

**PENGARUH JENIS PEMBIAYAAN DAN SEKTOR USAHA TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS:
BANK MUAMALAT, BNI SYARIAH DAN BANK SYARIAH MANDIRI)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
MINHATUL FAJRIYAH
NIM. 12820061**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018

**PENGARUH JENIS PEMBIAYAAN DAN SEKTOR USAHA TERHADAP
PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS:
BANK MUAMALAT, BNI SYARIAH DAN BANK SYARIAH MANDIRI)**



**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
SEBAGAI SALAH SATU SYARAT MEMPEROLEH GELAR
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

Minhatul Fajriyah

NIM. 12820061

PEBIMBING

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA

NIP. 19710929 200003 1 001

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2018



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

FM-UINSK-BM-05-03/RO

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor: B-680/UN.02/DEB/PP.05.3/02/2018

Skripsi/ Tugas akhir dengan judul:

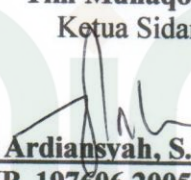
“Pengaruh Jenis Pembiayaan dan Sektor Usaha Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah (Studi Kasus: Bank Muamalat, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri)”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh,

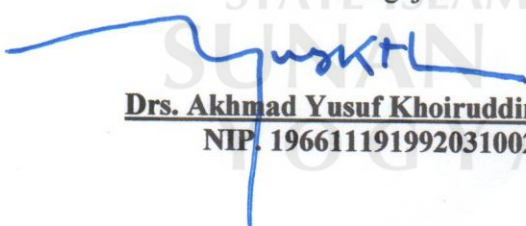
Nama : Minhatul Fajriyah
NIM : 12820061
Telah dimunaqosyahkan pada : 22 Februari 2018
Nilai Munaqosyah : A/B

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Tim Munaqosyah:
Ketua Sidang,


Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197606 200501 2 2002

Penguji I


Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 196611191992031002

Penguji II


Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

Yogyakarta, 23 Februari 2018
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,


Dr. H. Syafig Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19670518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FM-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Minhatul Fajriyah

Kepada

**Yth Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta**

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Minhatul Fajriyah

NIM : 12820061

Judul Skripsi : “Pengaruh Jenis Pembiayaan dan Sektor Usaha Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah”

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan/ Program Studi Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 13 Desember 2017

Pembimbing,

Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA

NIP. 19710929 200003 1 001

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Minhatul Fajriyah

NIM : 12820061

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **Pengaruh Jenis Pembiayaan dan Sektor Usaha Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah** 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 *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, 13 Desember 2017

Penyusun



Minhatul Fajriyah
NIM. 12820061

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta,
saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Minhatul Fajriyah
NIM : 12820061
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non
eklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

**“Pengaruh Jenis Pembiayaan dan Sektor Usaha Terhadap Pembiayaan
Bermasalah Pada Bank Syariah”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non
eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga berhak menyimpan,
mengalih media/format kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database),
merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta dan pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada tanggal : 13 Desember 2017

Yang menyatakan



(Minhatul Fajriyah)

MOTTO

“Sesungguhnya Dibalik Kesulitan Terdapat Kemudahan”

-Al Insyirah : 6-

“Per Aspera Ad Astra”



HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. ALLAH SWT atas limpahan rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang tidak terhingga
2. Ayah saya, Muhammad Shodiqun Assirmidy (Alm) yang selalu menjadi penyemangat dan selalu mengingatkan untuk tidak pernah berhenti belajar
3. Ibu saya, Siti Hamidah, yang selalu memberikan dukungan dan do'a yang tiada henti - hentinya dan selalu mengajarkan saya untuk menjadi sosok yang tangguh dan mandiri

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

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 Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Sā'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Sād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	'el

م	Mim	M	‘em
Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ن	NūN	N	‘en
و	Wāwu	W	W
هـ	Hā’	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	Muta‘addidah
عدة	Ditulis	‘iddah

C. Tā’ marbūṭah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

حكمة	Ditulis	Ḥikmah
علة	Ditulis	‘illah

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

2. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرامة الأولياء	Ditulis	Karāmah al-auliyyā’
----------------	---------	---------------------

3. Bila ta/ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dammah ditulis t atau h.

زكاة الفطر	Ditulis	Zakāh al-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal pendek

-----◌ْ-----	Fathah	Ditulis	A
فَعَلَ	Fathah	Ditulis	fa‘ala
-----◌ِ-----	Kasrah	Ditulis	I
ذَكَرَ	Kasrah	Ditulis	żukira
-----◌ُ-----	ḍammah	Ditulis	U
يَذْهَبُ	ḍammah	Ditulis	yazhabu

E. Vokal panjang

1	fathah + alif	Ditulis	Ā
	جَاهِلِيَّة	Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + yā’ mati	Ditulis	Ā
	تَنْسَى	Ditulis	Tansā
3	kasrah + yā’ mati	Ditulis	î
	كَرِيم	Ditulis	karîm
4	ḍammah + wāwu mati	Ditulis	ū
	فُرُوض	Ditulis	furūḍ

F. Vokal rangkap

1	fathah + yā’ mati	Ditulis	Ai
	بَيْنَكُمْ	Ditulis	bainakum
2	fathah + wāwu mati	Ditulis	Au
	قَوْل	Ditulis	Qaul

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

أَنْتُمْ	Ditulis	A’antum
أَعَدَّتْ	Ditulis	U‘iddat
لَنْ شَكَرْتُمْ	Ditulis	La’in syakartum

H. Kata sandang alif + lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “l”.

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

2. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf l (el) nya.

السَّمَاء	Ditulis	As-Samā’
الشَّمْس	Ditulis	Asy-Syams

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya.

ذَوِي الْفُرُوضِ	Ditulis	Zawī al-furūd
أَهْلُ السُّنَّةِ	Ditulis	Ahl as-Sunnah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahahirabbil'alamiin, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah mencurahkan rahmat, taufif, serta hidayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi atau tugas akhir ini dengan baik. Shalawat serta salam tak lupa penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW, yang senantiasa kita tunggu syafa'atnya di *yaumul qiyamah* nanti. Setelah melalui berbagai proses yang cukup panjang, dengan mengucapkan syukur akhirnya skripsi atau tugas akhir ini dapat terselesaikan meskipun masih jauh dari kesempurnaan.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai syarat untuk memperoleh gelar strata satu. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Drs. KH. Yudian Wahyudi PhD., selaku rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Bapak Joko Setyono selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Bapak Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak., CA selaku dosen pembimbing skripsi dan selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan, memberi masukan, kritik, saran dan motivasi dalam menyempurnakan tugas akhir ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
6. Seluruh pegawai dan staf TU Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Anggota keluarga kecil ELMUSA, Ibu Siti Hamidah, Kakak Ria, Elba, Sultan yang selalu memotivasiku untuk menyelesaikan skripsi.
8. Paklek Suryadi dan Bulek Nurun Najwah yang selalu memberikan dukungan dan arahan

7. Anggota keluarga kecil ELMUSA, Ibu Siti Hamidah, Kakak Ria, Elba, Sultan yang selalu memotivasiku untuk menyelesaikan skripsi.
8. Paklek Suryadi dan Bulek Nurun Najwah yang selalu memberikan dukungan dan arahan
9. Keluarga besar KH. Abdul Hamid (Alm) dan Sarmidi (Alm) yang selalu menghibur, memberikan motivasi, semangat dan do'anya dalam penyusunan skripsi ini
10. Teman – teman Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2012 dan Keluarga Besar Perbankan Syariah B angkatan 2012 yang menjadi rekan pertama dalam masa perkuliahan
11. Teman – teman organisasi Koperasi Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga khususnya teman – teman LP4KOM dan KBA
12. Teman – teman Pondok Pesantren An – Najwah.
13. Sahabat-sahabatku, Ipuk, Dhanial, Tatik, Nurul, Dini yang selalu memberikan dorongan semangat, dukungan dan doa yang tiada henti – hentinya.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin.

Yogyakarta, 13 Desember 2017

Penyusun



Minhatul Fajriyah

NIM.12820061

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	v
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
ABSTRAK	xx
ABSTRACT	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Sistematika Penelitian	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Telaah Pustaka	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Jenis – Jenis Pembiayaan Bank Syariah	12
3. Sektor Usaha Pembiayaan Bank Syariah.....	15
4. Rasio Keuangan	16
5. Penyebab Utama Pembiayaan Bermasalah.....	18
6. Pengaruh Jenis Pembiayaan Terhadap Non Performing Financing.....	24
7. Pengaruh Sektor Usaha Terhadap Non Performing Financing.....	27
B. Kajian Penelitian Terdahulu	32
BAB III METODE PENELITIAN	36
A. Jenis Penelitian	36
B. Jenis dan Sumber Data	36

C. Populasi dan Sampel	37
D. Teknik Pengumpulan Data.....	38
E. Pengukuran Variabel Penelitian.....	39
F. Instrumen Penelitian	40
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
A. Uji Deskriptif	48
B. Penentuan Model Estimasi.....	51
1. <i>Commont Effect Model</i>	51
2. <i>Fixed Effect Model</i>	53
C. Penentuan Metode Estimasi	55
D. Pengujian Asumsi dan Kesesuaian Model.....	56
3. Uji Autokoreasi	56
4. Uji Heteroskedastisitas.....	56
5. Uji Normalitas.....	58
E. Interpretasi	59
1. Uji F	59
2. Uji t	61
3. Uji R ²	63
4. <i>Coefficient</i>	65
5. Persamaan Regresi Data Panel.....	68
6. Pengaruh Jenis Pembiayaan Terhadap Non Performing Financing.....	69
7. Pengaruh Sektor Usaha Terhadap Non Performing Financing	73
BAB V PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Implikasi	76
C. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA.....	78
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 : Data FDR dan NPF tahun 2005 – Juni 2015.....	2
Tabel 1.2 : Data NPF Net Bank Syariah 2011 – 2015	3
Tabel 4.1 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Jenis Pembiayaan	49
Tabel 4.2 : Hasil Uji Statistik Deskriptif Sektor Usaha	50
Tabel 4.3 : <i>Output Common Effect Model</i> Jenis Pembiayaan.....	51
Tabel 4.4 : <i>Output Common Effect Model</i> Sektor Usaha.....	52
Tabel 4.5 : <i>Output Fixed Effect Model</i> Jenis Pembiayaan	53
Tabel 4.6 : <i>Output Fixed Effect Model</i> Sektor Usaha	54
Tabel 4.7 : Hasil <i>Uji Chow</i> Jenis Pembiayaan	55
Tabel 4.8 : Hasil <i>Uji Chow</i> Sektor Usaha	55
Tabel 4.9 : Durbin Watson Pada <i>Common Effect Model</i>	56
Tabel 4.10 : Jarque-Bera Pada Jenis Pembiayaan dan Sektor Usaha.....	58
Tabel 4.11 : <i>Probability F-Statistik</i> Pada Jenis Pembiayaan	59
Tabel 4.12 : <i>Probability F-Statistik</i> Pada Sektor Usaha	60
Tabel 4.13 : <i>Probability t-statistik</i> Pada Jenis Pembiayaan	61
Tabel 4.14 : <i>Probability t-statistik</i> Pada Sektor Usaha	62
Tabel 4.15 : Koefisien Determinasi Pada Jenis Pembiayaan	63
Tabel 4.16 : Koefisien Determinasi Pada Sektor Usaha	64
Tabel 4.17 : <i>Coefficient</i> Pada Jenis Pembiayaan.....	65
Tabel 4.18 : <i>Coefficient</i> Pada Sektor Usaha.....	66



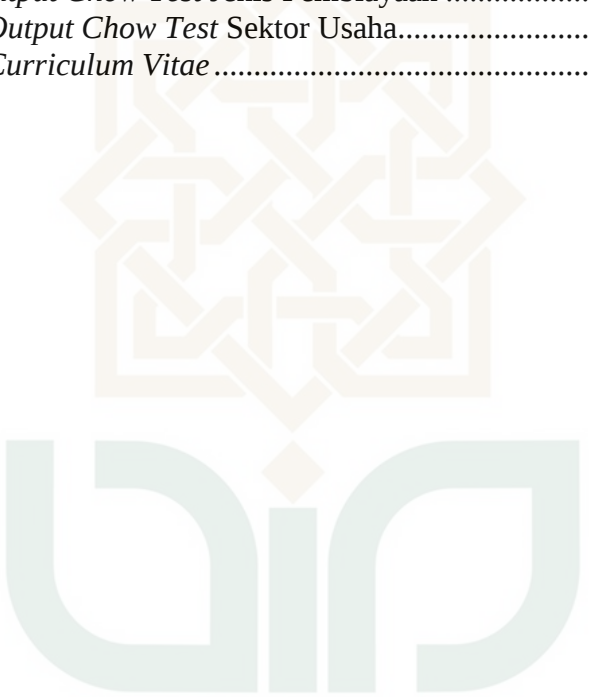
DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 : Kerangka Penelitian Jenis Pembiayaan.....	26
Gambar 2.2 : Kerangka Penelitian Sektor Usaha.....	30
Gambar 4.1 : Hasil Uji Scatterplot Jenis Pembiayaan	57
Gambar 4.1 : Hasil Uji Scatterplot Sektor Usaha	57



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Input Data Jenis Pembiayaan	80
Lampiran 2: Input Data Sektor Usaha.....	81
Lampiran 3: Uji Statistik Deskriptif Jenis Pembiayaan	82
Lampiran 4: Uji Statistik Deskriptif Sektor Usaha	83
Lampiran 5: <i>Output Common Effect Model</i> Jenis Pembiayaan	84
Lampiran 6: <i>Output Common Effect Model</i> Sektor Usaha.....	85
Lampiran 7: <i>Output Fixed Effect Model</i> Jenis Pembiayaan.....	86
Lampiran 8: <i>Output Fixed Effect Model</i> Sektor Usaha.....	87
Lampiran 9: <i>Output Chow Test</i> Jenis Pembiayaan	88
Lampiran 10: <i>Output Chow Test</i> Sektor Usaha.....	89
Lampiran 11: <i>Curriculum Vitae</i>	90



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan mengetahui pengaruh jenis pembiayaan dan sektor usaha terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah. Sampel penelitian ini adalah Bank Muamalat, Bank BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri periode 2011 - 2015 dan dipilih menggunakan metode *puposive sampling*. Teknik analisis data yang digunakan adalah regresi data panel dengan menggunakan *Eviews 9*.

Hasil yang diperoleh dalam penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan (uji F) jenis pembiayaan dan sektor usaha berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah atau minimal ada satu variabel yang berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah. Secara parsial (uji t) pembiayaan *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah* dan sektor pertambangan serta perdagangan berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Nilai koefisien determinasi (Adj. R Square) untuk jenis pembiayaan sebesar 79,52%. dan untuk sektor usaha sebesar 96,34%, menunjukkan proporsi variabel dalam mempengaruhi pembiayaan bermasalah sedangkan sisanya yaitu 20,48% dan 3,66% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian ini.

Kata kunci: pembiayaan bermasalah, jenis pembiayaan, sektor usaha

ABSTRACT

This study aims to determine the effect of type of financing and business sector against non performing financing in Islamic Banks in Indonesia. The sample is Bank Muamalat, Bank BNI Syariah and Bank Syariah Mandiri since 2011 until 2015 were selected using purposive sampling method. Data analysis technique using panel data regression using *Eviews 9*.

The results obtained in this study indicate that simultaneous (test F) type of financing and business sector simultaneously affect non performing financing or at least one of variable affect non performing financing in Islamic Banks. Partially (t test), murabahah financing, trade and mining sector significant affect non performing financing. The coefficient of determination (Adj R Square) for type of financing 79,52% and business sector 96,34%, showed that proportion of variables affect non performing financing, and the remaining 20,48% and 3,66% is explained by other variables not examined in this study.

Keywords: *Non Performing Financing, Type of Financing, Business Sectors*



STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian

Pertumbuhan ekonomi di Indonesia terus mengalami fluktuasi. Menurut data dari Badan Pusat Statistik No. 16/02/Th.XIX, 05 Februari 2016, Indonesia mengalami pertumbuhan ekonomi sebesar 4,79 persen melambat dari tahun 2014 yang berkisar 5,02 persen. Perlambatan perekonomian di Indonesia mempengaruhi kondisi perbankan syariah nasional. Hal itu juga berdampak pada bisnis nasabah pembiayaan sehingga kondisi keuangan mereka menurun dan menyebabkan meningkatnya nasabah pembiayaan bermasalah (NPF) di bank syariah.

Bank syariah turut berperan dalam perekonomian di Indonesia dengan menyediakan pembiayaan bagi masyarakat maupun pelaku usaha. Penyaluran jumlah pembiayaan disesuaikan dengan kondisi perekonomian di Indonesia. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Talavera et al. (2006) didapatkan hasil bahwa kondisi makro ekonomi memiliki keterkaitan dengan penyaluran dana di perbankan. Artinya bank akan mengurangi penawaran pembiayaan ketika kondisi ekonomi sedang tidak stabil atau mengalami ketidakpastian.

Tabel 1.1.
Data FDR dan NPF tahun 2005 – Juni 2015

Tahun	FDR	NPF
2005	97.75%	2.82%
2006	98.90%	4.75%
2007	99.76%	4.05%
2008	103.65%	3.95%
2009	89.70%	4.01%
2010	89.67%	3.02%
2011	88.94%	2.52%
2012	100.00%	2.22%
2013	100.32%	2.62%
2014	91.50%	4.33%
Jun-15	96.52%	4.73%

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

Berdasarkan data statistik perbankan syariah, *Financing to deposit ratio* (FDR) perbankan syariah pada tahun 2014 sebesar 91,50% menurun jika dibandingkan dengan FDR perbankan syariah pada 2013 yang mencapai angka 100,32%. FDR merupakan rasio jumlah pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah. Penurunan FDR tersebut disebabkan kondisi makro-ekonomi yang kurang kondusif, sehingga perbankan syariah membatasi mengucurkan pembiayaan. Namun, pada juni 2015, tingkat FDR Bank Syariah mengalami peningkatan menjadi 96,52%.

Kondisi makro ekonomi yang kurang kondusif ini juga mempengaruhi tingkat pembiayaan bermasalah (NPF). Pada tahun 2014, NPF perbankan syariah mencapai 4,33% meningkat dari tahun 2013 sebesar 2,62%. Walaupun FDR pada bulan juni 2015 mengalami peningkatan sebesar 96,52%, pada bulan yang sama NPF bank syariah juga meningkat sebesar

4,73%. Hal ini menunjukkan bahwa kondisi makro ekonomi di Indonesia masih belum stabil.

Penurunan tingkat FDR di bank syariah pada tahun 2014 dapat dimaklumi. Karena apabila bank syariah tetap memaksakan jumlah penyaluran dana (FDR) yang tinggi ketika sedang terjadi krisis ekonomi, maka akan menyebabkan tingkat pembiayaan bermasalah (NPF) yang semakin tinggi pula. Dalam hal ini, seorang analis kredit harus berhati-hati dalam menentukan persentase FDR (*Financing to Deposit Ratio*).

NPF merupakan rasio antara total pembiayaan macet terhadap total pembiayaan yang disalurkan. Menurut peraturan BI No. 09/01/PBI/2007 tentang tingkat kesehatan bank syariah, nilai NPF maksimal bank syariah yang masih dapat ditolerir adalah 5%. Apabila nilai NPF melampaui 5% maka bank tersebut dianggap memiliki risiko pembiayaan yang cukup tinggi.

Tabel 1.2
Data NPF Net Bank Syariah 2011 – 2015

No	Bank	2011	2012	2013	2014	2015
		NPF bersih	NPF bersih	NPF bersih	NPF bersih	NPF bersih
1	PT. Bank Aceh Syariah	2,06%	1,56%	1,01%	0,82%	0,81%
2	PT. Bank Muamalat Indonesia	2,99%	3,63%	3,46%	4,85%	4,20%
3	PT. Bank Victoria Syariah	1,94%	2,41%	3,31%	4,75%	4,82%
4	PT. Bank BRISyariah	2,12%	1,84%	3,26%	3,65%	3,89%
5	PT. Bank Jabar Banten Syariah	0,41%	2,10%	1,16%	3,93%	4,45%
6	PT. Bank BNI Syariah	2,42%	1,42%	1,13%	1,04%	1,46%
7	PT. Bank Syariah Mandiri	0,95%	1,14%	2,29%	4,29%	4,05%
8	PT. Bank Mega Syariah	1,79%	1,32%	1,45%	1,81%	3,16%
9	PT. Bank Panin Syariah	0,82%	0,19%	0,77%	0,29%	1,94%
10	PT. Bank Syariah Bukopin	1,54%	4,26%	3,68%	3,34%	2,74%

11	PT. BCA Syariah	0,00%	0,00%	0,00%	0,10%	0,50%
12	PT. Maybank Syariah Indonesia	0,00%	1,25%	0,00%	4,29%	4,93%
13	PT. Bank Tabungan Pensiunan Nasional Syariah				0,87%	0,17%

Sumber: Laporan Keuangan Tahunan Bank Syariah

Menurut laporan keuangan tahunan yang dikeluarkan masing-masing bank tahun 2011 – 2015, menunjukkan bahwa bank yang memiliki rata-rata nilai NPF net paling tinggi adalah Bank Muamalat. Dan Bank yang memiliki rata-rata nilai NPF net paling rendah adalah Bank BCA Syariah. Bahkan Bank BCA Syariah mampu mempertahankan NPF sebesar 0% pada tahun 2011 – 2013 dan pada 2014 dan 2015 Bank BCA Syariah tetap dapat mempertahankan NPF net dibawah 1% walaupun sedang berada dalam krisis perekonomian. Selain bank BCA Syariah, ada 3 bank yang memiliki tingkat NPF yang cenderung stabil yaitu Bank Aceh Syariah, BNI Syariah dan Panin Syariah.

Bank syariah adalah lembaga keuangan yang turut andil dalam menumbuhkan perekonomian di Indonesia. Dengan adanya pembiayaan dapat membantu menyejahterakan masyarakat maupun para pelaku usaha. Namun Bank Syariah juga tidak dapat terlepas dari berbagai risiko sehingga penyaluran dana pembiayaan harus dicermati dengan hati-hati.

Dalam menyalurkan pembiayaan, Bank Syariah menggunakan berbagai jenis akad, diantaranya *Murabahah*, *Mudharabah*, *Musyarakah*, *Qardh*, *Istishna* dan *Ijarah*. Setiap jenis akad memiliki tingkat risiko yang berbeda karena masing-masing akad memiliki tujuan tersendiri. Dari data Statistik Perbankan Syariah pada tahun 2015, jumlah pembiayaan paling

tinggi disalurkan pada pembiayaan *Murabahah* diikuti dengan *Musyarakah*, *Mudharabah*, *Qardh*, *Istishna* dan *Ijarah*. Jumlah pembiayaan bermasalah (NPF) pada tahun 2015 paling tinggi terdapat pada pembiayaan *murabahah* diikuti dengan *Musyarakah*, *Mudharabah*, *Qardh*, *Ijarah* dan *Istishna*. Menurut Moh. Joekam, produk merupakan salah satu penyebab terjadinya pembiayaan bermasalah di bank syariah. Hal ini dapat terjadi diakibatkan oleh permintaan yang menurun, mutu produk tidak stabil, pelanggan utama menurun, ataupun produk tidak dapat bersaing baik kualitas maupun kuantitas.

Selain itu, bank syariah dalam menyalurkan pembiayaannya adalah pada sektor-sektor usaha yang ada di Indonesia. Pembiayaan sektor usaha ini terbagi menjadi beberapa sektor, diantaranya transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, pertambangan, perdagangan, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya. Sektor-sektor usaha tersebut merupakan bagian dari sistem perekonomian. Sehingga sewaktu-waktu dapat terkena risiko krisis ekonomi dan akan berdampak pada meningkatnya pembiayaan bermasalah di bank syariah. Menurut Talavera (2006) pada penelitiannya terhadap perbankan di Ukraina menunjukkan bahwa ketika kondisi makroekonomi tidak stabil atau mengalami ketidakpastian, bank akan menurunkan penawaran kredit/ jumlah pembiayaan. Apabila kondisi makroekonomi sedang tidak stabil dan bank tetap menyalurkan pembiayaan yang tinggi, maka akan berdampak pada pembiayaan bermasalah di bank syariah. Sehingga apabila perekonomian melambat maka akan berdampak pula pada

sektor-sektor usaha. Hal ini ditakutkan dapat mempengaruhi perbankan syariah dengan meningkatnya jumlah pembiayaan bermasalah pada sektor yang dibiayai.

Berdasarkan uraian diatas, penulis ingin mengetahui apakah jenis pembiayaan (*murabahah, mudharabah, musyarakah dan Qardh*) dan sektor usaha pembiayaan (transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, pertambangan, perdagangan, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya) memiliki pengaruh terhadap tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah. Sehingga diharapkan dapat menjadi evaluasi bagi para pihak khususnya perbankan ketika mengambil keputusan atau kebijakan dalam hal menyeleksi calon nasabah pembiayaan maupun dalam menyalurkan pembiayaan.

Oleh karena itu, penulis ingin melakukan penelitian yang berjudul **“PENGARUH JENIS PEMBIAYAAN DAN SEKTOR USAHA TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK SYARIAH”**. Objek yang dijadikan peneltian adalah Bank Muamalat Indonesia, BNI Syariah dan Bank Syariah Mandiri. Objek dipilih berdasarkan bank yang masuk dalam kategori buku 2. Dengan tingkat NPF yang paling besar (BMI) dan bank dengan tingkat NPF yang paling rendah (BNI Syariah).

B. Rumusan Masalah

Rumusan masalah yang muncul dari penjelasan dalam latar belakang diatas adalah:

1. Apakah terdapat pengaruh Jenis Pembiayaan (*murabahah, mudharabah, musyarakah* dan *Qardh*) terhadap tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah?
2. Apakah terdapat pengaruh sektor usaha (transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, pertambangan, perdagangan, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya) terhadap tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah?

C. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian

1. Berdasarkan rumusan masalah maka tujuan penelitian adalah sebagai berikut:

- a. Untuk mengetahui apakah faktor jenis pembiayaan (*murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah* dan *Qardh*) dapat mempengaruhi tingkat kolektibilitas pembiayaan bermasalah di Bank Syariah.
- b. Untuk mengetahui apakah faktor sektor usaha (transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, pertambangan, perdagangan, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya) dapat mempengaruhi tingkat kolektibilitas pembiayaan bermasalah di Bank Syariah.

2. Kegunaan Penelitian

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan kajian dan referensi bagi pihak Bank guna mendukung pengambilan keputusan fundamental dalam memperkecil tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah.
- b. Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai sarana pembelajaran dalam pemanfaatan ilmu yang telah diperoleh di bangku kuliah kedalam dunia industri dan bisnis atau unit usaha lainnya.
- c. Selain itu, penelitian ini juga diharapkan dapat menjadi bahan referensi dan informasi bagi mahasiswa lainnya.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan uraian logis yang bersifat sementara menyangkut hubungan antara urutan suatu bab pembahasan dengan bab lainnya dan antara subbab pembahasan dengan subbab lainnya. Pembahasan dalam penelitian ini akan terdiri dari lima bab, antara lain:

BAB I PENDAHULUAN

Bab pertama berisi tentang pendahuluan, yang merupakan gambaran umum penelitian. Pada bab ini akan menguraikan tentang latar belakang masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab kedua merupakan tinjauan pustaka dan pengembangan hipotesis. Dalam bab ini penulis menguraikan tinjauan teoritis mengenai variabel – variabel yang diteliti, telaah pustaka dan perumusan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Bab ketiga merupakan metodologi penelitian. Bab ini berisi penjelasan mengenai metode – metode yang digunakan dalam penelitian, yang memuat jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel penelitian, metode pengumpulan data, definisi operasional variabel dan teknik analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Bab keempat merupakan analisis data dan pembahasan. Bab ini berisi mengenai inti dari penelitian yang membahas tentang data yang dikumpulkan serta hasil analisis dari pengolahan data.

BAB V PENUTUP

Bab kelima merupakan penutup. Dalam bab ini memaparkan kesimpulan dan saran-saran yang dimulai dari rangkuman hasil penelitian sekaligus keterbatasan penelitian serta kontribusi pemikiran.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

1. Secara keseluruhan, uji F jenis pembiayaan (*murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah* dan *qardh*) berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan bermasalah sebesar 79,52%. Sedangkan sisanya yaitu sebesar 79,52%. dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.
2. Secara parsial, uji t jenis Pembiayaan yaitu *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah* berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah dengan tingkat signifiikansi masing-masing sebesar 0.0003, 0.0209, 0.0302 yang mana $< \alpha 0,05$.
3. Uji t jenis pembiayaan *qardh* tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Nilai signifikansi pembiayaan *qardh* sebesar $0.0900 > \alpha 0,05$. Jadi dengan adanya peningkatan pada pembiayaan *qardh* belum tentu akan menyebabkan peningkatan tingkat pembiayaan bermasalah.
4. Secara keseluruhan, uji F sektor usaha pembiayaan (transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, pertambangan, perdagangan, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya) secara simutan berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan bermasalah sebesar 96,34%, sedangkan sisanya yaitu 3,66% dipengaruhi oleh variabel lain diluar penelitian.

5. Secara parsial, uji t pembiayaan sektor usaha pertambangan dan perdagangan berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan bermasalah dengan tingkat signifikansi masing-masing sebesar 0.0457 dan 0.0016..
6. Pembiayaan sektor usaha transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Sehingga dengan adanya peningkatan pembiayaan pada sektor transportasi, listrik, jasa usaha, konstruksi, industri, sosial masyarakat, pertanian dan lainnya belum tentu akan meningkatkan tingkat pembiayaan bermasalah di Bank Syariah.

B. Implikasi

Implikasi dalam penelitian ini adalah bank dapat lebih berhati-hati dalam menyalurkan dana pembiayaan terutama pada hasil penelitian yang memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah. Selain itu, bank dapat lebih meningkatkan screening terhadap calon nasabah pembiayaan dan pengawasan yang lebih ketat terhadap pembiayaan yang diberikan. Sehingga tingkat NPF dapat berkurang dan berdampak pada meningkatnya profitabilitas bank syariah.

C. Saran

1. Lebih memperketat screening calon nasabah pembiayaan khususnya pembiayaan *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah*. Namun tetap memperhatikan screening calon nasabah pada pembiayaan lainnya.
2. Secara aktif terus memonitoring/ memantau nasabah dalam sektor-sektor usaha yang terkena dampak krisis/ perlambatan ekonomi khususnya pertambangan dan perdagangan.
3. Meningkatkan kualitas SDM yang menangani secara khusus mengenai penyelamatan dan penyelesaian pembiayaan bermasalah.
4. Dalam membuat kebijakan, bank harus terus menerapkan prinsip prudent (prinsip kehati-hatian)
5. Bank harus menjaga tingkat kecukupan modal dan likuiditas yang aman.
6. Bank perlu menyiapkan CKPN (Cadangan Kerugian Penurunan Nilai) yang cukup untuk mengcover pembiayaan bermasalah.
7. Menyediakan *early warning system* yang handal.
8. Untuk penelitian selanjutnya, dalam menilai pembiayaan bermasalah berdasarkan jenis pembiayaan dan sektor usaha sebaiknya menggunakan sampel lebih banyak.

DAFTAR PUSTAKA

- Adawiyah, Siti Rifa'atul. 2016. *Pengaruh Pembiayaan Sektor Ekonomi Terhadap Non Performing Financing Bank Pembiayaan Rakyat Syariah*. Bogor: Institute Pertanian Bogor
- Antonio, M. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah*. Jakarta: Gema Insani
- Bagya Agung Prabowo. 2012. *Aspek Hukum Pembiayaan Murabahah pada Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UII Press
- Djamil, Prof. Dr. H. Faturrahman. 2014. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika
- Gujarati DN. 2006. *Dasar-Dasar Ekonometrika Edisi Ketiga Jilid 1 dan 2*. Jakarta: Erlangga
- Karim, Adiwarman. 2010. *Bank Islam: Analisis Fikih dan Keuangan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Kasmir. 2004. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada
- Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP AMP
- Muhammad. 2004. *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia
- Mutamimah, Siti C. 2012. *Analisis Eksternal dan Internal dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah di Indonesia*. Jurnal Bisnis dan Ekonomi. 49 – 64

- Osman, Bin Hamdan. 2013. *Pengaruh Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah*. Surabaya: STIE Perbananas
- Susi Susilawati & Asep Ghofir Ali. 2012. *pengaruh pembiayaan mudharabah terhadap Non Performing Financing (NPF) pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)*. *Banking and Management Review*
- Talavera O, Tsapin A, Zhould O. 2006. *Macroeconomic uncertainty and bank lending : the case of Ukraine*. Germany: German Institute for Economic Research, 637.
- Purnomo, Hadi. *Indikator Untuk Memprediksi Kegagalan Penanganan Pembiayaan Bermasalah (Non Performing Financing) Dengan Pendekatan Model Logit*. *Aliansi: Jurnal Manajemen dan Bisnis*. Hal 57
- Winarno, Wing Wahyu. 2011. *Analisis Ekomometrika dan Statistika dengan Eviews Edisi 3*. Yogyakarta: UPP STI
- Laporan Keuangan Bank Muamalat Indonesia
- Laporan Keuangan Bank BNI Syariah
- Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri
- Sumber Internet:
- www.bankmuamalatindonesia.com
- www.bcasyariah.co.id
- www.syariahmandiri.co.id

LAMPIRAN

1. Input Data Jenis Pembiayaan

Bank	Tahun	NPF	Murabahah	Mudharabah	Musyarakah	Qardh
_BMI	2011	560.302.376.000	10.196.680.939.000	1.564.274.605.000	8.350.594.212.000	1.955.292.999.000
_BMI	2012	686.624.994.000	16.324.704.805.000	2.039.808.042.000	13.005.809.210.000	1.292.479.125.000
_BMI	2013	562.719.124.000	19.907.340.459.000	2.262.126.524.000	18.978.280.698.000	428.008.223.000
_BMI	2014	2.808.140.257.000	20.611.224.195.000	1.808.869.915.000	20.257.450.449.000	143.814.934.000
_BMI	2015	2.897.988.133.000	18.267.360.334.000	1.146.881.473.000	20.808.387.823.000	240.247.881.000
_BNI	2011	191.698.000.000	3.142.593.000.000	90.324.000.000	919.022.000.000	846.400.000.000
_BNI	2012	153.464.000.000	4.806.759.000.000	290.292.000.000	980.932.000.000	763.015.000.000
_BNI	2013	207.765.000.000	8.072.437.000.000	721.805.000.000	1.110.727.000.000	651.345.000.000
_BNI	2014	278.484.000.000	11.477.499.000.000	1.041.245.000.000	1.430.590.000.000	657.116.000.000
_BNI	2015	446.658.000.000	13.486.471.000.000	1.279.950.000.000	2.168.804.000.000	580.340.000.000
_BSM	2011	886.324.676.485	19.773.813.386.544	4.671.139.955.353	5.428.200.940.264	6.529.509.884.957
_BSM	2012	1.258.662.231.094	27.549.264.479.714	4.273.760.117.927	6.336.768.771.581	6.199.260.625.477
_BSM	2013	2.171.470.877.193	33.207.375.747.131	3.908.764.004.520	7.338.125.392.862	5.613.054.861.843
_BSM	2014	3.366.545.951.003	33.714.638.093.696	3.164.130.260.940	7.645.537.135.636	3.667.281.372.925
_BSM	2015	3.085.813.285.397	34.807.005.204.944	2.888.566.081.599	10.591.076.868.759	1.967.130.035.791

(lanjutan)

2. Input Data Sektor Usaha

	NPF	TRANSPORTASI	LISTRIK	JASA_USAHA	KONSTRUKSI	PERTAMBANGAN	PERDAGANGAN	INDUSTRI	SOSIAL/ MASY.	PERTANIAN	LAINNYA
_BMI - 11	560302376000	1434454463000	1868129352000	6337755543000	1456885171000	1120891337000	1151601038000	603930551000	556781573000	207108042000	7406196057000
_BMI - 12	686624994000	1660594261000	2239512131000	9724479839000	2514228060000	1445992614000	1660166476000	1369749540000	1274183499000	289607177000	10504710033000
_BMI - 13	562719124000	2727594238000	2659877046000	11678634071000	1937562301000	2202095120000	1959031027000	2603928790000	1267295781000	558436838000	14017854243000
_BMI - 14	2808140257000	3618800229000	2288864000000	11669018640000	3210153954000	1974277154000	3559178918000	3714967656000	1636132795000	800224991000	10393105993000
_BMI - 15	2897988133000	2658063629000	2452752376000	4829552914000	3025466164000	2539122224000	4253890880000	4009852825000	1557472154000	952055467000	14221700657000
_BNI - 11	191698000000	79748000000	2851000000	546448000000	229268000000	141565000000	493309000000	83770000000	156130000000	28096000000	3237154000000
_BNI - 12	153464000000	61066000000	18212000000	1074462000000	128134000000	130660000000	793298000000	128670000000	150867000000	33991000000	4321638000000
_BNI - 13	207765000000	141696000000	28881000000	1650787000000	252553000000	122541000000	1121548000000	410025000000	448345000000	320784000000	6059154000000
_BNI - 14	278484000000	207347000000	120413000000	2458255000000	311433000000	221968000000	1714780000000	573257000000	717612000000	364859000000	7916526000000
_BNI - 15	446658000000	244728000000	180390000000	2761651000000	421755000000	253721000000	1980692000000	883046000000	951840000000	325779000000	9511963000000
_BSM - 11	886324676485	1261822613786	339873591135	7835734238325	3064145114894	442411095425	3864637280947	1670320888065	845323066423	1332995673306	15874341555099
_BSM - 12	1258662231094	1715534942603	758593041262	9263780738129	3241777462596	425130029951	4782259181096	2184066857560	896408127553	1725652957011	19570140897838
_BSM - 13	2171470877193	1924837528676	432993916583	12033437178107	2930742946642	1246260890420	4975624063589	2292504641239	886277382006	1640498536597	21829705593180
_BSM - 14	3366545951003	2019058299137	1099603861228	9058174701425	2051208590667	1000618406734	6707573992063	2559988442833	488370837284	2054576519027	21276155150939
_BSM - 15	3085813285397	3950637205749	2461517089580	4732621470065	1968433263346	1436268268388	6150523690574	4449863108419	47781784343	4147414921885	20938596797153

3. Uji Statistik Deskriptif Jenis Pembiayaan

	NPF	MURABAHAH	MUDHARABAH	MUSYARAKAH	QARDH
Mean	1.30E+12	1.84E+13	2.08E+12	8.36E+12	2.10E+12
Median	6.87E+11	1.83E+13	1.81E+12	7.34E+12	8.46E+11
Maximum	3.37E+12	3.48E+13	4.67E+12	2.08E+13	6.53E+12
Minimum	1.53E+11	3.14E+12	9.03E+10	9.19E+11	1.44E+11
Std. Dev.	1.20E+12	1.03E+13	1.43E+12	7.06E+12	2.27E+12
Skewness	0.660402	0.274877	0.439931	0.656033	1.077857
Kurtosis	1.745794	1.979061	2.065659	2.148878	2.553722
Jarque-Bera	2.073472	0.840341	1.029468	1.528705	3.028918
Probability	0.354610	0.656935	0.597660	0.465635	0.219927
Sum	1.96E+13	2.75E+14	3.12E+13	1.25E+14	3.15E+13
Sum Sq. Dev.	2.02E+25	1.48E+27	2.87E+25	6.99E+26	7.18E+25
Observations	15	15	15	15	15

4. Uji Statistik Deskriptif Sektor Usaha

[illegible]

5. *Output Common Effect Model Jenis Pembiayaan*

Dependent Variable: NPF
 Method: Panel Least Squares
 Date: 12/05/17 Time: 17:09
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-5.68E+11	3.08E+11	-1.847454	0.0944
MURABAH	0.147587	0.027203	5.425401	0.0003
MUDHARABAH	-1.159039	0.423307	-2.738061	0.0209
MUSYARAKAH	0.081578	0.032316	2.524373	0.0302
QARDH	0.422665	0.225193	1.876902	0.0900
R-squared	0.853755	Mean dependent var		1.30E+12
Adjusted R-squared	0.795257	S.D. dependent var		1.20E+12
S.E. of regression	5.43E+11	Akaike info criterion		57.14146
Sum squared resid	2.95E+24	Schwarz criterion		57.37748
Log likelihood	-423.5610	Hannan-Quinn criter.		57.13895
F-statistic	14.59464	Durbin-Watson stat		2.281650
Prob(F-statistic)	0.000352			

(lanjutan)

6. *Output Common Effect Model Sektor Usaha*

Dependent Variable: NPF
 Method: Panel Least Squares
 Date: 12/05/17 Time: 18:08
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.32E+11	3.29E+11	0.400915	0.7090
TRANSPORTASI	0.160429	0.884469	0.181385	0.8649
LISTRIK_GAS_DAN_AIR	-0.378708	0.281886	-1.343480	0.2503
JASA_USAHA	0.026037	0.125469	0.207517	0.8457
KONSTRUKSI	-0.078180	0.126072	-0.620120	0.5688
PERTAMBANGAN	1.265474	0.441746	2.864713	0.0457
PERDAGANGAN	1.052971	0.138895	7.581074	0.0016
INDUSTRI	-0.446184	0.622652	-0.716587	0.5132
SOSIAL_MASYARAKAT	0.204955	0.563291	0.363853	0.7344
PERTANIAN	0.414984	0.558190	0.743445	0.4985
LAINNYA	-0.227956	0.096037	-2.373629	0.0765
R-squared	0.989547	Mean dependent var		1.30E+12
Adjusted R-squared	0.963415	S.D. dependent var		1.20E+12
S.E. of regression	2.30E+11	Akaike info criterion		55.30307
Sum squared resid	2.11E+23	Schwarz criterion		55.82230
Log likelihood	-403.7730	Hannan-Quinn criter.		55.29753
F-statistic	37.86676	Durbin-Watson stat		2.638222
Prob(F-statistic)	0.001594			

7. *Output Fixed Effect Model Jenis Pembiayaan*

Dependent Variable: NPF
 Method: Panel Least Squares
 Date: 12/05/17 Time: 17:19
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	6.36E+11	1.14E+12	0.557219	0.5926
MURABAH	0.078835	0.050331	1.566339	0.1559
MUDHARABAH	-1.059360	0.415012	-2.552600	0.0340
MUSYARAKAH	0.122730	0.065995	1.859695	0.1000
QARDH	0.188225	0.287944	0.653687	0.5316

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.890006	Mean dependent var	1.30E+12
Adjusted R-squared	0.807511	S.D. dependent var	1.20E+12
S.E. of regression	5.27E+11	Akaike info criterion	57.12327
Sum squared resid	2.22E+24	Schwarz criterion	57.45370
Log likelihood	-421.4246	Hannan-Quinn criter.	57.11975
F-statistic	10.78855	Durbin-Watson stat	2.638482
Prob(F-statistic)	0.001827		

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

(lanjutan)

8. *Output Fixed Effect Model Sektor Usaha*

Dependent Variable: NPF
 Method: Panel Least Squares
 Date: 12/05/17 Time: 18:11
 Sample: 2011 2015
 Periods included: 5
 Cross-sections included: 3
 Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-1.30E+12	1.36E+12	-0.961696	0.4377
TRANSPORTASI	0.485705	1.526394	0.318204	0.7805
LISTRIK_GAS_DAN_AIR	-0.384404	0.594889	-0.646177	0.5844
JASA_USAHA	0.008389	0.206618	0.040603	0.9713
KONSTRUKSI	0.480375	0.402802	1.192581	0.3553
PERTAMBANGAN	1.144462	0.679000	1.685511	0.2339
PERDAGANGAN	1.122698	0.206389	5.439716	0.0322
INDUSTRI	-0.805442	1.395035	-0.577363	0.6220
SOSIAL_MASYARAKAT	-0.501239	1.068149	-0.469259	0.6851
PERTANIAN	0.366328	0.810304	0.452088	0.6955
LAINNYA	-0.130168	0.107884	-1.206553	0.3510

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.995753	Mean dependent var	1.30E+12
Adjusted R-squared	0.970269	S.D. dependent var	1.20E+12
S.E. of regression	2.07E+11	Akaike info criterion	54.66913
Sum squared resid	8.58E+22	Schwarz criterion	55.28277
Log likelihood	-397.0185	Hannan-Quinn criter.	54.66259
F-statistic	39.07404	Durbin-Watson stat	3.206551
Prob(F-statistic)	0.025215		

9. *Output Chow Test Jenis Pembiayaan*

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	1.318283	(2,8)	0.3200
Cross-section Chi-square	4.272841	2	0.1181

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 12/05/17 Time: 17:26

Sample: 2011 2015

Periods included: 5

Cross-sections included: 3

Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-5.68E+11	3.08E+11	-1.847454	0.0944
MURABAH	0.147587	0.027203	5.425401	0.0003
MUDHARABAH	-1.159039	0.423307	-2.738061	0.0209
MUSYARAKAH	0.081578	0.032316	2.524373	0.0302
QARDH	0.422665	0.225193	1.876902	0.0900
R-squared	0.853755	Mean dependent var		1.30E+12
Adjusted R-squared	0.795257	S.D. dependent var		1.20E+12
S.E. of regression	5.43E+11	Akaike info criterion		57.14146
Sum squared resid	2.95E+24	Schwarz criterion		57.37748
Log likelihood	-423.5610	Hannan-Quinn criter.		57.13895
F-statistic	14.59464	Durbin-Watson stat		2.281650
Prob(F-statistic)	0.000352			

(lanjutan)

10. *Output Chow Test Sektor Usaha*

Redundant Fixed Effects Tests

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	1.461084	(2,2)	0.4063
Cross-section Chi-square	13.509028	2	0.0012

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 12/05/17 Time: 18:13

Sample: 2011 2015

Periods included: 5

Cross-sections included: 3

Total panel (balanced) observations: 15

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	1.32E+11	3.29E+11	0.400915	0.7090
TRANSPORTASI	0.160429	0.884469	0.181385	0.8649
LISTRIK__GAS_DAN_AIR	-0.378708	0.281886	-1.343480	0.2503
JASA_USAHA	0.026037	0.125469	0.207517	0.8457
KONSTRUKSI	-0.078180	0.126072	-0.620120	0.5688
PERTAMBANGAN	1.265474	0.441746	2.864713	0.0457
PERDAGANGAN	1.052971	0.138895	7.581074	0.0016
INDUSTRI	-0.446184	0.622652	-0.716587	0.5132
SOSIAL__MASYARAKAT	0.204955	0.563291	0.363853	0.7344
PERTANIAN	0.414984	0.558190	0.743445	0.4985
LAINNYA	-0.227956	0.096037	-2.373629	0.0765
R-squared	0.989547	Mean dependent var		1.30E+12
Adjusted R-squared	0.963415	S.D. dependent var		1.20E+12
S.E. of regression	2.30E+11	Akaike info criterion		55.30307
Sum squared resid	2.11E+23	Schwarz criterion		55.82230
Log likelihood	-403.7730	Hannan-Quinn criter.		55.29753
F-statistic	37.86676	Durbin-Watson stat		2.638222
Prob(F-statistic)	0.001594			

DATA RIWAYAT HIDUP



I. KETERANGAN PRIBADI

Nama	: Minhatul Fajriyah
Alamat	: Menteng Rawa Panjang, rt002, rw. 09, No. 24, Menteng Atas, Setiabudi, Jakarta Selatan
Nomer kontak	: 085215219626
Tempat, tgl lahir	: Jakarta, 24 Oktober 1994
Jenis Kelamin	: Perempuan
Status pernikahan	: Belum menikah
Agama	: Islam
Kebangsaan	: Indonesia

II. LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

» Formal
2000 - 2006: SD Negeri 19 Jakarta
2006 - 2009: SMP Negeri 67 Jakarta
2009 - 2012: SMA Negeri 43 Jakarta
2012 - 2017: Program Sarjana (S-1) UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta,
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (Perbankan Syariah)
» Non Formal

III. PENGALAMAN KERJA DAN KURSUS

1. November 2013 - Januari 2014 Magang di Koperasi Mahasiswa UIN Sunan Kalijaga
2. Januari 2015 kursus di Sharia Banking Training Course (SBTC)

IV. KEMAMPUAN KOMPUTER

Microsoft Word, Microsoft Excel, Microsoft Access, Microsoft Power Point, SPSS, Minitab

Saya menyatakan bahwa informasi di atas adalah benar dan dapat dipertanggung jawabkan.

Hormat saya,

Minhatul Fajriyah