

**ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI
TERJADINYA *NON PERFORMING FINANCING*
PADA BANK SYARIAH**

(Studi Empiris pada Bank Umum Syariah 2012-2014)



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK
MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA
STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM**

OLEH:

**BEKTI TRI WIDODO
11390064**

PEMBIMBING:

- 1. Dr. H. Syafiq M Hanafi., M.Ag**
- 2. Dian Nuriyah Solissa., SHI., M.Si**

**KEUANGAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA**

2016

ABSTRAK

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka (numerik). Sampel dari penelitian ini adalah Bank BCA Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank BRI Syariah, Bank BNI Syariah, Bank Syariah Bukopin, Bank Mega Syariah, Bank Muamalat Indonesia, dan Bank Panin Syariah. Data yang telah terkumpul dianalisis dengan regresi data panel menggunakan *eviews 7*. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Bank Size* dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP). Sedangkan *Non Performing Financing* (NPF) merupakan variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari publikasi laporan keuangan masing-masing bank yang menjadi objek penelitian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Bank Size* dan Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terbukti berpengaruh secara simultan sebesar 78,66% terhadap *Non performing financing* (NPF) bank syariah. Sedangkan pengujian secara parsial *Gross Domestic Product* (GDP) dan *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terbukti berpengaruh negatif signifikan terhadap *Non performing financing* (NPF). *Bank Size* berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sedangkan inflasi, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan *Financing to Deposit Ratio* (FDR) tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Kata kunci: Inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Bank Size*, Kualitas Aktiva Produktif (KAP) dan *Non Performing Financing* (NPF)

ABSTRACT

This study included in the quantitative research that is the data used in this study of the numbers (numerical). Sample from this study are Bank BCA Sharia, Bank Sharia Mandiri, Bank BRI Sharia, Bank BNI Sharia, Bank Sharia Bukopin, Bank Mega Sharia, Bank Muamalat Indonesia and Bank Panin Sharia. The data have been analyzed using panel data regression using eviews 7. The independent variables used in this study is inflation, Gross Domestic Product (GDP), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Bank Size and Earning Assets Quality (EAQ). While Non Performing Financing (NPF) is the dependent variable. This study uses secondary data obtained from published financial reports of each bank are the object of research.

The results of this study indicate that inflation, Gross Domestic Product (GDP), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Bank Size and Earning Assets Quality (EAQ) proved influential simultaneously by 78.66% Non performing terhadap financing (NPF) islamic banks. While testing in partial Gross Domestic Product (GDP) and the Capital Adequacy Ratio (CAR) proved significant negative effect on Non Performing Financing (NPF). Bank Size significant negative effect on the Non Performing Financing (NPF). As for inflation, Earning Assets Quality (EAQ) and the Financing to Deposit Ratio (FDR) has no effect on Non Performing Financing (NPF).

Keywords: Inflation, Gross Domestic Product (GDP), Capital Adequacy Ratio (CAR), Financing to Deposit Ratio (FDR), Bank Size, Earning Assets Quality (EAQ) and Non Performing Financing (NPF).



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Bekti Tri Widodo

**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 : Bekti Tri Widodo
NIM : 11390064
Judul : **“Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non performing Financing* pada bank syariah (studi empiris pada bank umum syariah 2012-2014)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, jurusan Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 15 Jumadil Akhir 1437 H
24 Maret 2016 M

Pembimbing I

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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Bekti Tri Widodo

**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 : Bekti Tri Widodo
NIM : 11390064
Judul : **“Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non performing Financing* pada bank syariah (studi empiris pada bank umum syariah 2012-2014)”**

Sudah dapat diajukan kembali kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, jurusan Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharap agar skripsi Saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 15 Jumadil Akhirah 1437 H
24 Maret 2016 M

Pembimbing II

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

**PENGESAHAN SKRIPSI**

Nomor : UIN/02/DEB/PP.01.1/395.2/2016

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Terjadinya *Non Performing Financing* pada Bank Syariah (Studi Empiris pada Bank Umum Syariah 2012-2014)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Bekti Tri Widodo
NIM : 11390064
Telah dimunaqasyahkan pada : Kamis, 31 Maret 2016
Nilai : A-

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

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

Penguji I

M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM
19780503 200604 1 002

Penguji II

Jauhar Faradis, SMI, MA
19840523 201101 1 008

Yogyakarta, 31 Maret 2016
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan,



Dr. Ibnu Qizam, SE., M. Si., Ak. CA.
NIP. 19680102 199403 1 002

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Bkti Tri Widodo
NIM : 11390064
Jurusan/Prodi : Keuangan Syariah/Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya Non performing Financing pada bank syariah (studi empiris pada bank umum syariah 2012-2014)**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *bodynote* atau daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan dipergunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 1 Jumadil Akhirah 1437 H
10 Maret 2016 M



Penulis

Bkti Tri Widodo
11390064

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

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

Nama : Bekti Tri Widodo
NIM : 11390064
Jurusan/Program Studi : Keuangan 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 noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financing* pada Bank Syariah (studi empiris pada bank umum syariah 2012-2014)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalty Noneksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan memublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Yogyakarta, 24 Maret 2016

Yang menyatakan,



Bekti Tri Widodo

MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain, dan hanya kepada tuhanmulah hendaknya kamu berharap (Al Insyirah: 6-8)

Sesungguhnya Allah tidak akan merubah keadaan sesuatu kaum, sehingga mereka merubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri (Q.S Ar-Radd: 11)

Start by doing what's necessary, then what's possible;
and suddenly you are doing the impossible,
(saint Francis of Assisi)

HALAMAN PERSEMBAHAN

SKRIPSI INI KUPERSEMBAHKAN UNTUK

- ❖ *Orangtuaku tercinta bapak Sami'an, dan ibu Asrini*
- ❖ *Kakak-kakakku Ari Susanto dan Dwi Tatanto serta adikku Artika Oktaviani.*



KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji bagi Allah, SWT yang senantiasa memberikan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah serta karunia-Nya kepada seluruh umat di dunia. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Berkat limpahan rahmat-Nya penulis dapat menyelesaikan tugas akhir/skripsi, sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum. Dalam penyusunan skripsi ini tidak sedikit hambatan yang penyusun hadapi. Namun penyusun menyadari bahwa kelancaran dalam menyusun skripsi ini tidak lain adalah berkat bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Machasin, M.A., selaku PGS Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Ibnu Qizam, SE., M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak H. M. Yazid Affandi M.Ag selaku Ketua Program Studi Keuangan Syariah dan Bapak Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si selaku Sekretaris Prodi Keuangan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing I dan ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI., M.Si, selaku Dosen pembimbing II

penulis yang telah banyak memberikan bimbingan, arahan dan saran sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

5. Bapak M. Kurnia Rahman Abadi, SE., MM selaku penguji I dan bapak Jauhar Faradis, SHI., MA selaku penguji II dalam sidang tugas akhir penulis
6. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
7. Segenap dosen Program Studi Keuangan Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan ilmu kepada penulis selama masa perkuliahan, semoga bermanfaat bagi penulis.
8. Segenap staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam dan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atas bantuannya selama ini.
9. Orangtuaku tercinta Bapak Sami'an dan Ibu Asrini yang telah memberikan doa, waktu, jiwa, harta dan segalanya untuk merawat dan mendidik penulis.
10. Kakakku tercinta Ari Susanto dan Dwi Tatanto serta adikku tersayang Artika Oktaviani untuk nasihat, semangat dan kasih sayangnya.
11. Sahabat seperjuanganku Ahksin, Yunan, Eko, Soni, Iqbal, Ghofur, Ghozali, Adit, Ajik, dan Mas Aan yang selalu memberikan dorongan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
12. Terimakasih juga untuk Nurul Zamilah yang sudah sabar membimbingku dalam penyusunan skripsi ini, dan memberikan dukungan, semangat serta nasihat-nasihat yang tiada henti selama ini.

13. Seluruh teman-teman Keuangan Syariah angkatan 2011 yang telah memberikan banyak kenangan selama kita bersama-sama.

14. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan, yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih setulusnya.

Kepada semua pihak tersebut, semoga amal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah SWT, dan mendapat limpahan rahmat-Nya, Amin. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini, masih terdapat banyak kekurangan oleh karena itu penulis mengharapkan saran maupun kritik yang membangun untuk perbaikan bagi penelitian selanjutnya.

Akhir kata penulis berharap agar skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 1 Jumadil Akhirah 1437 H
10 Maret 2016 M

Penulis

Bekti Tri Widodo
11390064

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	Ṡā'	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	Ẓāl	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	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā'	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	Mīm	m	em
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	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

C. *Tā' marbūṭah*

Semua *tā' marbūṭah* 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.

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
عَلَّة	ditulis	' <i>illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----َ-----	Fathah	ditulis	A
-----ِ-----	Kasrah	ditulis	i
-----ُ-----	Ḍammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>ẓukira</i>
يَذْهَبُ	Ḍammah	ditulis	<i>yaẓhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif	ditulis	<i>Ā</i>
جاهلية	ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2. Fathah + yā' mati	ditulis	<i>ā</i>
تَنَسَى	ditulis	<i>tansā</i>
3. Kasrah + yā' mati	ditulis	<i>ī</i>
كريم	ditulis	<i>karīm</i>
4. Ḍammah + wāwu mati	ditulis	<i>ū</i>
فروض	ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. Fathāh + yā' mati بينكم	ditulis	<i>Ai</i>
	ditulis	<i>bainakum</i>
2. Fathāh + wāwu mati قول	ditulis	<i>au</i>
	ditulis	<i>qaul</i>

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

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	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'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Ditulis	<i>ẓawi al-furūd</i>
أهل السنّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACK	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
HALAMAN PENGESAHAN	vi
SURAT PERNYATAAN	vii
PERSETUJUAN PUBLIKASI	viii
MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xiv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR LAMPIRAN	xxii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS 10	
A. Telaah Pustaka	10
B. Landasan Teori.....	13
1. Perbankan Syariah.....	13
a. Pengertian Bank Syariah	13
b. Perbankan syariah	15
c. Tujuan Bank Syariah.....	16
d. Landasan Transaksional Bank Syariah	17
2. Pengertian dan Jenis Pembiayaan	20
a. Pengertian Pembiayaan.....	20
b. Jenis Pembiayaan.....	20
3. <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	21
a. Pengertian <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	21
b. Sebab-sebab Terjadinya Pembiayaan Bermasalah	25
c. Dampak Pembiayaan Bermasalah	27
d. Pandangan Islam tentang Pembiayaan Bermasalah dan Penanganannya	29
4. Variabel-Variabel yang mempengaruhi <i>Non Performing Financing</i> (NPF)	34
a. Inflasi	34

b.	<i>Gross Domestic Product (GDP)</i>	38
c.	<i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>	40
d.	<i>Financial Deposit Ratio (FDR)</i>	45
e.	<i>Bank Size</i>	48
f.	Kualitas Aktiva Produktif (KAP).....	49
C.	Kerangka Pemikiran.....	54
D.	Hipotesis Penelitian.....	55
1.	Pengaruh Inflasi terhadap <i>Non Performing Financing</i>	55
2.	Pengaruh <i>Gross Domestic Product (GDP)</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i>	57
3.	Pengaruh <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i>	58
4.	Pengaruh <i>Financial Deposit Ratio (FDR)</i> terhadap <i>Non Performing Financing</i>	59
5.	Pengaruh <i>Bank Size</i> terhadap <i>Non performing Financing</i>	60
6.	Pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap <i>Non performing Financing</i>	61
BAB III	METODE PENELITIAN	62
A.	Jenis dan Sifat Penelitian.....	62
B.	Populasi dan Sampel.....	62
C.	Jenis dan Sumber Data.....	63
D.	Teknik Pengumpulan Data.....	64
E.	Definisi Operasional Variabel.....	64
1.	Variabel Dependen.....	64
2.	Variabel Independen.....	65
F.	Analisis Statistik Deskriptif.....	67
G.	Teknik Analisis Data.....	67
1.	<i>Common Effect</i>	69
2.	<i>Fixed Effect</i>	69
3.	<i>Random Effect</i>	70
4.	Pemilihan Teknik Estimasi Regresi Data panel.....	70
a.	Uji Statistik F (Chow).....	71
b.	Uji Hausman.....	72
5.	Uji Hipotesis.....	73
a.	Analisis Koefisien Determinasi (R^2).....	73
b.	Uji F.....	73
c.	Uji Statistik t.....	74
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN	76
A.	Deskripsi Objek Penelitian.....	76
B.	Uji Statistik Deskriptif.....	77
C.	Teknik Analisis Data.....	80
1.	Uji Statistik F (Chow).....	80
2.	Uji Hausman.....	81
3.	Hasil Regresi Data Panel.....	82

4. Uji Hipotesis.....	85
a. Uji F (Simultan).....	85
b. Koefisien Determinasi (R^2).....	86
c. Uji Statistik t.....	86
5. Interpretasi dan Pembahasan	90
BAB V PENUTUP	100
A. Kesimpulan	100
B. Batasan Penelitian	102
C. Saran-saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	103
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Kriteria Pemilihan Sampel	76
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif.....	77
Tabel 4.3	Hasil Uji Chow	81
Tabel 4.4	Hasil Uji Hausman	81
Tabel 4.5	Hasil Regresi Data Panel.....	82
Tabel 4.6	Hasil Uji Statistik F	85
Tabel 4.7	Hasil Uji Determinasi.....	86
Tabel 4.8	Hasil Uji t	87



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Terjemahan	I
Lampiran 2	Daftar Bank Syariah Sampel	II
Lampiran 3	Data Uji.....	III
Lampiran 4	Statistik Deskriptif.....	IX
Lampiran 5	Regresi Data Panel.....	X
Lampiran 6	Curriculum Vitae	XIII



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pengertian bank menurut UU no 10 tahun 1998, bank merupakan badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak.

Perkembangan perbankan syariah di Indonesia mulai meningkat cukup pesat sejak disahkannya Undang-Undang No 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah sebagai landasan legal formal yang mengatur tentang berbagai hal perbankan syariah di Indonesia serta diberlakukannya kebijakan *spin off* telah mendorong bertambahnya jumlah Bank Umum Syariah (BUS) di Indonesia. Data tersebut terdapat pada Statistik perbankan syariah april 2015 yang diterbitkan oleh Bank Indonesia, yaitu bertambahnya jumlah BUS yang semula hanya 3 sampai tahun 2008, menjadi 12 pada Juli 2014, sedangkan Unit Usaha Syariah mengalami penurunan pada Juli 2014. Kondisi tersebut membawa konsekuensi pada semakin tajamnya persaingan di antara BUS. Persaingan yang semakin tajam menuntut suatu keputusan yang tepat dalam menjalankan usaha. Selain itu keputusan yang tepat harus didukung oleh perencanaan yang baik sebagai dasar operasional dan pencapaian profit yang diharapkan.

Perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. 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 Muamalat Indonesia (BMI) merupakan bank syariah pertama di Indonesia, yang didirikan sejak tahun 1992. Bank muamalat sebagai bank syariah pertama dan menjadi *pioneer* bagi bank syariah lainnya telah lebih dahulu menerapkan sistem ini ditengah menjamurnya bank-bank konvensional. Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang dilikuidasi karena kegagalan sistem bunga. Sementara perbankan yang menerapkan sistem syariah dapat tetap eksis dan mampu bertahan.

Bank sangat memperhatikan risiko, mengingat sebagian besar bank melakukan pemberian kredit sebagai bisnis utamanya. Saat ini, sejarah menunjukkan bahwa risiko kredit merupakan kontributor utama yang menyebabkan kondisi bank memburuk, karena nilai kerugian yang ditimbulkannya sangat besar sehingga mengurangi modal bank secara cepat. Indikator yang menunjukkan kerugian akibat risiko pembiayaan adalah tercermin dari besarnya *Non Performing Financing* (NPF). NPF adalah rasio antara pembiayaan yang bermasalah dengan total pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah.

Semakin tingginya pembiayaan dari bank yang disalurkan ke masyarakat, semakin besar juga peluang terjadinya pembiayaan bermasalah, karena tidak semua jumlah pembiayaan yang disalurkan ke masyarakat dalam kondisi sehat, namun ada juga pembiayaan yang buruk dan memicu terjadinya

pembiayaan bermasalah. Jika pembiayaan yang disalurkan mengalami masalah atau bahkan masuk dalam kolektabilitas 5 (macet), maka akan berdampak berkurangnya sebagian besar pendapatan bank.

Menurut Kamus Bank Indonesia, *Non Performing loan* (NPL) atau *Non Performing Financing* (NPF) adalah kredit bermasalah yang terdiri dari kredit yang berklasifikasi kurang lancar, diragukan dan macet. Termin NPL diperuntukkan bagi bank konvensional, sedangkan NPF untuk bank syariah.

Pembiayaan bermasalah tentu akan memberi dampak yang kurang baik bagi perbankan di Indonesia. Bahaya yang timbul dari pembiayaan bermasalah adalah tidak terbayarnya kembali pembiayaan tersebut. Semakin besar pembiayaan bermasalah pada suatu bank, maka semakin menurun tingkat kesehatan bank. Bahkan jika hal ini terjadi secara luas akan menyebabkan krisis perbankan yang mengakibatkan krisis ekonomi.

Faktor-faktor penyebab terjadinya *Non Performing Financing* dapat dilihat dari dua sisi, internal dan eksternal. Dari sisi internal dapat dilihat dari kinerja keuangan, internal bank maupun internal debitur. Adapun dari sisi eksternal, dapat dilihat dari makroekonomi. Pada kesempatan kali ini, penulis akan menganalisis faktor-faktor yang menjadi penyebab terjadinya *Non Performing Financing* pada bank umum syariah, baik internal maupun eksternal.

Beberapa penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financing* (NPF) dari sisi eksternal meliputi Inflasi, dan *Gross Domestic Product* (GDP). Penelitian yang telah dilakukan

oleh Anin Diyanti dan Endang Tri Widyarti (2012) menunjukkan bahwa laju Inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan*.

Hasil sama juga didapat oleh Hermawan Soebagio (2005) yang menyatakan bahwa Inflasi berpengaruh positif terhadap *Non Performing Loan*. Hasil berbeda dari Sholihah (2013), yang mengatakan bahwa Inflasi secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*, sehingga penurunan dan kenaikan inflasi tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*. Faktor selanjutnya adalah *Gross Domestic Product* (GDP), penelitian Anin Diyanti menunjukkan bahwa GDP memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap *Non Performing Loan*, sedangkan pada penelitian Mares Suci Ana popita (2013), menyatakan bahwa variabel GDP berpengaruh tidak signifikan positif terhadap *Non Performing Financing*.

Beberapa variabel dari sisi kinerja keuangan meliputi *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Kualitas Aktiva Produktif, dan ukuran bank (*Bank Size*). Pada penelitian Anin Diyanti *Loan Deposit Ratio* berpengaruh negatif terhadap terjadinya *Non Performing Financing*. Hasil berbeda terjadi pada penelitian Iksan Adisaputra (2012) yang menunjukkan bahwa LDR berpengaruh positif signifikan terhadap *Non Performing Loan*.

Paulus Wardoyo dan Endang Rusdiyanti (2009) mengungkapkan bahwa *Capital Adequacy Ratio* secara signifikan berpengaruh terhadap tingkat NPL. Hasil ini senada dengan penelitian Hermawan Soebagio yang

menyatakan *Capital Adequacy Ratio* berpengaruh secara signifikan terhadap terjadinya NPL pada bank umum komersial.

Pada variabel *Bank Size* (Ukuran Bank) Tegar Setifandy (2014) menuturkan Secara parsial variabel *Bank Size* tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap rasio NPL. Hal ini sejalan dengan penelitian Aditya Pramudita menunjukkan bahwa ukuran bank tidak memiliki pengaruh signifikan terhadap NPL. Hal ini dikarenakan ukuran bank merupakan sumber kekayaan bank yang dapat dinyatakan sebagai total aset. Pada variabel Kualitas Aktiva Produktif Hermawan Soebagio menuturkan bahwa KAP berpengaruh secara positif terhadap NPL.

Dapat disimpulkan bahwa terdapat perbedaan hasil dari penelitian-penelitian sebelumnya untuk variabel penelitian yang sama. Oleh sebab itu, pada penelitian ini mencoba meneliti kembali faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financing* (NPF). Faktor-faktor yang akan diuji kembali pada penelitian ini adalah inflasi, *Gross Domestic Product* (GDP), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Financing to Deposit Ratio* (FDR), *Bank Size* (Ukuran Bank), Kualitas Aktiva Produktif (KAP). Periode penelitian pada penelitian ini juga berbeda dengan penelitian sebelumnya, yaitu periode 2012-2014.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk melakukan penelitian lanjutan berjudul **“Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financing* pada Bank Syariah”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian dari latar belakang yang dikemukakan diatas, dan beberapa penelitian terdahulu yang memiliki perbedaan hasil penelitian maka masalah penelitian ini dapat dikemukakan sebagai berikut:

1. Apakah inflasi berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?
2. Apakah *Gross Domestic Product* (GDP) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?
3. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?
4. Apakah *Financing Deposit Ratio* (FDR) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?
5. Apakah *Bank Size* (Ukuran Bank) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?
6. Apakah Kualitas Aktiva Produktif (KAP) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan yang diajukan dalam penelitian maka tujuan dalam penelitian ini adalah:

- a. Menganalisis pengaruh inflasi terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.

- b. Menganalisis pengaruh *Gross Domestic Product* (GDP) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.
 - c. Menganalisis pengaruh *Capital Adequacy Ratio* (CAR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.
 - d. Menganalisis pengaruh *Financing Deposit Ratio* (FDR) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.
 - e. Menganalisis pengaruh *Bank Size* (Ukuran Bank) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.
 - f. Menganalisis pengaruh Kualitas Aktiva Produktif (KAP) terhadap *Non Performing Financing* (NPF) pada bank umum syariah.
2. Manfaat penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dan berguna bagi:

- a. Pembaca atau nasabah

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan informasi tentang faktor yang mempengaruhi terjadinya pembiayaan bermasalah, serta digunakan sebagai bahan pertimbangan dan masukan dalam memilih bank tempat menyimpan kelebihan dana yang dimiliki nasabah.

- b. Pihak bank

Diharapkan hasil dari penelitian ini bisa menjadi bahan referensi dalam melakukan evaluasi kinerja perbankan, serta memberikan gambaran mengenai factor-faktor yang dapat mempengaruhi terjadinya pembiayaan bermasalah pada bank.

c. Peneliti

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan khasanah pengetahuan dibidang perbankan dan sebagai pembandingan hasil riset penelitian.

D. Sistematika Penulisan

Untuk dapat memberikan gambaran secara garis besar yang jelas tentang penulisan penelitian ini, maka disusunlah sistematika penulisan yang berisi informasi mengenai materi yang dibahas disetiap bab, sistematika penulisan ini adalah:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini akan menguraikan latar belakang masalah sebagai tolak ukur yang menjadi acuan dalam proses yang akan dilakukan. Kemudian rumusan masalah sebagai inti dari permasalahan. Selanjutnya tujuan dan kegunaan penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II : LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS

Dalam bab ini akan diuraikan tentang landasan teori yang mendasari penelitian, serta berisi tentang penelitian terdahulu yang menjelaskan posisi penelitian ini dan yang membedakannya dengan penelitian sebelumnya.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini membahas tentang metode penelitian yang terdiri populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, serta metode analisis data.

BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini memaparkan mengenai analisis data serta pembahsan hasil dari analisis tersebut.

BABA V : PENUTUP

Bab ini memaparkan tentang kesimpulan atas hasil penelitian yang di lakukan, dan saran untuk penelitan selanjutnya.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan alat analisis regresi data panel dengan 96 data yang diperoleh dari *website* masing-masing bank yang menjadi sampel penelitian yaitu Bank Central Asia Syariah, Bank Syariah Mandiri, Bank Rakyat Indonesia Syariah, Bank Negara Indonesia Syariah, Bank Syariah Mega Indonesia, Bank Muamalah Indonesia, dan Bank Panin Syariah serta variabel makroekonomi yang diperoleh dari *website* badan pusat statistik (BPS), dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Inflasi secara parsial tidak berpengaruh terhadap NPF, sehingga penurunan atau kenaikan inflasi tidak berpengaruh terhadap *Non Performing financing* (NPF) di perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_1) yang menyatakan inflasi berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) ditolak.
2. *Gross domestic product* (GDP) secara parsial berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) sehingga setiap kenaikan GDP akan diikuti dengan penurunan *Non Performing Financing* (NPF) di perbankan Syariah. Dengan demikian hipotesis kedua (H_2) yang menyatakan GDP berpengaruh negatif terhadap NPF diterima.
3. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) secara parsial berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) sehingga semakin besar

modal yang dimiliki bank akan diikuti dengan penurunan risiko *Non Performing Financing* (NPF) di perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis kedua (H_2) yang menyatakan CAR berpengaruh negatif terhadap NPF diterima.

4. *Financing Deposit Ratio* (FDR) secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Non performing Financing* (NPF). Dengan demikian hipotesis keempat (H_4) yang menyatakan bahwa FDR berpengaruh positif terhadap NPF ditolak. Hal ini menunjukkan bahwa besar kecilnya pembiayaan yang disalurkan di mempengaruhi tingkat pembiayaan bermasalah bank syariah.
5. Ukuran bank (*size*) secara parsial berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) dengan demikian hipotesis kelima (H_5) yang menyatakan bahwa *size* berpengaruh positif terhadap *Non performing Financing* (NPF) ditolak. Hal ini memberikan indikasi bahwa besar atau kecilnya ukuran bank akan diikuti dengan penurunan risiko *Non Performing Financing* (NPF) bank syariah.
6. Kualitas Aktiva Produktif (KAP) secara parsial tidak berpengaruh terhadap *Non performing Financing* (NPF). Dengan demikian hipotesis keenam (H_6) yang menyatakan bahwa kualitas aktiva produktif berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing* (NPF) ditolak. Hal ini memberikan indikasi bahwa besar kecilnya kualitas aktiva produktif tidak mempengaruhi NPF di bank syariah.

B. Batasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya menggunakan beberapa faktor yang mempengaruhi *Non performing Financing* (NPF). Masih banyak faktor-faktor lain yang dapat mempengaruhi *Non performing Financing* (NPF) seperti SWBI, BI rate, ROA, BOPO, DPK dan lain lain selain faktor-faktor yang digunakan dalam penelitian ini.
2. Kurun waktu yang digunakan adalah periode 2012-2014, sehingga dimungkinkan adanya perbedaan analisis data yang kurang sesuai dengan data terbaru.

C. Saran-saran

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

1. Bagi peneliti selanjutnya, diharapkan hasil penelitian ini dapat memberikan informasi yang relevan sebagai acuan untuk melakukan penelitian-penelitian baru mengenai *Non Performing Financing* (NPF).
2. Untuk peneliti selanjutnya faktor makroekonomi dan faktor internal perbankan yang peneliti gunakan sekarang masih terbatas, sehingga penelitian selanjutnya diharapkan bisa menggunakan variabel yang lebih varians.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Quran dan Terjemahnya :

Departemen Agama RI, *Al-'Aliyy: Al-Quran dan Terjemahnya*, Bandung: CV Penerbit Diponegoro, (2000).

BUKU

Adiwarman A. Karim. (2007). *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Abdul Ghofur Anshori. (2007). *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

Agus Widarjono. (2009). *Ekonometrika Pengantar dan Aplikasinya*. (edisi ketiga). Yogyakarta: Ekonisia.

Bank Indonesia. (2000). Peraturan Bank Indonesia Nomor : 2/ 8 /Pbi/2000 *Tentang Pasar Uang Antarbank Berdasarkan Prinsip Syariah*.

Bank Indonesia. (1998). Berdasarkan SEBI Nomor 30/16/UPPB Tanggal 27 Februari 1998 *tentang Penetapan Kriteria terhadap Penggolongan Kredit*.

Bank Indonesia. (2001). Surat edaran bank indonesia No. 3/30 DPNP tanggal 14 Desember 2001, Jakarta.

Boediono. (2001). *Ekonomi Makro*. Yogyakarta: BPFEE.

Case & Fair. (2009). *Prinsip-Prinsip Ekonomi Makro*. Jakarta: Indeks.

Dadan Muttaqien. (2008). *Penyelesaian Sengketa Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Kreasi Total Media.

Dahlan Siamad. (1999). *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta: Lembaga Penerbit FEUI.

Damodar N. Gujarati & Dawn C. Porter. (2012). *Basic Econometrics*. (Raden Carlos Mangunsong. PENERJEMAH). (edisi ke 5) Jakarta: Salemba Empat.

Denisha Indriani. (1999). *Mekanisme Operasional Perusahaan Dan Perbankan*. Yogyakarta: Pilar.

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

- Imam Ghazalli. (2007). *Manajemen Risiko Perbankan*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro.
- Imam Ghazali. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*. (cetakan ke 4). Semarang: Badan Penerbit Diponegoro.
- Jundiani. (2009). *Pengaturan Hukum Perbankan Syariah di Indonesia*. Malang: UIN Malang Press.
- Kasmir. (2004). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. (2005). *Bank Dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta: PT raja Grafindo Perkasa.
- Lukman Dendawijaya. (2003). *Manajemen Perbankan*. (edisi kedua). Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Lukman Dendawijaya. (2005). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Galiha Indonesia.
- Muhammad. (2001). *Teknik Perhitungan Hasil di Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. (2011). *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Muhammad Syafi'i Antonio. (2004). *Bank Islam dari Teori ke Praktik*. Jakarta; Gema Insani.
- Muhammad. (2002). *Manajemen Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UPPAMP YKPN.
- Mudradjat Kuncuro & Suharjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasinya*. Yogyakarta: BPFE.
- Muhammad. (2004). *Manajemen Dana Bank Syariah*. Yogyakarta: Ekonisia.
- Mudradjat Kuncuro & Suharjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori Dan Aplikasinya*. Yogyakarta: BPFE.
- Mudrajad Kuncoro. (2004). *Metode Kuantitatif Teori dan Aplikasi untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Muhammad. (2005) *Manajemen Perbankan Syariah*, Edisi Revisi Yogyakarta UPP AMP YKPN.
- Nurul Huda, dkk. (2009). *Ekonomi Islam: Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Kencana.

- Nur Indrianto & Bambang Supomo. (2014). *Metode Penelitian Bisnis Untuk Akuntansi & Manajemen*. (cet. Ke-6). Yogyakarta: BPFE-YOGYAKARTA.
- Prathama Raharja & Mandala Manurung. (2004). *Teori Ekonomi Makro: Suatu Pengantar*. Jakarta: FEUI.
- Sadono Sukirno. (2012). *Makroekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: Raja Grafindo.
- Siswanto Sutojo. (1997) *Menangani Kredit Bermasalah, Konsep, Teknik Dan Kasus*. Jakarta: PT. Gramedia.
- Sofyan Yamin, Lien A. Rachmah & Heri Kurniawan. (2011). *Regresi dan Korelasi dalam Genggaman Anda*. Jakarta: Salemba Empat.
- Sugiyono. (2006). *Statistika Untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta.
- Sutan Remy Syahdeini. (2007). *Perbankan Islam*. Jakarta: PT Pustaka Utama Grafiti.
- Syamsul Hadi. (2006). *Metode Penelitian Kuantitatif Untuk Akuntansi dan Keuangan*. Yogyakarta: Ekonesia.
- Taswan. (2011). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.
- Taurus Panjaitan. (2000). *Manajemen Aktiva Perbankan*. Jakarta: Cricket Media.
- Veithzal Rivai. (2013). *Commercial Bank Management*. Jakarta: PT. RajaGrafindo. Persada.
- Veithzal Rivai, Dkk. (2007). *Bank and Financial Intrution Management Conventional And Sharia System*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Veithzal Rivai & Ariviyan Arivin. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Zainul Arifin. (2005). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alfabet.

JURNAL

- Aditya Pramudita. Pengaruh Ukuran Bank, Manajemen Aset Perusahaan, Kapitalisasi Pasar dan Profitabilitas Terhadap Kredit Bermasalah Pada Bank Yang Terdaftar Di BEI. *Jurnal Universitas Brawijaya Malang*.
- Anin Diyanti & Endang Tri Widyarti. (2012). Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Terjadinya Non Performing Loan: Studi Kasus Pada Bank Umum Konvensional Yang Menyediakan Layanan Kredit

- Kepemilikan Rumah Periode 2008-2011. Jurnal Diponegoro. *Journal Of Management*. Vol 1, Nomor 2.
- Bank Indonesia. (2014). 252 Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Volume 17, Nomor 2, Oktober 2014.
- Defri. (2012). Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR). Likuiditas dan Efisiensi Operasional Terhadap Profitabilitas Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di BEI,”*Jurnal Manajemen*, Vol. 1: 1.
- Ernawati Puspitasari. (2012). Pengaruh Faktor Eksternal dan Internal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Bermaslah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Skripsi Uin Sunan Kalijaga*.
- Ihda A. Faiz. (2010). ketahanan kredit perbankan syariah terhadap krisis keuangan global. jurnal La Riba Volume IV, No. 2.
- Mares Suci Ana Popita. (2013). Analisis Penyebab Terjadinya Non Performing financing pada Bank Umum Syariah di Indonesia. *Accounting Analysis Journal*, Universitas Negeri Semarang. AAJ 2 (4).
- Paulus Wardoyo & Endang Rusdiyanti. (2009). Faktor-faktor yang Mempengaruhi Terjadinya Non Performing Loan Bank Perkreditan Rakyat di Karasidenan Semarang. *Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Semarang*, Vol.11, No.2.
- Siti Nur Zaidah Chasanah. (2012). Analisis Eksternal Dan Internal Dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah Di Indonesia. *Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE)*. Fakultas Ekonomi Unissula Semarang., Vol.19, No.1.
- Sri Padmantlyo & Agus Muqorrobin. (2011). Analisa Variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Macet Perbankan Di Indonesia. *Laporan Penelitian Insentif Regular Kompetitif*. Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
- Tegar Sitifandy. (2014). Analisis Pengaruh Kinerja Keuangan Terhadap NPL KPR: Studi Kasus pada Bank Umum Periode 2010-2013” *Jurnal Jurusan Ilmu Ekonomi*. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Brawijaya Malang.
- Yunanto Adi Kusumo. (2008). Analisis Kinerja Keuangan Bank Syariah Mandiri Periode 2002-2007 Dengan Pendekatan PBI No 9/1/PBI/2007). *Jurnal ekonomi islam-la riba*. Vol. 2:1.

SKRIPSI & TESIS

- Hermawan Soebagio. (2005). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Non Performing Loan (NPL) pada Bank Umum Komersial: Studi Empiris Pada Sektor Perbankan di Indonesia. *Tesis* Universitas Diponegoro.
- Sholihah. (2013). Analisis Pengaruh Inflasi,GDP, Financing Deposit Ratio, dan Return Pembiayaan Profit dan Loss Sharing Terhadap Non Performing Financing pada Perbankan Syariah. *Skripsi* Universitas Islam Negeri Yogyakarta.
- Im Fatimah. (2008). Pengaruh Penempatan Dana Sertifikat Bank Indonesia Syariah Dan Pasar Uang Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah Terhadap Financing To Deposit Ratio Perbankan Syariah. *Skripsi* UIN Syarif Hidayatullah Jakarta.
- Resa Rendyka. (2014). Analisis Pengaruh Pembiayaan Bermasalah, Kualitas Aktiva Produktif, Kecukupan Modal, Finacing To Deposit Ratio, BOPO Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Umum Syariah. *Skripsi* UIN sunan kalijaga Yogyakarta.
- Iksan Adisaputra. (2012) Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Non Performing Loan Pada PT Bank Mandiri (Persero) TBK. *Skripsi* Universitas Hasanuddin Makasar.
- Yunis Rahmawulan. (2008). Perbandingan Faktor Penyebab Timbulnya NPL dan NPF pada Perbankan Konvensional dan Syariah di Indonesia. *Thesis* Universitas Indonesia.

INTERNET

- Bank Indonesia. Statistik Perbankan Syariah April 2015.
http://www.bi.go.id/id/statistik/perbankan/syariah/Pages/sps_0415.aspx.
- Bank Indonesia. Peraturan bank indonesia' no5/9/pbi/2003 tentang penyisihan penghapusan aktiva produktif bagi bank syariah. 01 february 2016.
<http://www.bi.go.id/id/peraturan/arsip-peraturan/perbankan2003/pbi-5-9-2003.pdf>
- Muslim Kabo. (2011). Non Performing Financing. *Dunia Ekonomi*.
<http://ekonomi.kabo.biz/2011/11/non-performing-financing-npf.html>.
- Teguh Hidayat. (29 november 2010). Mengenal Fundamental Perbankan. *Indonesia Value Investor*. 29 Januari 2016.
<http://www.teguhhidayat.com/2010/11/mengenal-fundamental-perbankan.html>.

Lampiran 1

TERJEMAHAN

NO	HAL	TERJEMAHAN
1	15	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu memakan riba dengan berlipat ganda dan bertakwalah kamu kepada Allah supaya kamu mendapat keberuntungan.
2	30	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.
3	34	Dan kalau ada dua golongan dari mereka yang beriman itu berperang hendaklah kamu damaikan antara keduanya! Tapi 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 mencintai orang-orang yang berlaku adil.

Lampiran 2

Daftar Bank Syariah Sampel

No	Nama Bank
1	Bank BCA Syariah
2	Bank Syariah Mandiri
3	Bank BRI Syariah
4	Bank BNI Syariah
5	Bank Syariah Bukopin
6	Bank Mega Syariah
7	Bank Muamalat Indonesia
8	Bank Panin Syariah

Lampiran 3

Data Uji Triwulan I 2012-Triwulan IV 2014

Tahun	Triwulan	Bank	NPF	Inflasi	GDP	FDR	CAR	SIZE	KAP
2012	1	BCA	0,15	0,81	6,11	74,14	44,50	27,87	35,90
2012	2	BCA	0,14	0,89	6,16	77,41	41,33	27,85	109,56
2012	3	BCA	0,12	1,65	6,08	91,61	34,05	27,87	105,98
2012	4	BCA	0,10	0,77	6,03	79,91	31,47	28,10	107,52
2013	1	BCA	0,09	2,43	5,54	86,35	30,70	28,06	120,39
2013	2	BCA	0,01	0,90	5,57	85,86	27,93	28,11	123,85
2013	3	BCA	0,07	4,08	5,55	88,98	24,75	28,19	124,11
2013	4	BCA	0,10	0,75	5,56	83,48	22,35	28,34	119,81
2014	1	BCA	0,15	24,15	5,14	89,53	21,68	28,34	120,67
2014	2	BCA	0,14	0,57	5,04	85,31	21,83	28,43	125,86
2014	3	BCA	0,14	1,65	5,02	93,02	35,18	28,56	119,86
2014	4	BCA	0,12	4,47	5,02	91,17	29,57	28,73	106,84
2012	1	BSM	2,52	0,81	6,11	87,25	13,97	31,54	100,03

2012	2	BSM	3,04	0,89	6,16	92,21	13,70	31,54	103,37
2012	3	BSM	0,31	1,65	6,08	93,90	13,20	31,57	102,86
2012	4	BSM	2,82	0,77	6,03	94,40	13,88	31,62	110,08
2013	1	BSM	3,44	2,43	5,54	95,61	15,29	31,65	100,91
2013	2	BSM	2,90	0,90	5,57	94,22	14,24	31,70	110,73
2013	3	BSM	3,40	4,08	5,55	91,29	14,42	31,76	108,00
2013	4	BSM	4,32	0,75	5,56	89,37	14,12	31,79	106,37
2014	1	BSM	4,88	24,15	5,14	90,34	14,90	31,77	110,86
2014	2	BSM	6,46	0,57	5,04	89,91	14,86	31,83	100,24
2014	3	BSM	6,76	1,65	5,02	85,68	15,53	31,83	102,02
2014	4	BSM	6,84	4,47	5,02	82,13	14,81	31,83	112,38
2012	1	BRIS	3,31	0,81	6,11	101,76	14,24	29,99	100,00
2012	2	BRIS	2,88	0,89	6,16	102,77	13,59	30,07	106,28
2012	3	BRIS	2,87	1,65	6,08	99,99	12,92	30,13	100,00
2012	4	BRIS	3,00	0,77	6,03	103,07	11,35	30,28	100,00
2013	1	BRIS	3,04	2,43	5,54	100,90	11,81	30,35	100,00
2013	2	BRIS	2,89	0,90	5,57	103,67	15,00	30,43	100,00
2013	3	BRIS	2,98	4,08	5,55	105,61	14,66	30,45	100,00

2013	4	BRIS	4,06	0,75	5,56	102,70	14,49	30,49	100,00
2014	1	BRIS	4,04	24,15	5,14	102,13	14,15	30,50	100,00
2014	2	BRIS	4,38	0,57	5,04	95,14	13,99	30,54	100,00
2014	3	BRIS	4,79	1,65	5,02	94,85	13,86	30,55	100,00
2014	4	BRIS	4,60	4,47	5,02	93,90	12,89	30,64	85,35
2012	1	BNIS	4,27	0,81	6,11	78,78	19,10	29,85	100,00
2012	2	BNIS	2,45	0,89	6,16	80,94	17,67	29,81	102,78
2012	3	BNIS	2,33	1,65	6,08	85,36	22,31	29,87	100,00
2012	4	BNIS	2,02	0,77	6,03	84,99	19,29	30,00	100,46
2013	1	BNIS	2,13	2,43	5,54	80,11	14,14	30,16	100,42
2013	2	BNIS	2,11	0,90	5,57	92,13	19,12	30,20	101,26
2013	3	BNIS	2,06	4,08	5,55	96,37	16,84	30,27	100,00
2013	4	BNIS	1,86	0,75	5,56	97,86	16,54	30,32	101,72
2014	1	BNIS	1,96	24,15	5,14	96,67	15,89	30,38	100,00
2014	2	BNIS	1,99	0,57	5,04	98,96	14,68	30,48	100,00
2014	3	BNIS	1,99	1,65	5,02	94,29	19,57	30,55	100,00
2014	4	BNIS	1,86	4,47	5,02	92,58	18,76	30,60	109,99
2012	1	BUKOPIN	3,12	0,81	6,11	90,34	14,58	28,62	101,82

2012	2	BUKOPIN	2,68	0,89	6,16	93,56	13,25	28,78	109,47
2012	3	BUKOPIN	4,74	1,65	6,08	99,33	12,28	28,88	122,81
2012	4	BUKOPIN	4,57	0,77	6,03	92,29	12,78	28,92	11,93
2013	1	BUKOPIN	4,62	2,43	5,54	87,80	12,63	28,93	112,57
2013	2	BUKOPIN	4,32	0,90	5,57	92,43	11,84	28,78	108,95
2013	3	BUKOPIN	4,45	4,08	5,55	95,15	11,18	29,05	112,88
2013	4	BUKOPIN	4,27	0,75	5,56	100,29	11,10	29,10	116,29
2014	1	BUKOPIN	4,61	24,15	5,14	97,14	11,24	29,14	111,93
2014	2	BUKOPIN	4,31	0,57	5,04	102,84	10,74	29,17	100,01
2014	3	BUKOPIN	4,27	1,65	5,02	103,66	16,15	29,20	104,18
2014	4	BUKOPIN	4,07	4,47	5,02	92,89	15,85	29,27	100,00
2012	1	MEGA	2,96	0,81	6,11	84,90	12,90	29,40	102,57
2012	2	MEGA	2,88	0,89	6,16	92,09	13,08	29,42	102,14
2012	3	MEGA	2,86	1,65	6,08	88,03	11,16	29,62	103,98
2012	4	MEGA	2,67	0,77	6,03	88,88	13,51	29,73	106,71
2013	1	MEGA	2,83	2,43	5,54	98,37	13,49	29,75	93,97
2013	2	MEGA	3,67	0,90	5,57	104,19	13,01	29,78	100,11
2013	3	MEGA	3,30	4,08	5,55	102,89	12,70	29,79	116,52

2013	4	MEGA	2,98	0,75	5,56	93,37	12,99	29,84	101,03
2014	1	MEGA	3,22	24,15	5,14	95,53	15,28	29,77	102,57
2014	2	MEGA	3,48	0,57	5,04	95,68	15,93	29,77	100,14
2014	3	MEGA	3,77	1,65	5,02	90,50	16,90	29,72	100,09
2014	4	MEGA	3,89	4,47	5,02	93,61	19,26	29,58	100,11
2012	1	BMI	2,83	0,81	6,11	97,08	12,13	31,06	104,06
2012	2	BMI	2,73	0,89	6,16	99,85	14,55	31,12	102,74
2012	3	BMI	2,21	1,65	6,08	99,96	13,28	31,21	103,34
2012	4	BMI	2,09	0,77	6,03	94,15	11,70	31,43	109,67
2013	1	BMI	2,02	2,43	5,54	102,02	12,08	31,47	113,38
2013	2	BMI	2,28	0,90	5,57	106,50	12,51	31,50	117,13
2013	3	BMI	2,17	4,08	5,55	103,40	12,95	31,56	111,58
2013	4	BMI	1,35	0,75	5,56	99,99	17,55	31,63	126,52
2014	1	BMI	2,11	24,15	5,14	105,40	17,64	31,63	112,54
2014	2	BMI	3,30	0,57	5,04	96,78	16,37	31,70	101,01
2014	3	BMI	5,90	1,65	5,02	98,81	14,77	31,71	75,29
2014	4	BMI	6,43	4,47	5,02	84,14	14,22	31,76	100,00
2012	1	PANIN	0,74	0,81	6,11	140,35	59,72	27,66	81,46

2012	2	PANIN	0,29	0,89	6,16	127,88	45,65	27,87	117,03
2012	3	PANIN	0,19	1,65	6,08	149,82	34,48	28,18	118,53
2012	4	PANIN	0,20	0,77	6,03	105,66	32,20	28,39	100,00
2013	1	PANIN	0,62	2,43	5,54	120,91	27,09	28,46	100,00
2013	2	PANIN	0,57	0,90	5,57	123,60	23,11	28,59	100,00
2013	3	PANIN	1,05	4,08	5,55	112,46	19,75	28,80	100,00
2013	4	PANIN	1,02	0,75	5,56	90,40	20,83	29,03	100,00
2014	1	PANIN	1,03	24,15	5,14	112,84	31,15	29,09	100,00
2014	2	PANIN	0,76	0,57	5,04	140,48	25,52	29,18	100,00
2014	3	PANIN	0,81	1,65	5,02	111,79	26,16	29,29	100,00
2014	4	PANIN	0,53	4,47	5,02	94,04	23,89	29,46	100,00



Lampiran 4

Output Eviews 7

Statistik Deskriptif

	NPF	INFLASI	GDP	FDR	CAR	SIZE	KAP
Mean	2.611042	3.593333	5.568333	96.79875	18.52346	29.91251	103.4742
Median	2.825000	1.275000	5.555000	94.34500	14.83500	29.82738	101.9178
Maximum	6.840000	24.15000	6.160000	149.8200	59.72000	31.83485	126.5197
Minimum	0.010000	0.570000	5.020000	74.14000	10.74000	27.66352	11.93212
Std. Dev.	1.713912	6.357713	0.428811	12.55931	8.679218	1.228544	14.64791
Skewness	0.241515	2.812282	0.045711	1.778323	2.197484	0.052005	-3.467821
Kurtosis	2.579275	9.322143	1.547792	7.760492	8.524735	1.893921	21.63472
Jarque-Bera	1.641310	286.4209	8.469069	141.2481	199.3537	4.936916	1581.424
Probability	0.440143	0.000000	0.014487	0.000000	0.000000	0.084715	0.000000
Sum	250.6600	344.9600	534.5600	9292.680	1778.252	2871.601	9933.521
Sum Sq. Dev.	279.0619	3839.949	17.46853	14984.95	7156.238	143.3854	20383.31
Observations	96	96	96	96	96	96	96
Cross sections	8	8	8	8	8	8	8



Lampiran 5

REGRESI DATA PANEL

1. Hasil Uji Chow

Dependent Variable: NPF?				
Method: Pooled Least Squares				
Date: 03/05/16 Time: 10:34				
Sample: 2012Q1 2014Q4				
Included observations: 12				
Cross-sections included: 8				
Total pool (balanced) observations: 96				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	84.21429	21.16749	3.978472	0.0001
INFLASI?	-0.016343	0.013858	-1.179328	0.2417
GDP?	-2.229325	0.366708	-6.079291	0.0000
FDR?	-0.040806	0.011103	-3.675277	0.0004
CAR?	-0.008640	0.022710	-0.380444	0.7046
SIZE?	-2.136869	0.632703	-3.377363	0.0011
KAP?	-0.010648	0.006213	-1.713824	0.0903
Fixed Effects (Cross)				
_1BCA--C	-6.433818			
_2BSM--C	4.920456			
_3BRIS--C	1.997459			
_4BNIS--C	-0.036709			
_5BUKOPIN--C	-0.544292			
_6MEGA--C	-0.057009			
_7BMI--C	3.780017			
_8PANIN--C	-3.626104			
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.815640	Mean dependent var	2.611042	
Adjusted R-squared	0.786412	S.D. dependent var	1.713912	
S.E. of regression	0.792094	Akaike info criterion	2.505764	
Sum squared resid	51.44782	Schwarz criterion	2.879731	
Log likelihood	-106.2767	Hannan-Quinn criter.	2.656927	
F-statistic	27.90632	Durbin-Watson stat	1.158597	
Prob(F-statistic)	0.000000			

2. Hasil Uji Hausman

Correlated Random Effects - Hausman Test				
Pool: BEKTI				
Test cross-section random effects				
Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.	
Cross-section random	0.000000	6	1.0000	
* Cross-section test variance is invalid. Hausman statistic set to zero.				
Cross-section random effects test comparisons:				
Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
INFLASI?	-0.016343	-0.010612	0.000001	0.0000
GDP?	-2.229325	-0.914877	0.084406	0.0000
FDR?	-0.040806	-0.023345	0.000026	0.0006
CAR?	-0.008640	-0.006153	0.000186	0.8552
SIZE?	-2.136869	0.382498	0.361405	0.0000
KAP?	-0.010648	-0.013933	0.000002	0.0357
Cross-section random effects test equation:				
Dependent Variable: NPF?				
Method: Panel Least Squares				
Date: 03/05/16 Time: 10:36				
Sample: 2012Q1 2014Q4				
Included observations: 12				
Cross-sections included: 8				
Total pool (balanced) observations: 96				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	84.21429	21.16749	3.978472	0.0001
INFLASI?	-0.016343	0.013858	-1.179328	0.2417
GDP?	-2.229325	0.366708	-6.079291	0.0000
FDR?	-0.040806	0.011103	-3.675277	0.0004
CAR?	-0.008640	0.022710	-0.380444	0.7046
SIZE?	-2.136869	0.632703	-3.377363	0.0011
KAP?	-0.010648	0.006213	-1.713824	0.0903
Effects Specification				
Cross-section fixed (dummy variables)				
R-squared	0.815640	Mean dependent var	2.611042	
Adjusted R-squared	0.786412	S.D. dependent var	1.713912	
S.E. of regression	0.792094	Akaike info criterion	2.505764	
Sum squared resid	51.44782	Schwarz criterion	2.879731	
Log likelihood	-106.2767	Hannan-Quinn criter.	2.656927	
F-statistic	27.90632	Durbin-Watson stat	1.158597	
Prob(F-statistic)	0.000000			

3. Hasil Refresi dengan Model *Random Effect*

Dependent Variable: NPF?				
Method: Pooled EGLS (Cross-section random effects)				
Date: 03/05/16 Time: 10:35				
Sample: 2012Q1 2014Q4				
Included observations: 12				
Cross-sections included: 8				
Total pool (balanced) observations: 96				
Swamy and Arora estimator of component variances				
Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	0.117552	6.784186	0.017327	0.9862
INFLASI?	-0.010612	0.013806	-0.768697	0.4441
GDP?	-0.914877	0.223760	-4.088660	0.0001
FDR?	-0.023345	0.009872	-2.364916	0.0202
CAR?	-0.006153	0.018171	-0.338630	0.7357
SIZE?	0.382498	0.197254	1.939116	0.0557
KAP?	-0.013933	0.006013	-2.317283	0.0228
Random Effects (Cross)				
_1BCA--C	-1.673676			
_2BSM--C	0.462101			
_3BRIS--C	0.674367			
_4BNIS--C	-0.572663			
_5BUKOPIN--C	1.563605			
_6MEGA--C	0.499814			
_7BMI--C	-0.167038			
_8PANIN--C	-0.786511			
Effects Specification				
			S.D.	Rho
Cross-section random			0.568106	0.3397
Idiosyncratic random			0.792094	0.6603
Weighted Statistics				
R-squared	0.285432	Mean dependent var		0.974917
Adjusted R-squared	0.237259	S.D. dependent var		1.099518
S.E. of regression	0.960264	Sum squared resid		82.06752
F-statistic	5.925144	Durbin-Watson stat		0.635741
Prob(F-statistic)	0.000031			
Unweighted Statistics				
R-squared	0.349218	Mean dependent var		2.611042
Sum squared resid	181.6083	Durbin-Watson stat		0.287287

Lampiran 6

CURICULUM VITAE

Data Pribadi

Nama : Bekti Tri Widodo

Tempat, Tanggal Lahir : Talang Way Sulan lampung, 11 April 1993

Jenis Kelamin : Laki-laki

Agama : Islam

Alamat Asal : Karang Mulya Rt 5 Kec. Lubai Ulu, Kab. Muara Enim, Sumatera Selatan

Contact Person : 085775575952

E-mail : bekti.triwidodo@gmail.com

Pendidikan Formal

1999-2005 : SD Negeri 1 Karang Mulya

2005-2008 : MTS Al-Furqon Prabumulih

2008-2011 : MA Al-Furqon Prabumulih

2011-2015 : Prodi Keuangan Syariah 2011, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta