

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KERENTANAN BANK SYARIAH DI INDONESIA  
(Studi Kasus pada Pasca Krisis Global Tahun 2012-2019)**

***ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY  
ISLAMIC BANKS IN INDONESIA  
(Case Study on the Global Monetary Crisis 2012-2019)***

**SKRIPSI**



**Disusun Oleh:**

**BAGAS WIBOWO  
20150430273**

**PROGRAM STUDI EKONOMI PEMBANGUNAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KERENTANAN BANK SYARIAH  
DI INDONESIA**

**(Studi Kasus pada Pasca Krisis Global Tahun 2012-2019)**

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY  
ISLAMIC BANKS IN INDONESIA**

**(Case Study on the Global Monetary Crisis 2012-2019)**

**SKRIPSI**

Diajukan oleh :

Bagas Wibowo  
20150430273



Telah di setujui Dosen Pembimbing

Pembimbing

Dimas Bagus Wiranatakusuma, SE., M.Ec., PhD  
NIK : 19851016201304 143 097

Tanggal 28 Juni 2019

**SKRIPSI**

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
KERENTANAN BANK SYARIAH  
DI INDONESIA**

**(Studi Kasus pada Pasca Krisis Global Tahun 2012-2019)**

**ANALYSIS OF FACTORS AFFECTING VULNERABILITY  
ISLAMIC BANKS IN INDONESIA**

**(Case Study on the Global Monetary Crisis 2012-2019)**

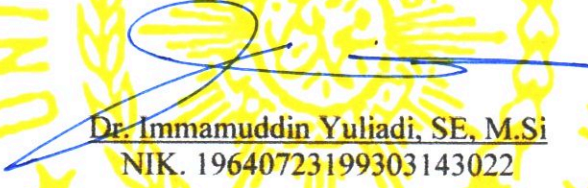
Diajukan Oleh:

Bagas Wibowo  
20150430273

Skripsi ini telah Dipertahankan dan Disahkan di depan  
Dewan Penguji Program Studi Ekonomi Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Tanggal, 12 November 2019

Yang terdiri dari

Ketua Tim Penguji

  
Dr. Immamuddin Yuliadi, SE, M.Si  
NIK. 19640723199303143022

Anggota Tim Penguji



Diah Setyawati Dewanti, SE, MSc, PhD  
NIK. 19821026101304143096

Anggota Tim Penguji

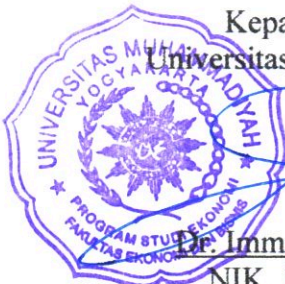


Dyah Titis Kusuma Wardani, SE, MIDEc  
NIK. 1983082920157143101

Mengetahui

Kepala Prodi Ilmu Ekonomi

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Immamuddin Yuliadi, SE, M.Si  
NIK. 19640723199303143022

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,  
Nama : BAGAS WIBOWO  
NIM : 20150430273

Menyatakan bahwa Skripsi yang berjudul “**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI KERENTANAN PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi Kasus pada Pasca Krisis Global)**” tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar sarjana di Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat orang lain yang pernah ditulis atau diterbitkan, kecuali yang secara tertulis di dalam naskah ini dan di sebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini di ketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia dibatalkan.

Yogyakarta, Desember 2019



Bagas Wibowo  
NIM. 20150430273

## **MOTTO**

“Ridha Rabb terletak pada ridha kedua orang tua dan murka-Nya terletak pada kemurkaan keduanya.”

~ (HR. Ath Thabarani) ~

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

~ QS. Al Insyirah : 6-8 ~

## **PERSEMBAHAN**

Segala puji bagi Allah atas melimpahkan rahmat dan karunia-Nya. Sholawat serta salam selalu tercurahkan kepada junjunganku Nabi Muhammad SAW. Ungkapan rasa syukur atas segala nikmatmu ya Allah, yang telah memberiku kekuatan dan bekal ilmu. Terimakasih atas kemudahan dan kelancaran yang diberikan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Skripsi ini kupersembahkan untuk keluargaku tercinta. Bapak dan Ibu serta Adik-adikku yang badung. Yang selalu memberikan dukungan, motivasi serta doa disetiap waktunya. Semoga Allah SWT senantiasa menyayangi mereka seperti mereka menyayangiku

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah segala puji bagi Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi tepat waktu dengan Judul “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Periode Pasca Krisis Global”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam Penulisan tersebut penulis mengambil tema dengan harapan dapat memberikan saran/masukan bagi pihak bank dan pemerintah terkait faktor yang mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada Bank Syariah Pasca Krisis Global.

Dalam penyelesaian skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang sangat membantu dalam banyak hal. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, kelancaran dan kesehatan dalam penulisan skripsi ini.
2. Orang tua dan adek saya yang telah banyak memberikan doa dan dukungan sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik.
3. Bapak Dimas Bagus Wiranatakusuma,SE.,M.Ec.,PhD, selaku dosen pembimbing yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini hingga dapat terselesaikan dengan baik.
4. Seluruh Dosen Program Studi Ilmu Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas semua ilmu, arahan dan pengalaman yang telah diberikan kepada penulis.
5. Sahabat, saudara, serta rekan seperjuangan tercinta yang tiada henti memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis. Semua pihak yang telah membantu dalam menyusun skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

Akhirnya dengan segala kekurangan, keterbatasan dan kemampuan yang ada, penulis mengharapkan skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua, amin.

Yogyakarta, Desember 2019

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR GAMBAR .....	x
ABSTRAK .....	xii
<i>ABSTRACT</i> .....	xiii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah .....	11
C. Rumusan Masalah .....	12
D. Tujuan Penelitian .....	12
E. Manfaat Penelitian .....	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	14
A. Landasaan Teori .....	14
B. Penelitian Terdahulu .....	34
C. Kerangka Pemikiran .....	40
D. Hipotesis .....	41
BAB III DATA DAN METODOLOGI PENELITIAN .....	42
A. Objek Penelitian .....	42
B. Jenis dan Sumber Data .....	42
C. Teknik Pengumpulan Data .....	42
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	42
E. Metode Analisis Data .....	45
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	50
A. Uji Kualitas Instrumen dan Data .....	50
B. Pembahasan .....	58
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....	67
A. Kesimpulan .....	67
B. Saran .....	68
C. Keterbatasan Penelitian .....	69
DAFTAR PUSTAKA .....	70
LAMPIRAN .....	

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran.....	40
Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas .....	51
Gambar 4. 2 Transmisi Kenaikan CAR terhadap NPF Bank Syariah .....	60
Gambar 4. 3 Transmisi Kenaikan FDR terhadap NPF Bank Syariah.....	62
Gambar 4. 4 Transmisi Kenaikan BOPO terhadap NPF Bank Syariah .....	64

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Contoh Identifikasi <i>Vulnerabilty</i> Bank .....	7
Tabel 4. 1 Hasil Uji Autokorelasi .....	52
Tabel 4. 2 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	53
Tabel 4. 3 Hasil Uji Multikolinearitas .....	54
Tabel 4. 4 Hasil Regresi Linier Berganda.....	55

## ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisa pengaruh CAR, FDR dan BOPO terhadap pembiayaan bermasalah yang diukur menggunakan NPF yang ada di Indonesia saat kejadian pasca krisis global. Penelitian ini menggunakan data sekunder berupa time series, periode waktu penelitian ini dibatasi secara bulanan dari 2012-2019. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah *Ordinary Least Square* (OLS) pada program Eviews 7. Hasil dari penelitian menunjukkan bahwa variabel penyaluran CAR mempunyai pengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF dan FDR memiliki pengaruh tidak signifikan terhadap NPF. Sedangkan BOPO berpengaruh dan signifikan terhadap NPF pada Bank Syariah di Indonesia. Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel NPF dan BOPO berpengaruh signifikan terhadap aset di Bank Syariah dengan nilai kesemuanya probabilitasnya lebih kecil dari 0,05, sedangkan FDR tidak berpengaruh signifikan terhadap Non Performing Financing. Berdasarkan hasil penelitian ini, ditemukan satu variabel yang dapat menjadi sumber dari munculnya pembiayaan bermasalah, yaitu pada variabel penyaluran kredit.

**Kata kunci :** Kerentanan, Pasca Krisis Global, CAR, FDR, BOPO dan NPF

## **ABSTRACT**

*This study aims to analyze the effect of CAR, FDR and BOPO on problem financing that is measured using NPFs in Indonesia during post-global crisis events. This study uses secondary data in the form of time series, the time period of this study is limited monthly from 2012-2019. The method used in this study is Ordinary Least Square (OLS) on the Eviews 7 program. The results of the study indicate that the CAR distribution variable has a negative and significant effect on NPF and FDR has no significant effect on NPF. While BOPO has significant and significant influence on NPF in Islamic Banks in Indonesia. The results showed that the NPF and BOPO variables had a significant effect on assets in Islamic Banks with a probability value of all of them being smaller than 0.05, while FDR had no significant effect on Non-Performing Financing. Based on the results of this study, found one variable that can be a source of the emergence of problematic financing, namely the variable lending.*

**Keywords:** *Vulnerability, Post-Global Crisis, CAR, FDR, BOPO and NPF*