

**ANALISIS PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, *NON PERFORMING*  
*FINANCING*, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP  
PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF  
(Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Periode 2005-2017)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna  
memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi ( SE ) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh :

**Khoirunnisa**

**NPM : 20150730076**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khoirunnisa  
NPM : 20150730076  
Program Studi : Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : **ANALISIS PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, NON PERFORMING FINANCING, DAN CAPITAL ADEQUACY RATIO TERHADAP PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia Periode 2005-2017)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi 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, 15 Februari 2019

Yang membuat pernyataan



Khoirunnisa

## **MOTTO**

*Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan. Sesungguhnya bersama*

*kesulitan ada kemudahan. Maka apabila engkau telah selesai (dari satu urusan),*

*tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain). Dan hanya kepada*

*Tuhanmulah engkau berharap.*

*(QS. Al-Insyirah, ayat 6-8)*

## **PERSEMBAHAN**

Memulai dengan penuh keyakinan

Menjalankan dengan penuh keikhlasan

Menyelesaikan dengan penuh kebahagiaan

Ku persembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang aku sayangi ...

Bapak.. Ibu.. yang aku cintai

Kedua adikku.. yang aku sayangi

Dan semua teman-teman seperjuanganku...

Allah tidak mempercepat sesuatu, kecuali itu yang terbaik

Allah tidak memperlambat sesuatu, kecuali itu yang terbaik

Allah tidak menghadirkan ujian, kecuali itu yang terbaik

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Alhamdulillahirabbil'alamin saya panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa kepada kita semua dari zaman jahiliyah sampai pada zaman terang benderang yang penuh dengan ilmu pengetahuan ini. Atas rahmat serta hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan judul “ANALISIS PENGARUH JUMLAH PEMBIAYAAN, *NON PERFORMING FINANCING*, DAN *CAPITAL ADEQUACY RATIO* TERHADAP PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF (STUDI KASUS BANK MUAMALAT INDONESIA PERIODE 2005-2017)”. Tugas akhir ini disusun sebagai syarat akademisi untuk menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Prodi Ekonomi Syariah pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa mulai dari awal hingga terselesaikannya proses penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, bantuan, saran, serta dukungan dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini saya hendak mengucapkan terimakasih kepada :

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiah, M.Ag . Selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, MA. Selaku Ketua Jurusan Program Studi

Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Satria Utama, S.E.I., M.E.I selaku Dosen Pembimbing skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan, saran, kritik dan pengarahan dengan penuh kesabaran hingga terselesaikannya skripsi ini.
5. Seluruh Dosen dan Staf Prodi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang telah memberikan berbagai ilmu kepada saya selama mengikuti perkuliahan sampai akhir penyusunan skripsi ini.
6. Kedua orang tua saya, Bapak Sanyoto dan Ibu Widati yang telah memberikan perhatian, kasih sayang, dukungan, motivasi dan doa kepada saya hingga skripsi ini terselesaikan dengan baik dan lancar.
7. Kedua adik saya Nur Lailatush Shiyam dan Salwa Azizah yang selalu memberikan dukungan dan doa selama penyusunan skripsi.
8. Sahabat-sahabat seperjuangan saya EKSYA B 2015, Grace Mahar Siwi, Isti Alfiyah, Reni Misnawati, Elien Octavianty, Ninda Rahmayanti, Azhari Yogi, M. Wahyu Pratama, Sutrisno, Nunung Indra dan seluruh mahasiswa Ekonomi Syariah angkatan 2015 yang telah membantu, memberikan motivasi, saran dan semangat dalam penyusunan skripsi ini. Terimakasih atas kebersamaan dan kenangan yang telah dilalui selama masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Sehingga saran dan kritik yang membangun sangat diharapkan bagi peneliti dan berbagai pihak agar penelitian selanjutnya dapat lebih baik. Demikian penulis harapkan semoga skripsi ini bermanfaat bagi saya dan semua pihak, baik praktisi perbankan maupun akademisi Ekonomi Syariah.

*Wassalamualaikum wr. wb.*

Yogyakarta, 15 Februari 2019

Penulis



Khoirunnisa

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK .....	xv
<i>ABSTRACT</i> .....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....	xvii
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI .....</b>	<b>13</b>
A. Tinjauan Pustaka .....	13
B. Landasan Teori.....	21
1. Pembiayaan Bank Syariah.....	21
2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) .....	28
3. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	30
4. Manajemen Risiko Perbankan Syari'ah .....	31
5. Penilaian Kualitas Aktiva Produktif .....	34
6. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) .....	40
C. Kerangka Pemikiran.....	42
D. Hipotesis.....	43



BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....	48
A. Jenis Penelitian.....	48
B. Populasi Dan Sampel .....	48
C. Metode Pengumpulan Data .....	49
D. Jenis Dan Sumber Data .....	49
E. Operasional Variabel Penelitian.....	49
F. Teknik Analisis Data.....	51
BAB IV PEMBAHASAN.....	57
A. Gambaran Umum .....	57
B. Hasil Penelitian .....	59
1. Statistik Deskriptif .....	59
2. Uji Asumsi Klasik .....	63
a. Uji Normalitas .....	63
b. Uji Multikolinearitas .....	64
c. Uji Heteroskedastisitas .....	65
d. Uji Autokorelasi .....	66
3. Uji Hipotesis .....	66
a. Uji t.....	66
b. Uji F.....	69
c. Koefisien Determinasi .....	69
C. Interpretasi Hasil.....	70
1. Pengaruh Jumlah Pembiayaan Terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) .....	70
2. Pengaruh <i>Non Performing Financing (NPF)</i> Terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) .....	75
3. Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> Terhadap Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) .....	79
BAB V PENUTUP.....	84
A. Kesimpulan .....	84
B. Keterbatasan.....	84
C. Saran.....	85
DAFTAR PUSTAKA .....	86
LAMPIRAN.....	90

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Total Pembiayaan Bank Syariah .....	2
Tabel 1.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah .....	4
Tabel 1.3 NPF dan PPAP .....	5
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel.....	51
Tabel 3.2 Durbin Watson .....	55
Tabel 4.1 Hasil Uji Statistik Deskriptif.....	60
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas .....	63
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	64
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	65
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi .....	66
Tabel 4.6 Hasil Uji t .....	66
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	69
Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi .....	69

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	43
Gambar 4.1 Grafik Hubungan Jumlah Pembiayaan & PPAP.....	72
Gambar 4.2 Grafik Hubungan NPF & PPAP.....	77
Gambar 4.3 Grafik Hubungan CAR & PPAP.....	80

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Transkrip Data Sekunder .....	90
Lampiran 2 Hasil Uji SPSS.....	91