKA	
	LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

1.1 Pembiayaan BPRS Berdasarkan Kualitas Pembayaran Tahun 2012-2016(Juta Rupiah).....	3
1.2 Pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Berdasarkan Sektor Ekonomi Di Provinsi Jawa Tengah (Milyar Rupiah) Tahun 2013-2016.....	6
2.1 Perbandingan Bank Syariah Dengan BankKonvensional.....	13
2.2 Perbandingan Bagi Hasil dengan Bunga .....	14
2.3 Perhitungan NPF Berdasarkan Kemampuan Bayar Nasabah di Lembaga Keuangan Perbankan Islam .....	25
3.1 Daftar Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Provinsi Jawa Tengah.....	49
4.1 Daftar Kabupaten/Kota Dan Luas Wilayah (Km2) Di Provinsi Jawa Tengah	63
4.2 PDRB Atas Dasar Harga Konstan Provinsi Jawa Tengah Tahun 2000-2015.	66
4.3PDRB Atas Dasar Harga Konstan Menurut Lapangan Usaha 2015-2016(Milyar).....	67
4.4 Jumlah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Menurut Kepulauan 2012-2016..	76
4.5 Jumlah BPRS Menurut Provinsi.....	77
5.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	82
5.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas.....	83
5.3 Hasil Uji Multikolinearitas.....	84
5.4 Hasil Uji Chow.....	85
5.5 Hasil Uji Hausman.....	86
5.6 Hasil Uji LM.....	87
5.7 Hasil Estimasi Common Effect, Fixed Effect Dan Random Effect.....	88
5.8 Hasil Estimasi Fixed Effect Model.....	89
5.9 Hasil Uji T.....	92

## DAFTAR GAMBAR

1.1 Perbandingan Tingkat NPF BPRS Dengan Tingkat NPF BUS dan UUS di Indonesia Tahun 2014-2016.....	3
1.2 Tingkat NPF Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Provinsi Jawa Tengah.....	5
2.1 Unsur-Unsur Kredit.....	21
1.3 Kerangka Pemikiran Pengaruh Inflasi, PDRB, BOPO dan DPK Terhadap Non Performing Financing.....	39
4.1 Peta Wilayah Provinsi Jawa Tengah.....	62
4.2 Laju Tingkat Inflasi Di Indonesia Tahun 2010-2016.....	68
4.3 Tingkat Inflasi Provinsi Jawa Tengah Tahun 2011-2016.....	69
4.4 Tingkat NPF Antara Bank Umum Syariah Dengan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	78
4.5 Tingkat Non Performing Financing BPRS di Provinsi Jawa Tengah.....	79
4.5 Dana Pihak Ketiga Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Jawa Tengah.....	81