

**ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN UMKM, KUK, CAR DAN BOPO
TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**(Studi pada Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega, Bank Bukopin
Syariah dan Bank BRI Syariah Di Indonesia Tahun 2009-2014)**

**ANALYSIS THE INFLUENCE OF MICRO, SMALL AND MEDIUM ENTERPRISES
FINANCING, SMALL BUSINESS LOANS, CAR AND BOPO OF SHARIA BANKS
IN INDONESIA**

**(Study on Muamalat Banking, Mandiri Syariah Banking, Mega Syariah Banking, Bukopin
Syariah Banking and Syariah BRI Banking in Indonesia since 2009-2014)**

SKRIPSI

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



Oleh

MASYITHAH SAFIRA ARIMBI

20120430106

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Masyithah Safira Arimbi

Nomor Mahasiswa : 20120430106

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“ANALISIS PENGARUH PEMBIAYAAN PADA UMKM, KUK, CAR DAN BOPO TERHADAP KREDIT BERMASALAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA (Studi pada Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri, Bank Syariah Mega, Bank Bukopin Syariah dan BRI Syariah Di Indonesia)”** 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 yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 26 April 2016

Materai, 6.000,-

Masyithah Safira Arimbi

MOTTO

“Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat”.

(QS. Al Mujadalah : 11)

“Pengetahuan tidaklah cukup maka kita harus mengamalkannya, niat tidaklah cukup maka kita harus melakukannya”.

(Johan Wolfgang Von Goethe)

“AKU PASTI BISA !”

(Masyithah Safira Arimbi)

Persembahan

Skripsi ini kupersembahkan untuk...

- Yang utama dari segalanya, sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT. Atas karunia serta kemudahan yang Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.
- Ibunda tercinta Firmawati Dwiyaningsih dan Ayahanda Suyitno tercinta, kakakku Arbiyan, Adik-adikku tersayang Farah dan Winda serta almamaterku tercinta (Universitas Muhammadiyah Yogyakarta).
- Terima kasih untuk Kopdar gengs: Chandra Mahara, Lipi Saputri, Aryskha, Rahma, Om Hestu, Arisda, Prass, Edy Cupid, Om Agus, Vigur, Zikri, Singgih, Yossy dan Babe Broyon atas supportnya selama ini.
- Terima kasih juga untuk keluarga besar kost Bima Sakti khususnya Ina dan Duga yang sama-sama berjuang menyelesaikan skripsi.
- Sahabat kecilku Melisa, terima kasih telah membantu dan memberikan support dalam menyusun skripsi ini.
- Sahabat-sahabatku tercinta, Eta, Wilia, Diah, Fatma, Mala, Lia serta teman seperjuanganku Vera yang sama-sama berjuang dalam menyusun skripsi.
- Teman-teman Drum Corps UMY terutama divisi Brass, terima kasih untuk dukungannya.
- Terima kasih untuk BPS DIY, BPS Semarang dan Marko Milk & Cafe yang selalu saya kunjungi untuk mengerjakan skripsi.
- Dan teman-teman yang lain, yang tidak bisa disebutkan satu-persatu. Terima kasih atas dukungan dan dorongan semangatnya selama proses penulisan karya tulis ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “ Analisis Pengaruh Pembiayaan UMKM, KUK, CAR dan BOPO terhadap kredit bermasalah pada Bank Syariah Di Indonesia”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat, pembaca serta peneliti lain baik mahasiswa UMY sendiri maupun mahasiswa dari kampus lain yang ingin mengulas masalah kredit bermasalah pada perbankan khususnya Bank Syariah dengan khasanah ilmu pengetahuan dalam bidang ekonomi pembangunan di Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan petunjuk, bimbingan dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
2. Bapak Dr. Nano Prawoto, SE., MSi. yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
3. Ayah dan Bunda serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada penulis hingga dapat menyelesaikan studi.
4. Sahabat-sahabatku yang selalu memberikan semangat dan dukungan serta partisipasinya dalam membantu menyelesaikan karya tulis ini.
5. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tiada gading yang tak retak, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 26 April 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN DOSEN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
INTISARI	vii
<i>ABSTRACT</i>	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR GRAFIK.....	xv
BAB 1	
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Rumusan Masalah Penelitian.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
BAB II	
TINJAUAN PUSTAKA	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Non Performing Financing (NPF)	9
2. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).....	12
3. Kredit Usaha Kecil (KUK)	14
4. Capital Adequacy Ratio (CAR)	15
5. BOPO.....	16
B. Hasil Penelitian Terdahulu.....	17
C. Hipotesis	22
D. Kerangka Pemikiran/Model Penelitian	22

BAB III	
METODE PENELITIAN	24
A. Objek/Subjek Penelitian.....	24
B. Jenis Data	24
C. Sumber Data.....	24
D. Teknik Pengumpulan Data.....	25
E. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	25
F. Analisis Data.....	28
BAB IV	
GAMBARAN UMUM	47
A. Bank Syariah.....	47
1. Pengertian Bank Syariah.....	47
2. Kondisi Perbankan Syariah Di Indonesia.....	64
3. Falsafah Operasional Bank Syariah.....	66
4. Dasar Hukum dan Prinsip Bank Syariah.....	68
5. Produk-produk Bank Syariah.....	70
B. Pembiayaan Syariah.....	74
1. Pengertian Pembiayaan.....	74
2. Unsur-unsur Pembiayaan	77
3. Kualitas Pembiayaan.....	77
C. Pengaruh UMKM, KUK, CAR dan BOPO Terhadap NPF.....	78
BAB V	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
A. Uji Kausalitas.....	81
1. Uji Multikolinieritas.....	81
2. Uji Heteroskedastisitas.....	82
B. Analisis Pemilihan Model Terbaik	82
C. Analisis Model Terbaik	85
D. Hasil Estimasi Model Panel Data	86
E. Uji Statistik.....	89
F. Pembahasan Hasil Penelitian	95
BAB VI	SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN 97
A. Simpulan	97
B. Keterbatasan Penelitian.....	98
C. Saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

2.1 Kerangka Pemikiran.....	23
3.1 Kerangka Pemikiran Regresi Data Panel	34

DAFTAR GRAFIK

4.1 Perkembangan NPF, UMKM, KUK, CAR dan BOPO Bank Muamalat Tahun 2009-2014.....	49
4.2 Perkembangan NPF, UMKM, KUK, CAR dan BOPO Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2014	52
4.3 Perkembangan NPF, UMKM, KUK, CAR dan BOPO Bank Syariah Mega Tahun 2009-2014	55
4.4 Perkembangan NPF, UMKM, KUK, CAR dan BOPO Bank Bukopin Syariah Tahun 2009-2014	59
4.5 Perkembangan NPF, UMKM, KUK, CAR dan BOPO Bank BRI Syariah Tahun 2009-2014	62

DAFTAR TABEL

1.1 Rasio Non Performing Financing PT. Bank Syariah Mandiri,Tbk. Tahun 2007-2011	5
4.1 Data Asli Bank Muamalat Tahun 2009-2014	49
4.2 Data Asli Bank Syariah Mandiri Tahun 2009-2014	52
4.3 Data Asli Bank Syariah Mega Tahun 2009-2014.....	55
4.4 Data Asli Bank Bukopin Syariah Tahun 2009-2014	58
4.5 Data Asli Bank BRI Syariah Tahun 2009-2014	61
5.1 Hasil Uji Multikolinieritas	77
5.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas	78
5.3 Hasil Uji Chow (Uji Likelihood)	80
5.4 Uji Hausman	80
5.5 Hasil Estimasi Common Effect, Fixed Effect dan Random Effect	81
5.6 Hasil Uji Model Fixed	83
5.7 Koefisien Determinasi (R^2).....	86
5.8 Uji Simultan (F-statistik)	87
5.9 Uji Parsial (T-statistik).....	88