

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
NON PERFORMING FINANCING PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2004-2013)**



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:

**Nurhidayah Mustika Sari
09390135**

PEMBIMBING:

- 1. Sunarsih, SE, M.Si**
- 2. Jauhar Faradis, SHI., M.A**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
YOGYAKARTA
2014**

ABSTRAK

Kredit bermasalah dalam usaha bank merupakan hal yang lumrah, tetapi bank harus melakukan suatu tindakan demi mencegah timbulnya atau meminimalisir kredit bermasalah. Karena NPF yang tinggi adalah indicator gagalnya Bank dalam mengelola bisnis dan berdampak timbulnya masalah likuiditas, solvabilitas dan rentabilitas. Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan tentang pengaruh variabel internal bank berupa rasio-rasio keuangan yang terdiri dari *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Profit Margin* (NPM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap resiko terjadinya *Non Performing Financing* (NPF)

Penelitian ini termasuk penelitian terapan, adapun data yang diperoleh dari data sekunder. Obyek penelitian ini adalah *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Profit Margin* (NPM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap terjadinya *Non Performing Financing* (NPF). Data sekunder diperoleh dari literatur, internet dan data kepustakaan lainnya. Data yang diperoleh dianalisis dengan metode analisis regresi berganda menggunakan perangkat lunak *SPSS 17.0 for Windows*.

Hasil Penelitian menunjukkan bahwa variabel ROA, BOPO, NPM, FDR dan CAR terbukti secara *simultan* berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Financing*. Pengujian secara *parsial* variabel *Return On Asset* (ROA) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terbukti berpengaruh negatif signifikan terhadap *Non Performing Financing*. Variabel Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing*, *Net Profit Margin* (NPM) tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing*.

Kata kunci : *Non Performing Financing*(NPF), *Return On Asset* (ROA), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), *Net Profit margin* (NPM), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital adequacy Ratio* (CAR).



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Nurhidayah Mustika Sari

Lamp :-

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nurhidayah Mustika Sari

NIM : 09390135

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI NON
PERFORMING FINANCING PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2004-2013)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

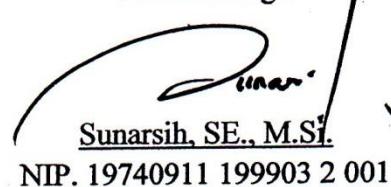
Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Rabiul Awal 1435 H

20 Januari 2014 M

Pembimbing I


Sunarsih, SE., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Nurhidayah Mustika Sari

Lamp :-
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta

Assalamualaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nurhidayah Mustika Sari

NIM : 09390135

Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON*
PERFORMING FINANCING PERBANKAN SYARIAH
(Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2004-2013)**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Syariah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 28 Rabiul Awal 1435 H
30 Januari 2014 M

Pembimbing II

Jauhar Faradis, S.Hi., M.A.
NIP. 19840523 201101 1 008



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga FM-UINSK-BM-05-07/RO

PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.00.9/013 /2014

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *NON PERFORMING FINANCING* PERBANKAN SYARIAH (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2004-2013)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Nurhidayah Mustika Sari

NIM : 09390135

Telah dimunaqasyahkan pada : 5 Februari 2014

Nilai : B+

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang

Sunarsih, S. E., M.Si.

NIP. 19740911 199903 2 001

Pengaji I

Pengaji II

Dr. H. M. Fakhri Husein, S.E., M.Si
NIP. 19711129 200201 1 003

Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Yogyakarta, 17 Februari 2014

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



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

PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertandatangandibawahini, saya :

Nama : NurhidayahMustika Sari

NIM : 09390135

Program Studi/ Fakultas : Keuangan Islam/ Syariah dan Hukum

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "**Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing Perbankan Syariah (Studi kasus Bank Syariah Mandiri tahun 2004-2013)**" adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *footnote* dan daftar pustaka. Apabila dilain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dimaklumi.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 30 Januari 2014

Penyusun



Nurhidayah Mustika S
NIM. 09390135

MOTTO

من جد وجد

Barang siapa yang bersungguh-sungguh, maka ia akan berhasil

من صبر ظفر

Barangsiapa yang bersabar pasti akan beruntung

من سار على الدرب وصل

Barangsiapa yang berjalan di jalan-Nya, akan sampai di tujuan

“Lakukanlah apa yang bias kita lakukan dan biarkan Allah melakukan apa yang tidak bias kita lakukan, selalu Ridho atas semua ketetapan-Nya Sungguh Dia tahu apa yang terbaik untuk kita”

(Nurhidayah Mustika Sari)

PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah...

Sepercik keberhasilan yang Engkau hadiahkan padaku ya Rabb

Tak henti-hentinya aku mengucap syukur pada Mu ya Rabb

*Serta shalawat dan salam kepada idolaku Rasulullah SAW dan
para sahabat yang mulia*

*Semoga sebuah karya mungil ini menjadi amal shaleh bagiku dan
menjadi kebanggaan*

Bagi keluargaku tercinta

Ku persembahkan karya mungil ini...

*untuk Ayah dan Ibu tercinta, yang senantiasa ada saat suka maupun
duka, selalu menguatkan dalam segala situasi, memberikan
semangat, Motivasi, kasih sayang dan selalu memanjatkan do'a
untukku dalam setiap sujudnya, Terimakasih untuk semuanya. Ku
berharap kelak dapat menjadi anak yang shalehah dan mampu
membahagiakan kalian.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama, Menteri Pendidikan, dan Menteri 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	Ba'	B	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain		koma terbalik di atas
ف	gain	g	ge
ق	fa	f	ef
ك	qaf	q	qi
ل	kaf	k	ka
م	lam	l	el
ن	mim	m	em
و	nun	n	en
هـ	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ءـ	hamza		apostrof
يـ	h	Y	Ye
يـ	ya		

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	ditulis ditulis	<i>Muta 'addidah 'iddah</i>
-----------------	--------------------	---------------------------------

C. *Ta' marbutah*

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh kata sandang “al”). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حِكْمَة عِلْمٌ كَرَامَةُ الْأُولَيَا	ditulis ditulis ditulis	<i>hikmah 'ilm karamah al-auliya'</i>
--	-------------------------------	---

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----- ----- -----	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>a i u</i>
-------------------------	----------------------------	-------------------------------	----------------------

فَعْلٌ ذَكْرٌ يَذْهَبٌ	Fathah Kasrah Dammah	ditulis ditulis ditulis	<i>fa 'ala zukira yazhabu</i>
------------------------------	----------------------------	-------------------------------	---------------------------------------

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif جَاهِلِيَّةٌ 2. fathah + ya' mati تَنْسِيَةٌ 3. Kasrah + ya' mati كَرِيمٌ 4. Dhammah + wawu mati فَرُوضٌ	ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis ditulis	<i>a jahiliyyah a tansa i karim u furud</i>
---	--	---

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بِينَكُمْ	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قُولٌ	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعْدَتْ	ditulis	<i>u'idat</i>
لَنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut

السماء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penyusunan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penyusunannya

ذوى الفروض أهل السنة	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Syukur Alhamdulillah, segala puji kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq serta hidayahNya, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan atas junjungan kita nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat-sahabatnya, yang telah membimbing kita semua menuju arah kebenaran dan kebahagiaan.

Selama penulisan skripsi ini saya menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan, pengarahan dari berbagai pihak, untuk itu dengan segala kerendahan hati saya haturkan terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Musa Asy'ari, selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Noorhaidi Hasan, MA., M. Phil., Ph.D., selaku dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Ibu Dra. Hj. Widyarini, M.M selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Ibu Sunarsih, SE., M.Si., selaku pembimbing I dan Bapak Jauhar Faradis, S.Hi., M.A., selaku pembimbing II yang penuh kesabaran memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
5. M. Yazid Affandi M.Ag., selaku dosen pembimbing akademik yang selalu memberi semangat dan membantu memecahkan masalah dalam pelajaran kuliah maupun saat pembuatan skripsi ini.
6. Untuk keluaga besar di Semarang terutama untuk nenek-nenekku terimakasih atas do'anya.

7. Untuk kakak ku, Mbak Lia, Mas Hanif, Mbak Ismi, Mas Farid, Mas Taqin, Mbak Riska dan adikku Inung terimakasih atas dukungannya.
8. Untuk manis manja Hanif dan Feby terimakasih untuk waktu, kebersamaan, kegilaanya selama ini, dan selalu mengingatkan satu sama lain. Bersama kalian aku bisa merasakan arti sebuah persahabatan. semoga persahabatan ini tidak akan putus meski jarak dan waktu memisahkan kita.
9. Untuk Farida, Santi, Nikmah, Arif, Aziz, Pipit, Ita, Imhe, Saph terimakasih atas semangat dan bantuannya selama ini. Untuk Ari dan Sinta terimakasih sudah menjadi tempa tkonsultasiku di duniamaya. Sahabat-sahabat AKUID 2009 dan KUI angkatan 2009 senang bisa mengenal kalian.
10. Teman-teman KKN Banjarasri 3 (Mba Ishmah, Mba Ani, Mba Nurul, Yeni, Mas Iin, Mas Pemal, Asfar, Abdul, Aziz) Terimakasih untuk pengalaman yang tidak terlupakan selama KKN sehingga kita dapat menjadi keluarga.
11. Semua pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu, secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Semoga Allah SWT yang selama ini diberikan kepada penyusun, Amin.

Penyusun menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna. Namun dengan kerendahan hati penyusun berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada semua pihak yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Januari 2014
Penyusun

NurhidayahMustika Sari
09390135

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PENGESAHAN SKRIPSI	v
PERNYATAAN KEASLIAN.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	10
D. Sistematika Pembahasan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13
B. Kerangka Teoritik	15
1. Pengertian, Dasar Hukum dan Jenis Pembiayaan.....	15
a. Pengertian Pembiayaan	15
b. Dasar Hukum	17

c. Jenis Pembiayaan	19
2. <i>Non Performing Financing</i>	21
a. Pengertian <i>Non Performing Financing</i>	21
b. Sebab Terjadinya Pembiayaan Berma salah	25
c. Dampak Pembiayaan Bermasalah.....	27
d. Pandangan Islam Tentang Pembiayaan Bermasalah.....	30
3. <i>Return On Asset</i> (ROA)	37
4. Biaya Operasional per pendapatan Operasional	38
5. <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	39
6. <i>Financing to Deposit Ratio</i> (FDR)	41
7. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	42
C. Perumusan Hipotesis.....	44
BAB III METODELOGI PENELITIAN.....	50
A. Jenis dan Sifat Penelitian	50
B. Populasi dan Sampel	50
C. Deskripsi Data.....	51
D. Definisi Variabel.....	51
E. Analisis Data.....	53
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	60
A. PT. Bank SyariahMandiri	60
1. Sejarah Bank Syariah Mandiri	60
2. Analisis Deskriptif	63
B. Pengujian Asumsi Klasik	67

1. Uji Normalitas.....	67
2. Uji Multikolinearitas	68
3. Uji Autokorelasi.....	69
4. Uji Heterokedastisitas	70
C. Uji Regresi Linear Berganda.....	71
D. Pengujian Hipotesis	73
1. Uji Statistik F.....	73
2. Uji Koefisien Determinasi(R^2).....	74
3. Uji Statistik t	74
4. Hasil Penelitian dari Pengujian Hipotesis.....	75
E. Pembahasan Hasil Penelitian	78
1. Pengaruh ROA terhadap NPF.....	78
2. Pengaruh BOPO terhadap NPF.....	79
3. Pengaruh NPM terhadap NPF.....	80
4. Pengaruh FDR terhadap NPF.....	82
5. Pengaruh CAR terhadap NPF	83
BAB V PENUTUP.....	85
A. Kesimpulan	85
B. Keterbatasan.....	86
C. Saran	87
DAFTAR PUSTAKA.....	88
LAMPIRAN.....	I

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Aset, DPK, dan Penyaluran Dana BUD dan UUS	2
Tabel 1.2 Perkembangan niai rasio NPF.....	9
Tabel 4.1 Diskriptif Statistik.....	64
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	68
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinieritas	69
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	70
Tabel 4.5 Hasil Uji Heterokedastisitas.....	71
Tabel 4.6 Regresi Linier Berganda	72
Tabel 4.7 Hasil Uji F.....	73
Tabel 4.8 Koefisien Determinasi	74
Tabel 4.9 Hasil Uji t.....	75
Tabel 4.10 Pengujian Hipotesis	76

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Data Input NPF, ROA, BOPO, NPM, FDR, CAR	I
Lampiran 2 Hasil Uji Statistik	II
Lampiran 3 Terjemahan	V
Lampiran 4 <i>Curriculum Vitae</i>	VII

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Bank Syariah merupakan bank yang seluruh kegiatan transaksinya berdasarkan Syariah Islam. Bank Syariah lahir sebagai salah satu solusi alternatif adanya pertentangan antara bunga dan riba. Bank Syariah pertama di Indonesia adalah bank Muamalat Indonesia (BMI) yang didirikan tahun 1992. Kemudian pada tahun 1999 jumlahnya bertambah menjadi tiga unit yakni Bank Muamalat, Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mega Indonesia.

Perkembangan perbankan Indonesia mulai meningkat cukup pesat sejak diterbitkannya undang-undang (UU) No. 21 tahun 2008 tentang perbankan Syariah sebagai landasan legal formal yang secara khusus mengatur berbagai hal mengenai perbankan di Indonesia tercatat sebanyak 11 bank umum Syariah, 23 unit usaha Syariah dan 154 BPRS dengan total jaringan kantor sebanyak 2017. Sedangkan secara geografis sebaran jaringan kantor perbankan Syariah saat ini telah dapat menjangkau masyarakat di lebih dari 120 kabupaten/kota di 33 provinsi di Indonesia.¹ Perkembangan perbankan Syariah selama satu tahun terakhir, sampai dengan bulan oktober 2012 (YOY) cukup menggembirakan perbankan Syariah mampu tumbuh

¹Bank indonesia,“outlook perbankan syariah nasional 2012”,
http://www.bi.go.id/publikasi/lain/lainnya/Documents/a09a6dcb151c4916bc6447ef2ec785fcoutline_perbankan_syariah_2012.pdf, diakses 6 Desember 2013.

kurang lebih 37% sehingga total asetnya menjadi Rp174,09 triliun. Pembiayaan telah mencapai Rp135,58 triliun (40,06%,oy) dan penghimpunan dana menjadi Rp134,45 triliun (32,06%). Strategi edukasi dan sosialisasi perbankan Syariah yang ditempuh dilakukan bersama antara bank Indonesia dengan industri dalam bentuk *iB campaign* baik untuk *funding* maupun *financing* telah mampu memperbesar *market share* perbankan Syariah menjadi kurang lebih 4,3%.²

Tabel 1.1

**Perkembangan Aset, DPK dan Penyaluran Dana BUS dan UUS
(Rp Triliun)**

	Oktober 2011	Oktober 2012	Pertumbuhan	
			Nominal	Persentase
Aset	127,19	174,09	46,9	37%
DPK	101,57	134,45	32,88	32,06%
Penyaluran Dana	122,73	135,58	13,01	40,06%

Sumber: data bank Indonesia (data di olah)

Masyarakat percaya bahwa dana yang ditempatkan dibank keamanannya lebih terjamin dibanding ditempatkan di lembaga lain. Di sisi lain bank berperan dalam menyalurkan dana kepada masyarakat. Bank merupakan lembaga yang dapat memberikan pinjaman kepada masyarakat yang membutuhkan dana. Masyarakat dapat secara langsung mendapat pinjaman dari bank, sepanjang masyarakat pengguna dana tersebut dapat memenuhi persyaratan yang diberikan oleh bank. Dengan kedua fungsi tersebut, maka bank merupakan lembaga perantara keuangan bagi masyarakat

² Bank Indonesia,“outlook perbankan syariah nasional 2013”, <http://ekonomisyariah.info/wp-content/uploads/2013/10/OutlookBS2013seminar1.pdf>, diakses 6 Desember 2013.

dengan cara menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana, kemudian menyalurkannya kepada masyarakat yang membutuhkan dana³

Dalam menjalankan fungsi-fungsinya, sebuah bank pasti membutuhkan dana, oleh karena itu, setiap bank selalu berusaha untuk memperoleh dana yang optimal tetapi dengan *cost of money* yang wajar. Semakin banyak dana yang dimiliki suatu bank, semakin besar peluang bagi bank tersebut untuk melakukan kegiatan-kegiatannya dalam mencapai tujuannya. Peranan bank sebagai lembaga keuangan tidak pernah luput dari masalah kredit. Penyaluran kredit merupakan kegiatan utama bank, oleh karena itu sumber pendapatan utama bank berasal dari kegiatan ini. Semakin besarnya jumlah kredit yang diberikan, maka akan membawa konsekuensi semakin besarnya risiko yang harus ditanggung oleh bank yang bersangkutan.

Non Performing Financing (NPF) merupakan rasio yang digunakan untuk mengukur kemampuan bank dalam meng-*cover* risiko kegagalan pengembalian kredit oleh debitur. NPF mencerminkan risiko kredit, semakin tinggi tingkat NPF maka semakin besar pula risiko kredit yang ditanggung oleh pihak bank.⁴ Akibat tingginya NPF perbankan harus menyediakan pencadangan yang lebih besar, sehingga pada akhirnya modal bank ikut terkikis. Padahal besaran modal sangat mempengaruhi besarnya ekspansi

³ Ismail, *Manajemen Perbankan :dari Teori Menuju Aplikasi*, (Jakarta: Kencana, 2010),hlm.2-3

⁴ Masyhud Ali, *Asset Liability Management: Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional*, (Jakarta: PT. Gramedia, 2008), hlm. 231.

kredit. Besarnya NPF menjadi salah satu penyebab sulitnya perbankan dalam menyalurkan kredit.

Untuk mengurangi resiko yang terjadi dari masalah kredit, maka bank menyediakan dana untuk keperluan pengembangan usaha dan menampung risiko kerugian dana yang diakibatkan oleh kegiatan operasi bank yang disebut *Capital Adequacy Ratio* (CAR). Semakin tinggi CAR, maka semakin besar pula kemampuan bank dalam meminimalisir risiko kredit yang terjadi, semakin besarnya jumlah kredit yang diberikan, maka akan membawa konsekuensi semakin besarnya risiko yang harus ditanggung oleh bank yang bersangkutan.⁵

Financing to Deposit Ratio (FDR) merupakan rasio yang menggambarkan perbandingan antara kredit yang dikeluarkan oleh bank dengan dana yang dihimpun oleh bank, dalam hal ini dana pihak ketiga. Besarnya FDR sebuah bank, mampu menggambarkan besar peluang munculnya kredit. Artinya semakin tinggi FDR sebuah bank, maka semakin tinggi pula peluang risiko kredit yang akan terjadi, dan sebaliknya.⁶ Bank

⁵ Kurnia Dwi Jayanti, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi *Non-Performing Loan* (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Go Public di Indonesia periode 2008-2012)”, Skripsi Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro, (2013), hlm.37.

⁶ Hermawan Soebagio, “Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *non performing loan* (NPL) pada bank umum komersial (studi empiris pada sector perbankan di Indonesia),” Tesis Program studi magister manajemen program pasca sarjana undip semarang,(2005), hlm. 117-121.

Indonesia telah menetapkan standar untuk FDR yaitu berkisar antara 80 % sampai dengan 110%.⁷

Return On Asset (ROA) rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan untuk memperoleh laba dibandingkan dengan total aktiva perusahaan. Semakin besar rasio ROA suatu bank maka akan semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dan semakin baik pula posisi bank tersebut dilihat dari sisi penggunaan aset, standar rasio ROA yang aman menurut Peraturan Bank Indonesia No9/1/PBI/2007 adalah berkisar antara 0,5% sampai dengan 1,25%.⁸

Untuk mengetahui seberapa efektif penyaluran kredit bank, yang salah satunya merupakan kegiatan operasional bank, maka digunakan rasio BOPO. Rasio ini diukur dengan membandingkan total biaya operasi dengan total pendapatan operasi. Rasio ini bertujuan untuk mengukur kemampuan pendapatan operasional dalam menutup biaya operasional. Rasio yang besar mencerminkan bank tersebut tidak mampu mengontrol penggunaan biaya operasional. Bank Indonesia menetapkan angka terbaik untuk rasio BOPO adalah dibawah 90%, karena jika rasio BOPO melebihi 90% hingga mendekati angka 100% maka bank tersebut dapat dikategorikan tidak efisien

⁷ Peraturan Bank Indonesia,"No9/1/PBI/2007 tentang sistem penilaian tingkat kesehatan bank umum berdasarkan prinsip syariah", http://www.bi.go.id/peraturan_perbankan/Documents/664a5003664b43aca6d788fd9d733229se_092407.pdf, diakses 10 Februari 2014.

⁸ Paulus Wardoyo dan Endang Rusdiyanti. "Faktor-Faktor yang mempengaruhi *Non Performing Loan* Bank Perkreditan Rakyat Di Eks Karisidenan Semarang", *Jurnal Dinamika Sosbud* Volume 11 Nomor 2, Desember. Fakultas Ekonomi Universitas semarang, (2009), hlm. 132.

dalam menjalankan operasinya dalam hal ini biaya tidak terkontrol yang pada akhirnya menyebabkan pendapatan menurun hingga berujung pada menurunnya kualitas kredit karena kurangnya pendapatan untuk menutupi kegiatan operasional penyaluran kredit.⁹

Selain faktor tersebut, rasio *Net Profit Margin* (NPM) juga merupakan salah satu faktor yang mencerminkan risiko pasar yang timbul karena adanya pergerakan variabel pasar, dimana hal tersebut dapat merugikan bank. Berdasarkan peraturan Bank Indonesia salah satu proksi dari risiko pasar adalah suku bunga, yang diukur dari selisih antar suku bunga pendanaan (*funding*) dengan suku bunga pinjaman yang diberikan (*lending*) atau dalam bentuk absolut adalah selisih antara total biaya bunga pendanaan dengan total biaya bunga pinjaman dimana dalam istilah perbankan disebut *Net Interest Margin* (NIM).¹⁰ Dimana dalam perbankan Syariah rasio ini dikenal dengan *Net Profit Margin*. Dengan demikian besarnya NPM akan mempengaruhi laba-rugi Bank yang pada akhirnya mempengaruhi kinerja bank tersebut. Sehingga, ketika rasio NPM tinggi, maka hal tersebut bisa mencegah munculnya masalah yang hendak dihadapi bank, yang utamanya mengenai masalah pembiayaan macet.¹¹

⁹ Ikhsan Adisaputra, "Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada PT. Bank Mandiri Persero (Tbk)", *Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar*, (2012), hlm.2-4.

¹⁰ Mawardi (2005) dalam Ihsan Adi Saputra, "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada PT. Bank Mandiri (Persero) Tbk", *Skripsi*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar, (2012), hlm.4.

¹¹ Yulianto, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Net Profit Margin (NPM), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan Financing to Deposit Rasio (FDR) terhadap

Setiap bank harus menjaga kualitas kreditnya sebaik mungkin, sekaligus sedini mungkin mengenali kemunculan penurunan kualitas kredit. Selama masa hidupnya bank tidak dapat terlepas sama sekali dari risiko pembiayaan bermasalah. Oleh karena itu, dalam menyusun strategi penanaman dana yang dikuasai, seyogyanya bank tidak terpaku pada usaha menghindari kredit bermasalah, melainkan berusaha menekan risiko munculnya kasus itu serendah mungkin. Secara singkat dapat dikatakan bahwa usaha menekan risiko munculnya kredit bermasalah dapat dilakukan dengan jalan menjaga mutu kredit yang disalurkan.

Kredit bermasalah dalam usaha bank merupakan hal yang lumrah, tetapi bank harus melakukan suatu tindakan demi mencegah timbulnya atau meminimalisir kredit bermasalah. Salah satu ketentuan yang mengatur tentang kredit bermasalah di bank adalah ketentuan dari Bank Indonesia yang menyebutkan bahwa *Non Performing Financing* (NPF) tidak lebih dari 5% terhadap total baki debetnya. Ketentuan ini mengisyaratkan agar bisnis perbankan bisa tetap berjalan bahkan meningkat jika bank sebagai lembaga intermediasi mampu mengelola produk kredit dengan menganut prinsip kehati-hatian (*prudential*).¹²

Non Performing Financing (NPF) perbankan syariah (studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2005-2012)", *Skripsi Jurusan Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum,(2013),hlm.6.*

¹²Irna Gustia,"kredit macet bank syariah lampau batas maksimal," <http://finance.detik.com/read/2009/05/04/140533/1125919/5/kredit-macet-bank-syariah-lampau-batas-maksimal>, diakses 21 Juni 2013.

Penyebab terjadinya NPF pada sektor perbankan dapat dikelompokkan menjadi dua yaitu: faktor internal bank, yang berhubungan dengan kebijakan dan strategi yang ditempuh pihak bank, baik manajemen maupun kualitas sumber daya manusia dan faktor eksternal yang berhubungan dengan perekonomian, persaingan dan kondisi usaha debitur. Dalam penelitian ini, penyusun membatasi penelitian terhadap faktor-faktor yang mempengaruhi NPF dari segi internal perusahaan yang dilihat dari rasio keuangan yang ada di perbankan yakni: *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Net Profit Margin* (NPM) Biaya Operasional per Pendapatan operasional (BOPO) dan *Return On Asset* (ROA) .

Seperti yang kita ketahui bersama bahwa di Indonesia terdapat 11 bank umum Syariah (BUS) yang baru terdaftar. Dari 11 bank tersebut penyusun akan melakukan studi terhadap Bank Syariah Mandiri dikarenakan Bank Syariah Mandiri memiliki nilai rata-rata *Non Performing Financing* (NPF) yang tertinggi diantara bank umum Syariah lainnya dalam kurun waktu 5 tahun terakhir (2008 – 2012).

Tabel 1.2

**Perkembangan Nilai Rasio Non Performing Financing (NPF)
Bank Umum Syariah (BUS)
Tahun 2008 – 2012**

Nama Bank	Tahun				
	2008	2009	2010	2011	2012
Bank BNI Syariah	-	-	3,59%	3,62%	1,42 %
Bank Muamalat Indonesia	4,33%	4,73 %	4,32 %	2,60 %	2,09%
Bank Syariah Mandiri	5,66 %	4,84 %	3,52 %	2,42 %	2,22 %
Bank Syariah Mega Indonesia	1,50 %	2,08 %	3,52 %	3,03 %	2,67 %
Bank BCA Syariah	-	-	1,20%	2,20 %	0,1 %
Bank BRI Syariah	-	3,20%	3,19 %	2,77 %	3,00 %
Bank Jabar Banten Syariah	-	-	-	-	-
Bank Panin Syariah	-	-	0,00%	0,88 %	0,20 %
Bank Syariah Bukopin	-	3,25%	3,80 %	1,74 %	4,57 %
Bank Victoria Syariah	-	-	0,95%	2,43 %	3,19%
Bank Maybank Syariah Indonesia	0,25%	0,74%	0,00%	0,00%	2,49%

Sumber data annual report Bank Umum Syariah (BUS): data diolah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka penyusun memilih sebuah judul, yaitu “ **Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) Perbankan Syariah (Studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2004-2013)**“.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian di atas, maka permasalahan yang diangkat oleh peneliti adalah sebagai berikut:

1. Bagaimanakah pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri?
2. Bagaimanakah pengaruh Biaya Operasional per Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri?
3. Bagaimanakah pengaruh *Net Profit Margin* (NPM) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri?
4. Bagaimanakah pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri?
5. Bagaimanakah pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan penelitian ini antara lain adalah:

1. Menganalisis pengaruh *Return On Asset* (ROA) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri.
2. Menganalisis pengaruh Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri.
3. Menganalisis pengaruh *Net Profit Margin* (NPM) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri.

4. Menganalisis pengaruh *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Syariah Mandiri.
5. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) Bank Mandri Syariah.

Adapun manfaat penelitian ini adalah antara lain:

1. Sebagai penambah kajian dan wawasan bagi peneliti khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.
2. Dapat menjadi referensi pihak perbankan dalam menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan penelitian ini terbagi menjadi 5 bab. Adapun masing-masing bab akan dijelaskan secara singkat sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, dalam bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori, bab ini terdapat tiga bagian yaitu pertama landasan 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, penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga,

kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan.

BAB III Metode Penelitian, bab ini menguraikan tentang metode pengkajian masalah, data penelitian yang berisi antara lain variabel penelitian, karakteristik data, populasi dan sampel, disertai penjelasan tentang prosedur pengumpulan data, serta teknik analisis data.

BAB IV Hasil dan Pembahasan, dalam bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian.

BAB V Penutup, bab ini merupakan penutup dari penulisan penelitian dan berisi tentang kesimpulan dari pembahasan bab-bab yang telah diuraikan sebelumnya dan saran-saran yang dapat diberikan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan alat analisis regresi linear berganda dengan 38 sampel berupa laporan keuangan triwulanan PT. Bank Syariah Mandiri yang diperoleh dari *website* Bank Indonesia dan Bank Syariah Mandiri, dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. *Return On Asset* (ROA) secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF Bank Syariah Mandiri, sehingga penurunan atau kenaikan ROA akan diikuti dengan besarnya resiko pembiayaan berupa *Non Performing Financing* di Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian hipotesis pertama (H_1) yang menyatakan ROA berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF diterima.
2. Biaya Pendapatan Pendapatan Operasional (BOPO) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF Bank Syariah Mandiri, sehingga penurunan atau kenaikan BOPO tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* di Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian hipotesis kedua (H_2) yang menyatakan BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap NPF ditolak.
3. *Net Profit Margin* (NPM) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF Bank Syariah Mandiri, sehingga penurunan atau

kenaikan NPF tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* di Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian hipotesis ketiga (H_3) yang menyatakan NPM berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF ditolak.

4. *Financing to Deposit Ratio* (FDR) secara parsial tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF Bank Syariah Mandiri, sehingga setiap penurunan atau kenaikan tidak berpengaruh terhadap NPF di Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian hipotesis keempat (H_4) yang menyatakan FDR berpengaruh positif terhadap NPF ditolak.
5. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh signifikan terhadap NPF Bank Syariah Mandiri, sehingga setiap penurunan atau kenaikan CAR akan diikuti dengan besarnya resiko *Non Performing Financing* pada Bank Syariah Mandiri. Dengan demikian hipotesis kelima (H_5) yang menyatakan CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF diterima.

B. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian terdahulu yang dijadikan rujukan dalam penelitian ini yang sesuai masih sedikit sehingga variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini masih sedikit.
2. Objek penelitian yang digunakan dalam penelitian ini hanya satu bank yakni Bank Syariah Mandiri, sehingga belum mencerminkan pengaruh terhadap perbankan Syariah yang ada di Indonesia secara keseluruhan.

C. Saran

Adapun saran yang dapat peneliti sampaikan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Diharapkan kepada Bank Syariah Mandiri untuk lebih berhati-hati dalam menjaga tingkat *Non Performing Financing* (NPF) agar tidak semakin meningkat, sehingga kinerja bank selalu dalam kondisi yang baik.
2. Untuk peneliti selanjutnya, dapat meneliti variabel-variabel lain atau mengganti variabel-variabel yang tidak signifikan dalam penelitian ini, sehingga akan memberikan hasil yang benar-benar menggambarkan hal-hal apa saja yang memperngaruhi tingkat *Non Performing Financing*.
3. Selain itu, dapat menambah jumlah sampel dan memperpanjang periode penelitian Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang lebih akurat.



DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Jumanatul 'Ali "Al-Qur'an dan Terjemahnya"*, Bandung, CV Penerbit J-Art, 2005.

Fiqh

Abdul Azis Dahlan dkk, *Ensiklopedi Hukum Islam*, Jakarta: Ichtiar Baru Van Haeve, 1996, IV: 1892.

Bukhari, *Abi Abdullah Muhammad Bin Ismail Al-Sahih Bukhari (Terjemah)*, Jakarta: Wijaya, 1970.

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

Rasid, Sulaiman, *Fiqh Islam*, cet. ke-3, Bandung: Sinar Baru al-Gesindo, 2002.

Ekonomi Islam

Anshori, Abdul Ghofur, *Perbankan Syariah di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2007.

Antonio, Muhammad Syafi'I, *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2003.

Arifin, Zainul, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta: Pusat Alvabet, 1999.

Muhammad, *Manajemen Perbankan Syariah*, Yogyakarta: UUP STIM YKPN, 2011.

Muttaqien, Dadan, *Penyelesaian Sengketa perbankan Syariah*, Yogyakarta: Kreasi Total Media, 2008.

Yaya, Rizal dkk, *Akuntansi Perbankan Syariah.:Teori dan Praktik Kontemporer*. Jakarta: Salemba empat, 2009.

Veithzal Rivai,dkk. *Bank And Financial Institution Management Conventional And Sharia System*,Jakarta:Raja Grafindo Persada, 2007.

Veithzal Rivai dan Arviyan Arivin. *Islamic Banking: sebuah teori, konsep, dan aplikasi*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Metode Penelitian

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate* , Semarang: UNDIP, 2006.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*,Edisi 1,Yogyakarta: EKONISIA, 2006.

Sugiarto, Mikael, *36 Jam Belajar Komputer Spss 15*, Jakarta: PT Alex media,2007.

Sulaiman, Wahid, *Jalan Pintas Menguasai SPSS 10*, Yogyakarta: Andi, 2002.

Ekonomi

Ali, Masyhud, *Asset Liability Management: Menyiasati Risiko Pasar dan Risiko Operasional*, Jakarta: PT. Gramedia, 2008.

Dendawijaya, Lukman, *Kredit Bank*, Jakarta: PT. Mutiara Sumber Widya, 2005.

Dendawijaya, Lukman *Manajemen Perbankan*, Bogor: Ghalia Putra, 2005.

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

Hermansyah, *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*, Jakarta: Kencana Perdana Media Group, 2007.

- Ismail, *Manajemen Perbankan :dari Teori Menuju Aplikasi*, Jakarta: Kencana, 2010.
- Kasmir, *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004.
- Tjokam, Mohammad, *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial Konsep, Teknik dan Kasus*, Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 1999.
- Sartono, R Agus, *Manajemen Keuangan: Teori dan Aplikasi*, Edisi Ketiga, Yogyakarta: BPFE, 1998.
- Siamat, Dahlan, *Manajemen Lembaga Keuangan: Kebijakan Moneter dan Lembaga Perbankan*, Jakarta: Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia, 2005.
- Sutojo, Siswanto, *Menangani Kredit Bermasalah, Konsep, Teknik dan Kasus*, Cet. I, Jakarta: PT. Gramedia, 1997.
- Sugiarto, Mikael, *36 Jam Belajar Komputer Spss 15*, Jakarta: PT Alex media, 2007.
- Sulaiman,Wahid, *Jalan Pintas Menguasai Spss 10*,Yogyakarta:Andi, 2002.

Skripsi, Tesis dan Jurnal:

- Adisaputra, Ikhsan, 2012,"Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan pada PT. Bank Mandiri Persero (Tbk)," *Skripsi Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makasar*.
- A. Faiz, Ihda, 2010,"Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Keuangan Global".*Jurnal La Riba Volume IV*, No. 2.
- Ahmad, Zakariaya, 2010, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Finance (NPF), Penghapusan dan Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), Net Profit Margin (NIM), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Finance to Deposito Ratio (FDR) terhadap perubahan laba PT. Bank Muamalat Indonesia periode 2002-2009," *Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga*.
- Dahlia, Andi, 2012,"Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan PT. Bank Syariah Mandiri Dengan PT. Bank Muamalat Indonesia," *Skripsi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makasar*.
- Dwi Jayanti, Kurnia, 2013,"Analisi Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non-Performing Loan (Studi pada Bank Umum Konvensional yang Go Public di

- Indonesia periode 2008-2012," *Skripsi* Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Diponegoro.
- Gagah Purnama, Edward, 2009,"Analisis Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing To Deposit Ratio* (LDR), *Size*, dan BOPO Terhadap Profitabilitas (Studi Perbandingan Pada Bank Domestik Dan Bank Asing Periode Januari 2003-Desember 2007)," *Thesis* Universitas Diponegoro Semarang.
- Juliana, 2011,"Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan (NPL) pada Bank BUMN di Indonesia," *Skripsi* Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Hasanuddin Makasar.
- Paulus Wardoyo dan Endang Rusdiyanti, 2009,"Faktor-Faktor yang mempengaruhi *Non Performing Loan* Bank Perkreditan Rakyat Di Eks Karisidenan Semarang," *Jurnal Dinamika Sosbud* Volume 11 Nomor 2, Desember. Fakultas Ekonomi Universitas semarang.
- Rahmawulan, 2008,"Perbandingan Faktor Yang Menyebabkan Timbulnya NPI dan NPF Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia," *Tesis* Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia.
- Soebagio, Hermawan, 2005,"Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *non performing loan* (NPL) pada bank umum komersial (studi empiris pada sector perbankan di Indonesia," *Tesis* Program studi magister manajemen program pasca sarjana undip semarang.
- Yulia, 2007,"Hubungan Efisiensi Operasional dengan Kinerja Profitabilitas pada Sektor Perbankan yang Go Public di Bursa Efek Jakarta," *Jurnal.manajemen dan Bisnis Sriwijaya Vol. 5 No 10.*
- Yulianto, 2013,"Pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Net Profit Margin* (NPM), Biaya Operasional Per Pendapatan Operasional (BOPO) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) terhadap *financing Non Performing* (NPF) perbankan syariah (studi Kasus Bank Syariah Mandiri Tahun 2005-2012)," *Skripsi* jurusan keuangan islam fakultas syariah dan ilmu hukum.

Website:

www.bi.go.id

Bank indonesia, “outlook perbankan syariah nasional 2012”, http://www.bi.go.id/id/publikasi/lain/lainnya/Documents/a09a6dcb151c4916bc6447ef2ec785fcoutlook_perbankan_syariah_2012.pdf, diakses 6 Desember 2013

Bank Indonesia “outlook perbankan syariah nasional 2013”, <http://ekonomisyariah.info/wp-content/uploads/2013/10/OutlookBS2013seminar1.pdf>, diakses 6 Desember 2013

Peraturan Bank Indonesia,” No9/1/PBI/2007 tentang system penilaian tingkat kesehatan bank umum berdasarkan prinsip syariah, http://www.bi.go.id/id/peraturan/perbankan/Documents/664a5003664b43aca6d788fd9d733229se_092407.pdf, diakses 10 Februari 2014

Peraturan Bank Indonesia,”No5/9/PBI/2003 tentang penyisihanpenghapusan aktiva produktif bagi bank syariah”, <http://www.bi.go.id/id/peraturan/arsip-peraturan/Perbankan2003/pbi-5-9-2003.pdf>, diakses 8 Februari 2014

<http://detik.com>

Irna Gustia “kredit macet bank syariah lampau batas maksimal,” <http://finance.detik.com/read/2009/05/04/140533/1125919/5/kredit-macet-bank-syariah-lampaui-batas-maksimal>, diakses 21 Juni 2013

www.Syariahmandiri.co.id

“Sejarah Bank Mandiri Syariah”, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/profil-perusahaan/sejarah/>, diakses 26 Februari 2013

“Visi dan Misi Bank Mandiri Syariah”, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/visi-dan-misi/>, diakses 26 Februari 2013

“Shared Values Bank Mandiri Syariah”, <http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/shared-values/>, diakses 26 Februari 2013

LAMPIRAN - LAMPIRAN

Lampiran 1

Data input Non Performing Financing (NPF), Return On Asset (ROA), Net Profit Margin (NPM), Capital Adequacy Ratio (CAR), Biaya Operasional Pendapatan Operasional (BOPO), Financing to Deposit Ratio (FDR)

No.	Laporan	NPF	ROA	NPM	BOPO	FDR	CAR
1	2005_03	1,33	1,21	6,35	87,22	87,56	30,80
2	2004_06	1,92	1,84	6,30	83,40	99,07	10,86
3	2004_12	2,42	2,37	6,11	79,51	92,05	10,57
4	2005_03	2,68	2,86	6,91	77,86	91,19	10,58
5	2005_06	5,68	3,15	7,56	83,47	103,40	10,15
6	2005_09	6,26	2,10	7,36	81,84	101,16	10,80
7	2005_12	3,50	2,38	7,21	85,70	83,09	11,88
8	2006_03	4,72	1,83	6,83	90,28	87,75	12,67
9	2006_06	4,35	1,01	5,16	80,84	95,64	11,51
10	2006_09	6,08	0,95	5,78	85,32	95,43	11,95
11	2006_12	6,94	1,01	5,56	83,84	90,18	12,56
12	2007_03	7,98	2,03	6,93	84,33	87,32	16,50
13	2007_06	8,04	1,75	6,63	79,56	95,64	14,80
14	2007_09	7,24	1,65	6,80	80,96	94,23	13,71
15	2007_12	5,64	1,53	6,31	81,34	92,98	12,43
16	2008_03	5,36	2,05	7,02	78,01	91,05	12,03
17	2008_06	5,08	1,94	6,83	77,89	89,21	12,28
18	2008_09	5,01	1,91	6,89	78,31	99,11	11,54
19	2008_12	5,66	1,83	6,73	78,71	89,12	12,66
20	2009_03	5,81	2,08	6,01	72,05	86,85	14,73
21	2009_06	5,35	2,00	6,02	73,88	87,03	14,00
22	2009_09	5,87	2,11	6,47	74,05	87,93	13,30
23	2009_12	4,84	2,23	6,62	73,76	83,07	12,39
24	2010_03	4,08	2,04	6,17	74,66	83,93	12,50
25	2010_06	4,13	2,22	6,23	73,15	85,16	12,43
26	2010_09	4,17	2,30	6,39	71,84	86,31	11,47
27	2010_12	3,52	2,21	6,51	74,97	82,54	10,60
28	2011_03	3,30	2,22	5,96	73,07	84,06	11,88
29	2011_06	3,49	2,12	5,89	74,02	88,52	11,24
30	2011_09	3,21	2,03	6,90	73,85	89,86	11,06
31	2011_12	2,42	1,95	7,48	76,44	86,03	14,57
32	2012_03	2,52	2,17	6,88	70,47	87,25	13,91
33	2012_06	3,04	2,25	6,80	70,11	92,21	13,66
34	2012_09	3,10	2,22	7,00	71,14	93,90	13,20
35	2012_12	2,82	2,25	7,25	73,00	94,40	13,88
36	2013_03	3,44	2,56	7,09	69,24	95,61	15,23
37	2013_06	2,90	1,79	7,31	81,63	94,22	14,16
38	2013_09	3,40	1,51	7,23	87,53	91,29	14,33

Lampiran 2

Hasil Uji SPSS

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
ROA	38	.95	3.15	1.9892	.45409
BOPO	38	69.24	90.28	78.0808	5.52389
NPM	38	5.12	7.56	6.5747	.57861
FDR	38	82.54	103.40	90.6789	5.19791
CAR	38	10.15	30.80	13.1268	3.30566
NPF	38	1.33	8.04	4.4216	1.70086
Valid N (listwise)	38				

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		38
Normal Parameters ^{a,,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	1.43911681
Most Extreme Differences	Absolute	.115
	Positive	.115
	Negative	-.075
Kolmogorov-Smirnov Z		.709
Asymp. Sig. (2-tailed)		.695

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	t	Sig.	Collinearity Statistics	
	B	Std. Error				Tolerance	VIF
1 (Constant)	4.015	5.896		.681	.501		
ROA	-2.101	.832	-.561	-2.525	.017	.453	2.207
BOPO	.022	.053	.072	.420	.677	.764	1.309
NPM	.325	.580	.110	.559	.580	.574	1.742
FDR	.036	.053	.111	.681	.501	.847	1.181
CAR	-.195	.090	-.379	-2.175	.037	.738	1.356

a. Dependent Variable: NPF

Model	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	1.54747	.639

Correlations

		ROA	BOPO	NPM	FDR	CAR	Unstandardized Residual
Spearman's rho	ROA	Correlation Coefficient	1.000	-.406*	.378*	-.083	-.360*
		Sig. (2-tailed)		.011	.019	.619	.027
		N	38	38	38	38	38
	BOPO	Correlation Coefficient	-.406*	1.000	-.008	.268	-.069
		Sig. (2-tailed)	.011		.961	.104	.682
		N	38	38	38	38	38
	NPM	Correlation Coefficient	.378*	-.008	1.000	.216	.173
		Sig. (2-tailed)	.019	.961		.192	.300
		N	38	38	38	38	38
	FDR	Correlation Coefficient	-.083	.268	.216	1.000	-.127
		Sig. (2-tailed)	.619	.104	.192		.447
		N	38	38	38	38	38
	CAR	Correlation Coefficient	-.360*	-.069	.173	-.127	1.000
		Sig. (2-tailed)	.027	.682	.300	.447	
		N	38	38	38	38	38
							.126

	Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	-.123	.078	-.057	-.052	.126	1.000
		Sig. (2-tailed)	.461	.642	.733	.755	.452	.
	N		38	38	38	38	38	38

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

(Anova^b)

Model	Sum of Squares	Df	Mean Square	F	Sig.
Regression	30.409	5	6.082	2.540	.048 ^a
Residual	76.629	32	2.395		
Total	107.038	37			

a. Predictors: (Constant), ROA, BOPO, NPM, FDR, CAR

b. Dependent Variable: NPF

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.533 ^a	.284	.172	1.54747

a. Predictors: (Constant), ROA, BOPO, NPM, FDR, CAR

b. Dependent Variable: NPF

Coefficients^a

Model	Unstandardized Coefficients		Beta	T	Sig.
	B	Std. Error			
1 (Constant)	4.015	5.896		.681	.501
ROA	-2.101	0.832	-.561	-2.525	.017
BOPO	.022	.053	.072	.420	.677
NPM	.325	.580	.110	0.559	.580
FDR	.036	.053	.111	.681	.501
CAR	-.195	.090	-.379	-2.175	.037

a. Dependent Variable: NPF

Lampiran 3

Terjemahan Al-Qur'an

No.	Halaman	Surat	Terjemahan
1	17	Al-Baqarah (2) : 282	<i>Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermu'amalah, tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menulisnya. Dan hendaklah seorang penulis diantara kamu menuliskannya dengan benar. Dan janganlah penulis enggan menuliskannya sebagaimana Allah mengajarkannya, maka hendaklah menulis, dan hendaklah orang yang berhutang itu mengimlukkan (apa yang akan ditulis itu), dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhanmu.</i>
2	18	An-Nisâ' (4) : 58	<i>Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka diantara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.</i>
3	18	Al-Hadîd (57) : 11	<i>Barang siapa yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak</i>
4	30	HR. Bukhari	<i>Dari Abu Hurairah, bahwa Rasulullah bersabda: "Memperlambat pembayaran hutang yang dilakukan oleh orang</i>

			<i>kaya merupakan perbuatan zhalim. Jika salah seorang kamu dialihkan kepada orang yang mudah membayar hutang, maka hendaklah beralih (diterima pengalihan tersebut)”.</i>
5	31	Al-Baqarah (2) : 280	<i>Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.</i>
6	35	Al-Hujurāt (49) : 9	<i>Kalau yang satu melanggar perjanjian terhadap yang lain. Hendaklah yang melanggar perjanjian itu kamu perangi sampai surut kembali pada perintah Allah. Kalau dia telah surut, damaikanlah antara keduanya menurut keadilan, dan hendaklah kamu berlaku adil; sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang adil.</i>

Lampiran 4**Riwayat Hidup Penulis**

Nama : Nurhidayah Mustika Sari
Nama panggilan : Tika
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/tanggal lahir : Sleman, 25 Maret 1991
Alamat : Jalan kaliurang 5,6 km. Kumpulsari Gg Pandega Marga I/431 CTI, Yogyakarta.
No. Telp/HP : (0274) 583542 / 08562895770
Alamat email : Tikakrinyol@yahoo.com

RIWAYAT PENDIDIKAN		
Tahun	pendidikan	Instansi
1995-1997	Taman Kanak-kanak	TK. BUDI MULIA II
1997-2003	Sekolah Dasar	SDN. Caturtunggal 1
2003-2006	Sekolah Menengah Pertama	SMP Negeri 5 Depok
2006-2009	Sekolah Menegah Atas	MAN Yogyakarta 1
2009-2014	Perguruan tinggi	UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Penyusun,

22 Januari 2014 M.



Nurhidayah Mustika Sari

(09390135)