

**PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK
TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH
PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA
TAHUN 2006-2009**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH
GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**Oleh :
ERNAWATI PUSPITASARI
08390005**

PEMBIMBING :
1. Dr. MISNEN ARDIANSYAH, SE, M.Si.
2. Drs. SLAMET KHILMI, M.SI.

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2012**

ABSTRAK

Penelitian ini menguji pengaruh faktor eksternal dan internal bank terhadap risiko pembiayaan bermasalah/*Non Performing Financing* (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia pada periode penelitian yaitu tahun 2006 sampai dengan tahun 2009.

Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 3 Bank Umum Syariah yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia selama tahun 2006-2009. Metode pengambilan sampel dengan menggunakan metode *purposive sampling*.

Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah, Inflasi, Dana Pihak Ketiga (DPK), Rasio *return profit sharing* dibanding *return* pembiayaan (RR) dan Bonus SWBI (Sertifikat *Wadi'ah* Bank Indonesia). Sedangkan variabel dependennya adalah *Non Performing Financing* (NPF). Untuk menjelaskan pengaruh variabel tersebut, data yang diperoleh dalam penelitian ini dianalisis menggunakan model regresi linier berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara parsial, variabel yang berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF) yaitu Dana Pihak Ketiga (DPK) dengan sig. t sebesar $0,045 < 0,05$ dan RR dengan sig. t sebesar $0,031 < 0,05$. Sedangkan variabel yang tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) adalah Inflasi dengan sig. t sebesar $0,853 > 0,05$ dan Bonus SWBI dengan sig. t sebesar $0,717 > 0,05$. Nilai F hitung sebesar 14,656 dengan signifikansi 0,000, sehingga keempat variabel berpengaruh secara simultan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan nilai *Adjusted R-Square* sebesar 0,538, yang menunjukkan besarnya pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen yang dapat diterangkan oleh model persamaan adalah sebesar 53,8% dan sisanya 46,2% dipengaruhi oleh faktor lain.

Kata kunci : NPF, Inflasi, DPK, RR dan Bonus SWBI.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ernawati Puspitasari

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama	: Ernawati Puspitasari
NIM	: 08390005
Judul Skripsi	: PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2006-2009

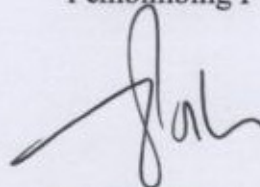
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Syakban 1433 H
16 Juli 2012

Pembimbing I



Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si

NIP. 19710929 200003 1 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Ernawati Puspitasari

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari:

Nama	: Ernawati Puspitasari
NIM	: 08390005
Judul Skripsi	: PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2006-2009

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini mengharapkan agar skripsi/tugas akhir saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 26 Syakban 1433 H
16 Juli 2012

Pembimbing II

Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ernawati Puspitasari
NIM : 08390005
Fakultas/Jurusan : Syari'ah dan Hukum/Keuangan Islam

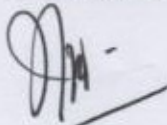
Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Bank terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2009”** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 26 Syakban 1433 H
16 Juli 2012 M

Mengetahui,
Ka. Prodi Keuangan Islam



Drs. Slamet Khilmi, M.Si
NIP. 19631014 199203 1 002

Penyusun



Ernawati Puspitasari
NIM. 08390005

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/270/2012

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

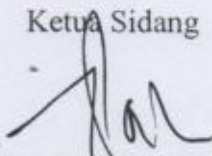
**PENGARUH FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL BANK
TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK
UMUM SYARIAH DI INDONESIA TAHUN 2006-2009**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Ernawati Puspitasari
NIM : 08390005
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 19 Juli 2012
Nilai : A/B
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

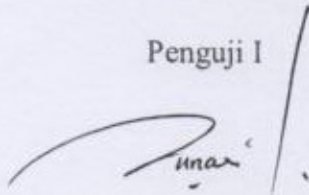
TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang



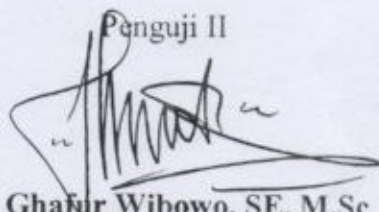
Dr. Misnèn Ardiansyah, SE, M.Si
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji I



Sunarsih, SE, M.Si
NIP. 19740911 1999903 2 001

Penguji II



M. Ghafur Wibowo, SE, M.Sc
NIP. 19800314 200312 1 003

Yogyakarta, 19 Juli 2012
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari'ah dan Hukum



Noorhaidi, MA, M.Phil., Ph.D
NIP. 19711207 199503 1 002

MOTTO

Aku Percaya!!!
Maka aku akan melihat keajaiban!

*"Kekhawatiran tak menjadikan bahayanya membesar,
hanya dirimu yang mengerdil,
tenanglah, semata karena Allah bersamamu,
Maka tugasmu hanya berikhtiar
dan disana pahala surga menantimu"*

(Salim A. Fillah)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan kepada :

Untuk kedua orangtuaku tercinta dan tersayang, Ibu dan Bapak

Kakakku Nanda Guntur dan Kakak Iparku Rifki Wijayanti

Adikku Bayu dan Dian

Bapak Soebagio (Alm) dan Ibu Esti serta Mas Guntur

Keluarga besar AA Com

Untuk Almamaterku Fakultas Syari'ah dan Hukum

Jurusan Keuangan Islam.

KATA PENGANTAR

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا والدين والصلاة والسلام على سيدنا
ومولانا وحبيبنا وشفيعنا محمد وعلى اله وصحبه ومن تبعهم الى يوم الدين. اما بعد

Segala puji bagi Allah SWT, penyusun panjatkan kehadiran-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'atnya kelak. Amin.

Pada kesempatan yang baik ini, penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas memberikan masukan dan kontribusi dalam proses penelitian dan penyusunan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik, Terlaksananya penyusunan skripsi ini adalah berkat bantuan, dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak, maka dari itu penyusun mengucapkan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Musa Asya'ri selaku rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum;

3. Drs. Slamet Khilmi, M,SI selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum;
4. Dr. Misnen Ardiansyah, SE, M.Si dan Drs. Slamet Khilmi, M.SI selaku Pembimbing I dan Pembimbing II dengan segala kesabaran dan kebesaran jiwa telah meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini;
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah;
6. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga;
7. Seluruh staf dan karyawan perpustakaan UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
8. Kedua orang tuaku tercinta dan tersayang (Ibu Dakirah dan Bapak Trisunu Wibowo) yang selalu memberikan do'a dan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Kakak, adik, beserta keluarga besarku, terima kasih atas do'a dan kasih sayangnya;
9. Keluarga Besar 'AA Com' (Ibu Hamid Dwiyono dan Ibu Lia), yang telah memberikan banyak pengertian dan ilmu. Mb'Devi, Mb'Siti, Fajar, Jojo, Riyati, Kiki, Mb'Ningsih, Mb'Ning ndut, Mb'Urma, Mb'Yanti, Fatimah, Mb'Dian, Mb'Ita, serta semua teman-teman AA Com yang selalu menghibur dan membuatku ceria;
10. Ibu Esti dan Mas Guntur yang selalu menghibur, memotivasi dan memberikan semangat untukku;
11. Muda-mudi Islam *AshKa* Masjid Ash-Shiddiq, Mb'Nurul, Mb'Muna, Mb'Siti, Mb'Anita, Topex, Junu dan semua muda-mudi, yang selalu memberiku saran, masukan dan semangat untuk terus istiqomah di jalanNya.

12. Teman-teman KKN Angkatan 74 (Shinta, Indri, Nia, Mas Hanif, Mas Lucky, Adi, Imam, Didha) terimakasih karena telah memberikan pengalaman dan merasai indahny kebersamaan dalam hari-hari kita di Dusun Kemiri, *“sekejap namun selamanya dihati”*.
13. Teman-teman KUI (Eliza, Meme, Bintar, Umi, Norma, Iphe, Nila, Freddy, Anggi, Desy, Zummy, Nurul, Erni, Yunita, serta teman-teman KUI Angkatan 2008) yang mewarnai perjalanan penyusun selama masa kuliah, terima kasih untuk semua kenangannya teman-teman;
14. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi dan membantu dalam proses penyusunan dan penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam. *Amin Ya Robbal ‘Alamin*.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ |

Yogyakarta, 23 Syakban 1433H
13 Juli 2012 M

Penyusun

Ernawati Puspitasari
NIM. 08390005

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Żāl	Ż	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es

ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	Ṣ	es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	te titik di bawah
ظ	Zā'	Z	zet titik di bawah
ع	'Ain	... ' ...	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	... ' ...	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متعقدين عدّة	ditulis ditulis	muta‘aqqidīn ‘iddah
-----------------	--------------------	------------------------

C. *Tā' marbutah* di akhir kata

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	ditulis	hibah
جزية	ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة الله	ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطر	ditulis	zakātul-fītri

D. Vokal Pendek

ضَرَبَ	Fathah	ditulis	a
فَهِمَ	Kasrah	ditulis	daraba
كُتِبَ	Dammah	ditulis	i
		ditulis	fahima
		ditulis	u
		ditulis	kutiba

E. Vokal Panjang:

1	fathah + alif جاهلية	Ditulis	â
		Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqṣūr يسعي	Ditulis	ā
		Ditulis	yas'ā
3	kasrah + yamati	Ditulis	ī

4	مجيد	Ditulis	majīd
	dammah + waumati	Ditulis	ū
	فروض	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap:

1	fathah + yāmati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2	fathah + waumati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof

انتم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat
لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القرآن	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي الفروض	Ditulis	Zawī al-Furūd
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
SURAT PERNYATAAN.....	v
SURAT PENGESAHAN	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xii
DAFTAR ISI.....	xvii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Sistematika Pembahasan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Deskripsi Teori	11
1. Risiko Pada Bank Syariah	11

2. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	16
3. Rasio-rasio Yang Mempengaruhi NPF.....	21
a. Inflasi	21
b. Dana Pihak Ketiga (DPK)	27
c. Rasio <i>Return Profit Sharing/Return</i> Pembiayaan (RR).	35
d. Sertifikat <i>Wadi'ah</i> Bank Indonesia (SWBI).....	43
B. Telaah Pustaka	47
C. Kerangka Teoritik dan Pengembangan Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	58
B. Populasi dan Sampel.....	58
C. Sumber dan Jenis Data	60
D. Teknik Pengumpulan Data	60
E. Definisi Operasional Variabel	61
F. Teknik Analisis Data	62
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	68
B. Analisis Data.....	71
1. Uji Asumsi Klasik	71
2. Analisis Regresi Linier Berganda.....	75
3. Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian.....	77
C. Interpretasi dan Pembahasan Hasil Penelitian.....	79

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	89
B. Keterbatasan	91
C. Saran	91
DAFTAR PUSTAKA	93

DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan aset dan Pembiayaan Bank Syariah.....	3
1.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Bank Syariah	3
2.1 Perhitungan NPF berdasarkan kemampuan bayar nasabah (debitur) di Bank Syariah	18
4.1 Perhitungan Statistik Deskriptif.....	68
4.2 Hasil Uji Normalitas	71
4.3 Hasil Uji Autokorelasi	72
4.4 Hasil Uji Multikolinieritas	73
4.5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	74
4.6 Hasil Uji F.....	75
4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi	76
4.8 Hasil Uji t.....	77
4.9 Ringkasan Hasil Uji t.....	77

DAFTAR GAMBAR

1.1 Grafik NPF Bank Syariah	4
2.1 Pengaruh GDP, Inflasi, DPK, Bonus SWBI terhadap NPF	57

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran Terjemah.....	I
Lampiran Data Penelitian.....	II
Lampiran Hasil Analisis Data	V
Curriculum Vitae.....	IX

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank sebagai salah satu lembaga keuangan memiliki fungsi sebagai lembaga perantara (*intermediary*) antara satuan-satuan kelompok masyarakat atau unit-unit ekonomi yang mengalami kelebihan dana (*surplus unit*) dengan unit-unit yang lain yang mengalami kekurangan dana (*deficit unit*).¹ Oleh karena itu, Bank berkewajiban untuk selalu menyalurkan dana yang dihimpun untuk di investasikan dalam bentuk kredit atau pembiayaan.

Perbankan syariah didirikan didasarkan alasan filosofis maupun praktik. Secara filosofis, karena dilarangnya pengambilan riba dalam transaksi keuangan maupun non keuangan. Dengan demikian, penghindaran bunga yang dianggap riba merupakan salah satu tantangan yang dihadapi dunia Islam dewasa ini. Upaya ini dilakukan dalam upaya untuk membangun model teori ekonomi yang bebas bunga dan pengujiannya terhadap pertumbuhan ekonomi, alokasi dan distribusi pendapatan. Sedangkan secara praktis, karena sistem perbankan berbasis bunga atau konvensional mengandung beberapa kelemahan.²

Dari data statistik yang terdapat pada Bank Indonesia, perkembangan perbankan syariah di Indonesia sampai akhir tahun 2009 menunjukkan

¹ Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Edisi Revisi (Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005), hlm. 262.

² *Ibid.*, hlm. 7.

pertumbuhan yang positif (meningkat dari tahun sebelumnya). Salah satunya ditandai dengan pertumbuhan jumlah laba. Terdapat beberapa faktor yang dapat mempengaruhi laba pada perbankan syariah, diantaranya yaitu jumlah pembiayaan. Pembiayaan adalah kegiatan operasional utama bank syariah dalam menghasilkan pendapatan.

Seiring dengan situasi lingkungan eksternal dan internal perbankan yang mengalami perkembangan pesat, bank syariah akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan (*anticipated*) maupun yang tidak dapat diperkirakan (*unanticipated*) yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank.³ Salah satu risiko yang dialami oleh bank syariah adalah risiko pembiayaan yang tercermin dalam besarnya rasio pembiayaan bermasalah atau *non performing financing* (NPF).

NPF setidaknya menimbulkan permasalahan bagi pemilik dana (bank) dan pemilik deposito. Pertama bagi pemilik bank, dengan semakin tinggi NPF mereka tidak menerima *return* pasar dari modal mereka. Kedua untuk pemilik deposito tidak menerima *return* pasar dari deposito atau tabungan mereka. Perkembangan aset dan pembiayaan bank syariah dapat digambarkan pada tabel 1.1 berikut :

³ Adiwarman A. Karim, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, edisi IV, cet. VII (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010), hlm. 255.

Tabel 1.1
Perkembangan Aset dan Pembiayaan Bank Syariah (dalam miliar rupiah)

Tahun	Asset		Pembiayaan		FDR
	Nominal	Pertumbuhan	Nominal	Pertumbuhan	
2006	26.722	27,98%	20.445	34,22%	98,90%
2007	33.016	23,55%	27.944	36,68%	99,76%
2008	49.555	50,09%	38.199	36,70%	103,7%
2009	66.090	33,37%	46.886	22,74%	89,70%

Sumber : Statistik Perbankan Syariah BI, data diolah

Tabel 1.1 memperlihatkan bahwa aset dan pembiayaan bank syariah mengalami pertumbuhan yang tinggi dari tahun ke tahun, pertumbuhan rata-rata 33,75% dan pertumbuhan pembiayaan pertahun rata-rata 32,57%. Fungsi intermediasi bank syariah terlihat baik, hal ini ditunjukkan dengan angka *Financing to Deposit Ratio* (FDR) yang tinggi, meskipun terjadi penurunan pada tahun 2009.

Namun demikian, pertumbuhan pembiayaan yang tinggi dan terjaganya fungsi intermediasi yang baik selama tahun 2006 hingga 2009 ternyata juga diikuti dengan memburuknya kualitas pembiayaan yang dilihat dari rasio NPF. Hal ini dapat dilihat dari tabel 1.2 berikut :

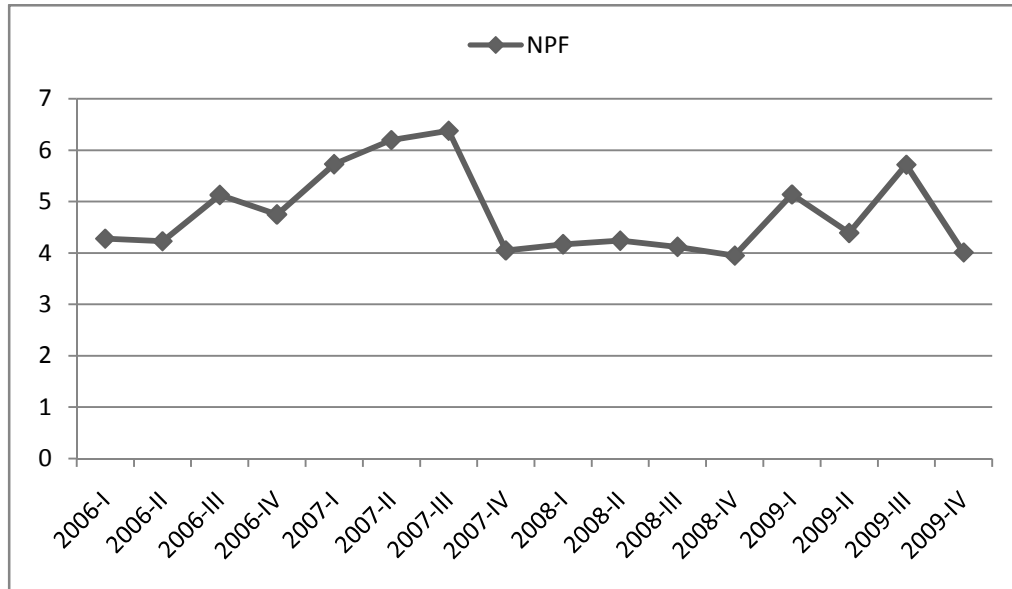
Tabel 1.2
Non Performing Financing (NPF) Bank Syariah (dalam miliar rupiah)

Tahun	Total Pembiayaan	NPF	
		Nominal	%
2006	20.445	971	4,75
2007	27.944	1.131	4,05
2008	38.195	1.509	3,95
2009	46.886	1.882	4,01

Sumber : Statistik Perbankan Syariah BI, data diolah

Dari data tersebut dapat diketahui terjadi fluktuasi NPF dari akhir tahun 2006 sampai tahun 2009.

Gambar 1.1
Grafik NPF Bank Syariah



Sumber : Statistik Perbankan Syariah BI, data diolah

Pada gambar 1.1 menunjukkan bahwa selama rentang waktu tahun 2006 hingga 2009, terjadi fluktuasi NPF yang berubah-ubah. Beberapa periode seperti pada triwulan ke 2 tahun 2006 sampai triwulan ke 3 tahun 2007 terjadi kenaikan yang relatif tinggi hingga angka rata-rata NPF mencapai di atas 5%. Begitu juga pada triwulan 2 dan 3 tahun 2009, angka NPF juga berada di atas 5% melebihi batas maksimal NPF yang ditentukan oleh bank Indonesia yaitu maksimal sebesar 5%.

Berdasarkan tingkat fluktuasi NPF yang cukup tinggi rentang intervalnya, maka menarik untuk diteliti faktor-faktor yang mempengaruhi NPF pada bank umum syariah. Faktor-faktor tersebut dapat disebabkan dari sisi debitur, sisi bank itu sendiri dan ekstern debitur dan bank.

Bank syariah dalam operasionalnya meniadakan sistem bunga dan sebagai gantinya bank syariah menggunakan beberapa sistem yang didasarkan pada prinsip syariah, antara lain sistem bagi hasil, sistem jual beli, sistem sewa, sistem gadai dan lain-lain.

Bank syariah dengan sistem bagi hasil dirancang untuk terbinanya kebersamaan dalam menanggung risiko usaha dan berbagi hasil usaha antara pemilik dana (*shohibul mal*) yang menyimpan uangnya di lembaga, lembaga selaku pengelola dana (*mudhorib*) dan masyarakat yang membutuhkan dana yang bisa berstatus peminjam dana atau pengelola usaha. Sistem bagi hasil yang digunakan oleh bank syariah berimplikasi pada pemerataan hasil dan risiko antara lembaga keuangan dengan debitur.

Penggunaan sistem keuangan syariah dapat lebih kondusif bagi pembangunan ekonomi. Adanya tanggungan risiko dan keuntungan bersama oleh lembaga keuangan, akan mengurangi risiko ketidakmampuan bayar dari nasabah.

Beberapa penelitian mengenai faktor-faktor penyebab NPL dan NPF telah dilakukan antara lain :

Faktor penyebab kredit bermasalah dari eksternal yang dipresentasikan *Gross Domestic Product* (dalam Soebagia, 2005), dan Setyowati (2008) dalam penelitian mereka menunjukkan bahwa GDP tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah. Sementara dalam penelitian Rahmawulan (2008), menunjukkan hal sebaliknya, GDP berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah.

Faktor penyebab kredit bermasalah lainnya dari sisi eksternal bank dan debitur adalah inflasi yang merupakan representasi kondisi makroekonomi. Beberapa penelitian seperti penelitian oleh Soebagia (2005) dan Rahmawulan (2008) diketahui bahwa inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah, sedangkan dalam penelitian Nafiah (2008) dan Setyowati (2008) dinyatakan tidak berpengaruh terhadap kredit bermasalah. Selain inflasi, faktor eksternal lainnya yaitu besarnya bonus SWBI yang diterima bank syariah. Penelitian yang dilakukan Yunis Rahmawulan menunjukkan bahwa bonus SWBI merespon negatif oleh NPF.

Faktor lainnya yang menyebabkan kredit bermasalah dari bank itu sendiri terkait dengan karakteristik sistem yang ada di bank syariah, Nasution dan Wiliasih (2007) meneliti pengaruh penggunaan sistem bagi hasil (*profit sharing*) dan sistem jual beli (*murabahah*) yang dipresentasikan dengan rasio alokasi piutang *murabahah* dibanding alokasi pembiayaan *profit sharing*, diketahui bahwa rasio alokasi pembiayaan *murabahah* dibanding alokasi *profit sharing* berpengaruh negatif signifikan terhadap kredit bermasalah. Sementara hasil penelitian Nafiah (2008) dan Setyowati (2008) menunjukkan bahwa rasio tersebut berpengaruh positif signifikan terhadap kredit bermasalah.

Faktor internal yang lain yaitu dari besarnya dana pihak ketiga (DPK) yang dihimpun oleh bank yang selanjutnya disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Penelitian dari Hartono mengenai pengaruh DPK terhadap NPF menunjukkan bahwa DPK berpengaruh positif terhadap NPF.

Berdasarkan data fluktuasi *non performing financing* di lapangan dan *gap* hasil-hasil penelitian terdahulu, peneliti mencoba meneliti lebih lanjut penelitian di atas, dengan judul **“Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Tahun 2006-2009”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas maka dalam penelitian ini dapat dirumuskan permasalahan sebagai berikut :

1. Apakah inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
2. Apakah besarnya Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
3. Apakah rasio *return profit sharing* dibanding *return* total pembiayaan (RR) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
4. Apakah Bonus Sertifikat *Wadi'ah* Bank Indonesia (SWBI) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas, maka tujuan penelitian ini adalah :

1. Untuk menguji pengaruh inflasi terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah.

2. Untuk menguji pengaruh rasio RR terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah.
3. Untuk menguji pengaruh besar Dana Pihak Ketiga (DPK) terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah.
4. Untuk menguji pengaruh Bonus SWBI terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah.

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini, antara lain adalah sebagai berikut :

1. Menambah referensi bukti empiris sebagai rekomendasi riset yang selanjutnya.
2. Menjadi masukan bagi praktisi perbankan syariah dalam mengambil keputusan berkaitan risiko pembiayaan agar bisa meminimalisir potensi pembiayaan bermasalah.
3. Dapat memperkaya pemahaman mengenai konsep-konsep yang telah dipelajari dengan membandingkannya dalam praktik perbankan khususnya berkenaan dengan tema perbankan syariah dan pembiayaan bermasalah.

D. Sistematika Pembahasan

Penyusunan skripsi ini akan disajikan dalam sistematika penulisan yang terdiri atas 5 bab, yaitu:

Bab Pertama Pendahuluan, berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah dari penelitian yang akan dilakukan, perumusan masalah, tujuan dan

manfaat dilakukannya penelitian, dan sistematika penulisan dari pembahasan penelitian.

Bab Kedua Landasan Teori, yang terdiri dari tiga bagian, yaitu pertama deskripsi teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Referensi ini juga digunakan sebagai dasar untuk melakukan analisis terhadap masalah. Kedua, telaah pustaka, yang berisi tentang penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga, kerangka teoritik dan pengembangan hipotesis yang berisi tentang pembahasan hubungan antar masing-masing variabel independen dengan variabel dependen dan hipotesis yang dikemukakan.

Bab Ketiga Metode Penelitian, yang berisi antara lain jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel yang digunakan, sumber dan jenis data, teknik pengumpulan data penelitian, definisi operasional masing-masing variabel independen dan variabel dependen, serta teknik yang digunakan untuk menganalisis data.

Bab Keempat Analisis dan Pembahasan, yang terdiri dari tiga bagian yaitu pertama berisi tentang hasil analisis data berdasar statistik deskriptif. Kedua, berisi tentang hasil analisis data dengan uji asumsi klasik dan regresi linier berganda, serta pengujian dari hipotesis yang diajukan. Ketiga, berisi tentang interpretasi dan pembahasan pengaruh masing-masing variabel berdasar hasil olah data yang dilakukan.

Bab Kelima Penutup, merupakan penutup dari penulisan penelitian dan berisi tentang kesimpulan yang dapat diambil berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, keterbatasan penelitian dan saran-saran yang dapat diberikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian, kesimpulan yang dapat peneliti ambil adalah sebagai berikut :

1. Berdasarkan hasil uji statistik F dapat disimpulkan bahwa model regresi dapat dipergunakan untuk mengetahui pengaruh inflasi, DPK, RR dan bonus SWBI terhadap NPF secara bersama-sama, yang berarti ada pengaruh secara simultan inflasi, DPK, RR dan bonus SWBI terhadap NPF.
2. Inflasi tidak berpengaruh terhadap NPF. Dengan demikian, H_1 yang menyatakan bahwa inflasi berpengaruh positif dan signifikan, ditolak. Hal ini dikarenakan, bank syariah memiliki daya tahan yang lebih kuat dibandingkan dengan bank konvensional. Dalam aktivitasnya bank syariah memiliki skema produk yang merujuk pada dua kategori kegiatan ekonomi yaitu produksi (*profit sharing*) dan distribusi (jual beli dan sewa menyewa). Sehingga kegiatan bank syariah dikategorikan sebagai *investment banking* dan *merchant/commercial banking*. Selain itu, dalam menjalankan operasionalnya mengganti sistem bunga dengan sistem bagi hasil. Dengan demikian dampak inflasi dapat dikurangi.
3. Dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPF. Dengan demikian, H_2 diterima. Besar kecilnya dana yang dihimpun

oleh bank syariah, yang tercermin dari besarnya DPK memberikan pengaruh yang signifikan terhadap risiko terjadinya pembiayaan bermasalah. Hal ini disebabkan karena bank syariah dalam menyalurkan pembiayaannya menggunakan pendekatan FDR dan kurangnya alternatif lain bagi bank syariah untuk menyalurkan DPK. Sebagaimana ungkapan *high risk high return*, maka pembiayaan yang memberikan tingkat penghasilan tertinggi bagi bank juga mengandung risiko tinggi. Sehingga, besarnya DPK yang berhasil dihimpun oleh bank syariah akan meningkatkan pembiayaan dan selanjutnya berpengaruh terhadap peningkatan risiko terjadinya pembiayaan bermasalah (NPF).

4. RR berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPF. Dengan demikian H_3 ditolak. Rasio RR mencerminkan kebijakan tingkat kehati-hatian bank dalam menyalurkan pembiayaan. Tingginya risiko pembiayaan bermasalah (NPF) pada perbankan syariah disebabkan karena tidak adanya ketentuan jaminan (*collateral*), adanya risiko *moral hazard*, *adverse selection* dan terbatasnya teknik dan kompetensi bank untuk menilai proyek, khususnya pada pembiayaan yang berbasis *profit sharing*. Ketika rasio RR tinggi dan NPF ikut naik, hal ini mencerminkan bahwa *moral hazard* perbankan syariah tinggi.
5. Bonus SWBI tidak berpengaruh terhadap NPF. Dengan demikian H_4 yang menyatakan bahwa bonus SWBI berpengaruh negatif dan signifikan, ditolak. SWBI merupakan suatu alternatif penyaluran kelebihan likuiditas yang disediakan oleh bank Indonesia bagi bank syariah, tetapi penempatan

aktiva bank pada SWBI pada dasarnya tidak memberikan dampak langsung bagi pengembangan sektor riil. Hal ini menunjukkan bahwa Bank syariah masih menjalankan fungsi intermediasinya dengan baik, hal ini terbukti ketika bank syariah mengalami kelebihan likuiditas, bank syariah tetap menyalurkannya pada pembiayaan dan tidak menitipkannya di SWBI. Sehingga besarnya bonus SWBI tidak memberikan pengaruh terhadap NPF.

B. Keterbatasan

1. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini hanya tiga bank umum syariah, yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri dan Bank Mega Syariah Indonesia. Dengan demikian dimungkinkan muncul beberapa masalah seperti mengakibatkan hasil penelitian ini tidak dapat digunakan sebagai dasar generalisasi.
2. Kurun waktu yang digunakan adalah periode tahun 2006-2009, sehingga dimungkinkan adanya perbedaan analisis data yang kurang sesuai dengan data terbaru.

C. Saran

1. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambah jumlah sampel yang akan diteliti dan memperpanjang waktu penelitian atau menggunakan waktu penelitian yang terbaru agar hasil yang didapat lebih akurat.

2. Penelitian selanjutnya disarankan menambah variabel independen atau mengganti variabel independen dari penelitian ini, dengan variabel lain yang disinyalir dapat mempengaruhi terjadinya risiko pembiayaan bermasalah (NPF) pada bank syariah. Dengan demikian, hasil yang akan didapat diharapkan lebih akurat.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung : CV. Penerbit Diponegoro, 2004.

Perbankan dan Keuangan

Ahmed, Tariqullah, *Manajemen Risiko Lembaga Keuangan Syariah*, penerjemah Ikhwan Abidin Basri, MA, Jakarta: Bumi Aksara, 2008.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta : Gema Insani, 2001.

Arifin, Zainul, *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta : Pustaka Alvabet, 2005.

Badan Pusat Statistik, *Pendapatan Nasional Indonesia 2001-2004*.

Ghafur, Wibowo, *Pengantar Ekonomi Moneter (Tinjauan Ekonomi Konvensional dan Islam)*, Yogyakarta : Biruni Press, 2007.

Haji, Mahmoddin, *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan, 2004.

Haroen, Nasroen, *Perdagangan Saham di Bursa Efek : Tinjauan Hukum Islam*, Jakarta: Yayasan Kalimah, 2000.

Huda, Nurul, dkk., *Ekonomi Makro Islam : Pendekatan Teoretis*, Jakarta: Kencana, 2009.

Jamli, Ahmad, *Teori Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Karim, Adiwarman, *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2010.

_____, *Ekonomi Islam : Suatu Kajian Ekonomi Makro*, Jakarta: IIIT Indonesia, 2002.

_____, *Ekonomi Makro Islami*, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2007.

Kuncoro, Mudrajat, *Manajemen Perbankan*, Yogyakarta : BPFE, 2003.

Mankiw, Gregory, *Teori Makroekonomi*, alih bahasa Imam Nurmawan, edisi IV, Jakarta : Erlangga, 2000.

Martono, *Bank & Lembaga Keuangan Lain*, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Edisi Revisi, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

_____, *Manajemen Dana Bank Syariah*, Ekonisia: Yogyakarta, 2004.

_____, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

_____, *Manajemen Pembiayaan Mudharabah di Bank Syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008.

Perwataatmadja, Karnaen dan M. Syafi'i Antonio, *Apa dan Bagaimana Bank Islam*, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf, 1992.

Rahardja, Prathama dan Manurung, *Teori Ekonomi Makro Suatu Pengantar*, Jakarta: Lembaga Penerbit Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia (FEUI), 2004.

Sartono, Agus, *Manajemen Keuangan Teori dan Aplikasi*, Yogyakarta : BPFE, 2001.

Sukirno, Sadono, *Teori Makroekonomi*, Jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2002.

_____, *Makroekonomi Teori Pengantar*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004.

Sutojo, Siswanto, *Menangani Kredit Bermasalah : Konsep, Teknik dan Kasus*, Jakarta: PT. Pustaka Bihaman presSindo, 1997.

Metode Penelitian

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS IBM SPSS 19*, Semarang: Penerbit UNDIP, 2011.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Indriyanto, Nur dan Bambang Supomo, *Metodologi Penelitian Bisnis*, Yogyakarta: BPFE, 2009.

Jogiyanto, *Metodologi Penelitian Bisnis, Salah Kaprah dan Pengalaman-pengalaman*, Yogyakarta: BPFE, 2007.

Kuncoro, Mudrajat, *Metode Riset untuk Bisnis dan Ekonomi*, Jakarta: Penerbit Erlangga, 2003.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2008.

Jurnal dan Karya Ilmiah

Hartono, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga dan Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia terhadap *Non Performing Financing* pada Bank Muamalat Indonesia,” *Thesis* Program Pascasarjana, Universitas Indonesia, 2007.

Nafi’ah, Siti Jamiatun, “*Profit Loss Sharing* dan Moral Hazard dalam Penyaluran Dana Pihak Ketiga (Studi Pada Bank Syariah Mandiri),” *Skripsi* Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga, 2008.

Nasution, Mustafa Edwin dan Ranti Wiliasih, “*Profit Sharing* dan Moral Hazard dalam Penyaluran DPK Pada Bank Umum Syariah di Indonesia,” *Jurnal Ekonomi dan Pembangunan Indonesia*, Vol. VIII, No. 02, 2007.

Rahmawulan, Yunis, “Perbandingan Faktor Penyebab NPL dan NPF pada Bank Konvensional dan Bank Syariah di Indonesia,” *Thesis* Program Pascasarjana Universitas Indonesia, 2008.

Setyowati, Desty dan MB. Hendrie Anto, “Indikasi Moral Hazard dalam Pembiayaan : Perbandingan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional di Indonesia”, *Jurnal Sinergi Kajian Bisnis dan Manajemen*, Vol. 12 No.1, 2010.

Siregar, Mulya dan Nasirwan Ilyas, “Penempatan Aktiva Produktif Bank Syariah,” *Jurnal Ekonomi Syariah Muamalah*, vol. 1 no. 1, 2002.

Soebagio, Hermawan, “Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi NPL pada Bank Umum Konvensional (Studi Empiris pada Sektor Perbankan di Indonesia),” *Thesis* Program Pascasarjana Universitas Diponegoro, 2005.

Lampiran Terjemah

No.	Hal	Terjemah
1.	32	“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya, dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum di antara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah Memberi Pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar lagi Maha Melihat”.
2.	32	“...dan hendaklah orang yang diberikan amanat menyampaikan amanatnya, dan bertakwalah kepada Allah...”
3.	36	“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebagian mereka berbuat zalim kepada sebagian yang lain kecuali orang yang beriman dan mengerjakan amal saleh.”
4.	37	“...dan dari orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT...”
5.	39	“...Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba...”
6.	40	“Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya...”

Lampiran Data Penelitian

NAMA BANK	PERIODE	NPF	INFLASI	RR	BONUS (jutaan rupiah)	DPK (jutaan rupiah)
BMI	Maret-2006	2.6937312	0.03	0.8948850	6,228	5,419,571
	Juni-2006	3.9006083	0.45	0.9289591	11,853	5,831,903
	Sept-2006	4.4110634	0.38	0.8996935	19,632	6,354,609
	Des-2006	5.8588970	1.21	0.9963501	29,174	6,837,431
	Maret-2007	3.6829461	0.24	0.8239831	15,437	7,069,942
	Juni-2007	4.8971166	0.23	0.4830271	29,519	7,523,357
	Sept-2007	6.6056230	0.80	0.9316244	38,111	7,970,621
	Des-2007	2.9821130	1.10	0.9835509	45,772	8,691,328
	Maret-2008	3.2523868	0.95	1.0275540	16,716	9,134,198
	Juni-2008	4.8502583	2.46	1.0527506	27,089	9,341,601
	Sept-2008	4.9566547	0.97	1.0229118	28,233	9,783,836
	Des-2008	4.3556057	-0.04	1.0561597	28,381	10,073,954
	Maret-2009	6.4405974	0.22	0.9043908	10,925	10,824,597
	Juni-2009	3.9636549	0.11	0.9214521	25,332	12,379,938
	Sept-2009	8.8772988	1.05	0.9396820	52,521	12,177,743
	Des-2009	4.7431789	0.33	1.0102881	78,293	12,353,849

NAMA BANK	PERIODE	NPF	INFLASI	RR	BONUS (jutaan rupiah)	DPK (jutaan rupiah)
BSM	Maret-2006	4.7862147	0.03	0.4894940	13,837	7,039,882
	Juni-2006	4.3593910	0.45	0.5433687	22,503	7,397,275
	Sept-2006	6.8926760	0.38	0.5415926	25,696	7,569,592
	Des-2006	7.0368390	1.21	0.6111967	32,863	8,219,273
	Maret-2007	8.0802118	0.24	0.6235778	20,011	8,754,615
	Juni-2007	8.1323379	0.23	0.6912043	41,155	8,851,328
	Sept-2007	7.4761821	0.80	0.7034205	49,410	9,864,933
	Des-2007	5.6626667	1.10	0.8051760	60,096	11,105,978
	Maret-2008	5.3877988	0.95	0.7575418	17,454	12,245,787
	Juni-2008	5.0979496	2.46	0.7898917	32,149	14,189,879
	Sept-2008	5.0236040	0.97	0.7929712	46,016	13,786,760
	Des-2008	5.6627383	-0.04	0.7733510	53,429	14,808,926
	Maret-2009	5.8234244	0.22	0.7750270	32,715	15,357,254
	Juni-2009	5.3625495	0.11	0.7706598	62,511	16,240,690
	Sept-2009	5.8791823	1.05	0.7722116	80,387	16,855,217
	Des-2009	4.8527555	0.33	0.7761092	104,779	19,168,005

NAMA BANK	PERIODE	NPF	INFLASI	RR	BONUS (jutaan rupiah)	DPK (jutaan rupiah)
BSMI	Maret-2006	0.5519327	0.03	0.5489226	732	697,027
	Juni-2006	0.8558058	0.45	0.3889166	732	1,039,827
	Sept-2006	0.9350527	0.38	0.2670506	732	1,567,691
	Des-2006	1.3458929	1.21	0.1894763	979	2,158,103
	Maret-2007	1.9510430	0.24	0.0677819	101	2,319,115
	Juni-2007	1.1862066	0.23	0.0665981	559	2,059,756
	Sept-2007	1.7123004	0.80	0.0613750	1,140	2,108,488
	Des-2007	0.9943313	1.10	0.0587397	3,548	2,169,456
	Maret-2008	1.0589609	0.95	0.0598037	6,717	1,802,916
	Juni-2008	1.8961176	2.46	0.0713606	13,555	1,883,452
	Sept-2008	1.8561522	0.97	0.0884722	17,502	2,208,250
	Des-2008	1.4971036	-0.04	0.0777670	19,545	2,626,471
	Maret-2009	0.7280441	0.22	0.0416936	2,816	2,662,761
	Juni-2009	1.5150899	0.11	0.0423515	4,477	3,194,541
	Sept-2009	1.5984207	1.05	0.0417744	4,562	3,573,253
	Des-2009	2.0851168	0.33	0.0411972	4,685	3,947,370

Lampiran Hasil Analisis Data

A. Hasil Uji Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics						
	N	Range	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
NPF	48	8.3253661	.5519327	8.8772988	4.036579730	2.2820794976E0
INFLASI	48	2.50	-.04	2.46	.6556	.62211
DPK	48	18470978	697027	19168005	7692132.27	4844187.448
RR	48	1.0149625	.0411972	1.0561597	.587652857	.3622907153
BONUS	48	104678	101	104779	25846.02	23786.344
Valid N (listwise)	48					

B. Uji Asumsi Klasik

1. Hasil Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test			Unstandardized Residual
N			48
Normal Parameters ^{a, b}	Mean		.0000000
	Std. Deviation		1.48445561
Most Extreme Differences	Absolute		.184
	Positive		.184
	Negative		-.085
Kolmogorov-Smirnov Z			1.271
Asymp. Sig. (2-tailed)			.079

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

2. Hasil Uji Autokorelasi

Runs Test	
	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-.36828
Cases < Test Value	24
Cases >= Test Value	24
Total Cases	48
Number of Runs	22
Z	-.729
Asymp. Sig. (2-tailed)	.466

a. Median

3. Hasil Uji Multikolinieritas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.045	.513		2.037	.048		
INFLASI	.068	.365	.019	.186	.853	.993	1.007
DPK	2.093E-7	.000	.444	2.064	.045	.212	4.710
RR	1.995	.897	.317	2.224	.031	.485	2.061
BONUS	6.358E-6	.000	.066	.365	.717	.298	3.353

a. Dependent Variable: NPF

4. Hasil Uji Heteroskedasitas

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	.781	.303		2.579	.013		
INFLASI	-.245	.216	-.156	-1.137	.262	.993	1.007
DPK	-7.159E-8	.000	-.355	-1.195	.239	.212	4.710
RR	.960	.530	.356	1.813	.077	.485	2.061
BONUS	1.823E-5	.000	.444	1.771	.084	.298	3.353

a. Dependent Variable: ABSUT

C. Hasil Uji Regresi Linier Berganda

1. Hasil Uji F

ANOVA ^b						
Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	141.201	4	35.300	14.656	.000 ^a
	Residual	103.570	43	2.409		
	Total	244.771	47			

a. Predictors: (Constant), BONUS, INFLASI, RR, DPK

b. Dependent Variable: NPF

2. Hasil Uji Koefisien Determinasi

Model Summary ^b				
Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.760 ^a	.577	.538	1.5519649771E0

a. Predictors: (Constant), BONUS, INFLASI, RR, DPK

b. Dependent Variable: NPF

3. Hasil Uji t

Coefficients ^a							
Model	Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1 (Constant)	1.045	.513		2.037	.048		
INFLASI	.068	.365	.019	.186	.853	.993	1.007
DPK	2.093E-7	.000	.444	2.064	.045	.212	4.710
RR	1.995	.897	.317	2.224	.031	.485	2.061
BONUS	6.358E-6	.000	.066	.365	.717	.298	3.353

a. Dependent Variable: NPF

CURRICULUM VITAE

Nama : Ernawati Puspitasari
Tempat, Tgl. Lahir : Yogyakarta, 26 September 1988
Jurusan / Prodi : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Orangtua :
Ayah : Trisunu Wibowo
Ibu : Dakirah
Alamat rumah : Kadipaten Kidul 1 Yogyakarta 55132
No. HP : 085643500570
Email : jaizz_erna@yahoo.co.id
Riwayat Pendidikan :

- SD N Keputran XI Yogyakarta
- SLTP Negeri I Yogyakarta
- SMK Negeri I Yogyakarta Jurusan Akuntansi
- UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Jurusan Keuangan Islam

Yogyakarta, 16 Juli 2012

Penyusun

Ernawati Puspitasari
08390005

LAMPIRAN