

**PENGARUH KEBIJAKAN MIKROPRUDENSIAL DAN KEBIJAKAN
MAKROPRUDENSIAL TERHADAP RISIKO PEMBIAYAAN
DI BANK UMUM SYARIAH PADA TAHUN 2013-2015**



SKRIPSI

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

OLEH:

**NUFITA SARI UTAMI
NIM. 13820144**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**

**PENGARUH KEBIJAKAN MIKROPRUDENSIAL DAN KEBIJAKAN
MAKROPRUDENSIAL TERHADAP RISIKO PEMBIAAYAAN
DI BANK UMUM SYARIAH PADA TAHUN 2013-2015**



SKRIPSI

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

OLEH:

**NUFITA SARI UTAMI
NIM. 13820144**

**DOSEN PEMBIMBING:
DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si
NIP. 1984021 200912 2 004**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2017**



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor: B-2051/Un.02/DEB/PP.05.3/05/2017

Skripsi/tugas akhir dengan judul: "**Pengaruh Kebijakan Mikroprudensial dan Kebijakan Makroprudensial Terhadap Risiko Pembiayaan di Bank Umum Syariah Pada Tahun 2013-2015**"

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Nufita Sari Utami
NIM : 13820144
Telah dimunaqsyahkan pada : 26 Mei 2017
Nilai Munaqsyah : B+

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

TIM MUNAQSYAH:
Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, SH, M.Si

NIP. 19840216 200912 2 004

Pengaji I

Sunarsih, S.E., M.Si.
NIP. 19740911 199903 2 001

Pengaji II

Joko Setyono, S.E., M.Si.
NIP. 1973070 2002212 1 003



Yogyakarta, 29 Mei 2017

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dekan,

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



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal: Skripsi Saudari Nufita Sari Utami

Kepada

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

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Nufita Sari Utami
NIM : 13820144
Judul Skripsi : Pengaruh Kebijakan Mikroprudensial Dan Makroprudensial Terhadap Risiko Pembiayaan Di Bank Umum Syariah Pada Tahun 2013-2015

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syariah 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 dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 11 Sya'ban 1438 H
8 Mei 2017 M

Pembimbing

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Nufita Sari Utami
NIM : 13820144
Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah / Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh Kebijakan Mikroprudensial dan Kebijakan Makroprudensial terhadap Risiko Pembiayaan di Bank Umum Syariah pada tahun 2013-2015”** 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 Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Mei 2017

Penyusun,



Nufita Sari Utami
NIM. 13820144

**SURAT 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 : Nufita Sari Utami
NIM : 13820144
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Pengaruh Kebijakan Mikroprudensial dan Kebijakan Makroprudensial terhadap Risiko Pembiayaan di Bank Umum Syariah pada tahun 2013-2015”

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/ formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/ pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di: Yogyakarta

Pada tanggal: 8 Mei 2017

Yang menyatakan



(Nufita Sari Utami)

MOTTO

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berhadap.

(QS. Al Insyirah : 6-8)

Marah itu gampang. Tapi marah kepada siapa, dengan kadar kemarahan yang pas, pada saat dan tujuan yang tepat, serta dengan cara yang benar itu yang sulit.

(Aristoteles)

Lakukan apa yang harus dilakukan, jangan tunda.

(Penulis)



HALAMAN PERSEMABAHAAN

Segala Puji dan Syukur kehadirat Allah yang telah memberikan rahmat dan sholawat serta salam tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

Bapak dan Ibu tercinta:

SUKRIYONO dan SALEM

Yang selalu memberikan doa dan dukungan serta kasih sayang, perhatian, dan pengorbanan untuk selalu mendukung putri tecintanya.

Semoga Allah selalu menyayangi Bapak dan Ibu seperti mereka selalu menyayangiku.

Kakaku, **CAHYO EKO WIDODO** yang selalu mensuport dan menjadi saudara yang terbaik.

Sahabat-sahabat ku yang tidak pernah lelah memberikanku doa, dukungan dan semangat.

Teman-Teman Seperjuangan di Perbankan Syariah 2013

Almamater tercinta UIN SUNAN KALIJAGA

Terima kasih banyak kalian sudah membuat perjalanan ini luar biasa

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
بَ	Bā'	b	be
تَ	Tā'	t	te
سَ	Śā'	ś	es (dengan titik di atas)
جَ	Jīm	j	je
هَ	Hā'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خَ	Khā'	kh	ka dan ha
دَ	Dāl	d	de
ذَ	Zāl	ż	zet (dengan titik di atas)
رَ	Rā'	r	er
زَ	Zāi	z	zet
سَ	Sīn	s	es
شَ	Syīn	sy	es dan ye
صَ	Śād	ś	es (dengan titik di bawah)
ضَ	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
طَ	Tā'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظَ	Zā'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
عَ	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غَ	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
ءـ	Hamzah	'	apostrof
يـ	Yā'	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis Rangkap

متعددة عَدَة	Ditulis	Muta 'addidah 'iddah
	Ditulis	

C. *Tā' marbūtah*

Semua *tā' marbūtah* 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	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عِلْمٌ	Ditulis	<i>'illah</i>
كَرَامَةُ الْأُولِيَاءِ	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

---Ó---	Fatḥah	Ditulis	A
---҆---	Kasrah	Ditulis	i
---ڻ---	Dammah	Ditulis	u

فعل	Fatḥah	Ditulis	<i>fa ‘ala</i>
ذكر	Kasrah	Ditulis	<i>žukira</i>
يذهب	Dammah	Ditulis	<i>yažhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fatḥah + alif جاهلية	Ditulis	Ā
2. fatḥah + yā' mati تنسى	Ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
3. Kasrah + yā' mati كريم	Ditulis	ā
4. Dammah + wāwu mati فروض	Ditulis	<i>tansā</i>
	Ditulis	ī
	Ditulis	<i>karīm</i>
	Ditulis	ū
	Ditulis	<i>furūd</i>

F. Vokal Rangkap

1. fatḥah + yā' mati بينكم	Ditulis	Ai
2. fatḥah + wāwu mati قول	Ditulis	<i>bainakum</i>
	Ditulis	au
	Ditulis	<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 شَكِرْتُمْ	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-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

الفروضُذُوى	Ditulis	<i>żawi al-furūd</i>
السَّنَةُ أَهْل	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah, segala puji kehadirat Allah SWT, atas berkat limpahan rahmat serta hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Sholawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga dan sahabat-sahabatnya.

Saya menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini telah melibatkan banyak pihak yang turut membantu dalam penyelesaiannya. Skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa petunjuk, bimbingan dan pengarahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak tersebut di bawah ini:

1. Bapak Prof. Dr. KH Yudian Wahyudi Ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta;
4. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik selama penulis menempuh studi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
5. Ibu Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang selalu memberi semangat dan bimbingan serta motivasi untuk terus bergerak maju tidak hanya dalam pembuatan skripsi namun untuk menggapai pendidikan yang lebih tinggi dan mencari ilmu sebanyak-banyaknya;
6. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah berbagi ilmunya terhadap penulis selama belajar di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;

7. Segenap karyawan yang telah banyak membantu terhadap kelancaran proses belajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
8. Keluargaku tercinta, orang tuaku Sukriyono dan Salem, serta kakakku Cahyo Eko Widodo yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang yang melimpah, dan motivasi untuk terus menggapai cita-cita serta dukungan yang luar biasa
9. Sahabat-sahabat tercinta Sulis Setyawati, Muhammad Nur Anshori, Intan Fitriyani, teman seperjuangan dari semester awal hingga akhir hingga mencapai cita-cita yang diinginkan;
10. Sahabat-sahabat Angger Putra, Ratna Safitri, Endang Daru, dan teman-teman lain yang selalu memberikan dukungan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
11. Keluarga besar Perbankan Syariah angkatan 2013 yang telah memberikan banyak kenangan selama kita bersama-sama;
12. Keluarga KKN 90 kelompok 096 Pringsurat, Saptosari, Gunung Kidul (Laila, Desti, Desi, Tyas, Eko, Danang, Rizky, Farhan, Ma'ruf dan keluarga besar dukuh Pringsurat) yang telah menjadi keluarga baru dengan seluruh cerita dalam 30 hari, selalu memberikan keceriaan dan semangat tanpa batas;
13. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam segala hal baik moril maupun materiil yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Namun dengan kerendahan hati penulis berhadap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk seluruh pihak.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 8 Mei 2017
Penyusun

Nufita Sari Utami
NIM. 13820144

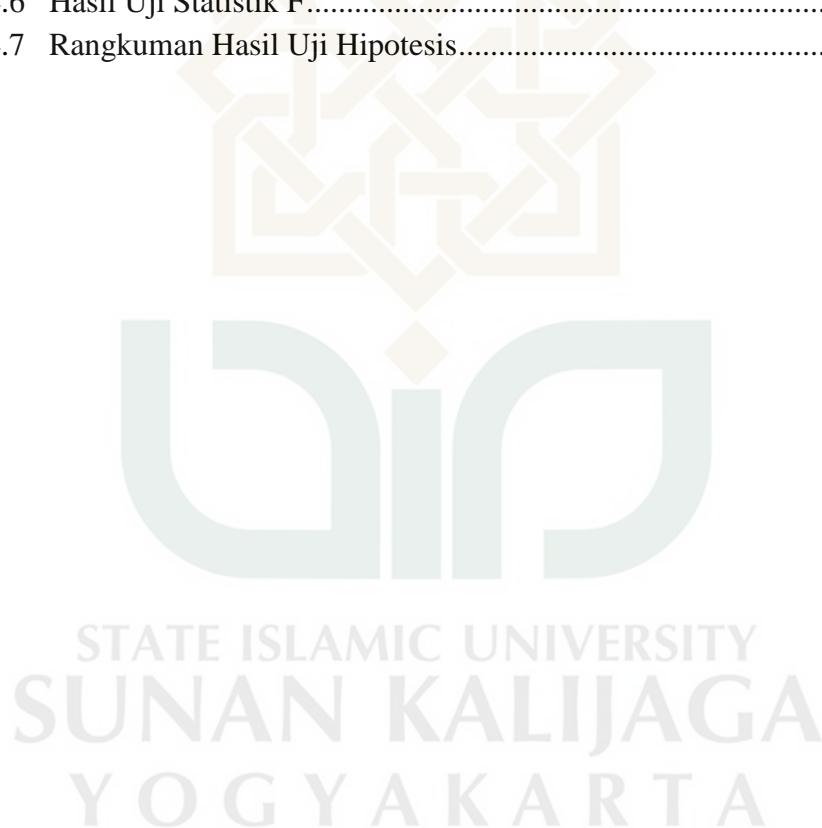
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERNYATAAN PUBLIKASI.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
ABSTRAK	xix
ABSTRAC	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	10
D. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II KERANGKA TEORI.....	14
A. Landasan Teori	14
1. Bank Syariah	14
2. Fungsi-Fungsi Bank Syariah	14
3. Pembiayaan pada Bank Syariah	15
4. Risiko pada Bank Syariah.....	17
5. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	20
6. Faktor yang Mempengaruhi <i>Non Performing Financing</i>	23
7. Kebijakan Mikroprudensial	24
a. Dana Pihak Ketiga (DPK)	24
b. <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR).....	26
c. Size	28
8. Kebijakan Makroprudensial	29
a. GWM-FDR	29
b. Exchange Rate	34
c. Inflasi	36
B. Telaah Pustaka	38
C. Kerangka Pemikiran	41

D. Pengembangan Hipotesis	41
1. Pengaruh DPK terhadap Risiko Pembiayaan	41
2. Pengaruh CAR terhadap Risiko Pembiayaan	44
3. Pengaruh Size terhadap Risiko Pembiayaan	45
4. Pengaruh GWM-FDR terhadap Risiko Pembiayaan	46
5. Pengaruh Exchange Rate terhadap Risiko Pembiayaan	47
6. Pengaruh Inflasi terhadap Risiko Pembiayaan	48
BAB III METODE PENELITIAN	49
A. Jenis Penelitian	49
B. Objek Penelitian	49
C. Jenis dan Sumber Data	50
D. Teknik Pengumpulan Data	51
E. Definisi Operasional Variabel.....	51
1. Variabel Terikat (Variabel Dependen)	51
2. Variabel Bebas (Variabel Independen).....	52
F. Analisis Statistik Deskriptif	53
G. Teknik Analisis Data	53
H. Uji Hipotesis.....	57
1. Analisis Koefisien Determinasi	57
2. Uji F.....	58
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	59
A. Analisis Statistik Deskriptif.....	59
B. Pemilihan Model Analisis Regresi Data Panel	61
1. Pemilihan Model Common Effect atau Fixed Effect	62
2. Pemilihan Model Fixed Effect atau Random Effect	63
3. Regresi Data Panel	64
a. Hasil Regresi Data Panel Fixed Effect	65
b. Hasil Uji Hipotesis	67
4. Pembahasan Regresi Data Panel	70
BAB V PENUTUP.....	81
A. Kesimpulan	81
B. Keterbatasan dan Saran.....	82
DAFTAR PUSTAKA	83
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia	4
Tabel 3.1	Sampel Perbankan Syariah di Indonesia.....	50
Tabel 4.1	Hasil Analisis Statistik Deskriptif.....	59
Tabel 4.2	Hasil Uji Chow-test Redundant Fixed Effect-Test	62
Tabel 4.3	Hasil Uji Hausmant.....	63
Tabel 4.4	Hasil Regresi Data Panel.....	64
Tabel 4.5	Hasil Koefisien Determinasi (R^2) Panel Fixed Effect	68
Tabel 4.6	Hasil Uji Statistik F.....	69
Tabel 4.7	Rangkuman Hasil Uji Hipotesis.....	70



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Perkembangan Aset, DPK, PYD BUS-UUS.....	1
Gambar 1.2 Perkembangan NPF BUS dan UUS	5
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I Data Analisis	I
Lampiran II Output Eviews 8.....	IV
Lampiran III Curriculum Vitae	VIII



ABSTRAK

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh secara parsial dan simultan dari Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Size*, GWM berdasarkan FDR, *Exchange Rate*, dan Inflasi terhadap risiko pembiayaan pada Bank Umum Syariah 2013-2015. Terdapat 7 Bank Umum Syariah yang menjadi sampel penelitian, sehingga ada 84 laporan triwulan yang didapatkan melalui *purposive sampling*.

Metode penelitian ini menggunakan analisis regresi data panel. Dengan bantuan software Eviews 8 yang digunakan untuk melihat pengaruh antara variabel independen berupa Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Size*, GWM berdasarkan FDR, *Exchange Rate*, dan Inflasi terhadap *Non Performing Financing* (NPF).

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel DPK berpengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap NPF. Variabel CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF. Variabel Size berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap NPF. Variabel GWM-FDR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF. Variabel Exchange Rate berpengaruh positif dan signifikan terhadap NPF. Variabel Inflasi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap NPF.

Kata Kunci : Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Size*, GWM-FDR, *Exchange Rate*, Inflasi, dan *Non Performing Financing* (NPF)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine the effect of partially and simultaneously from third party funds (DPK), capital adequacy ratio (CAR), size, GWM based FDR, exchange rate, and inflation against the risk of financing in Islamic Banks from 2013-2015. There are 7 Islamic Banks were selected as sample, so there are 84 quarterly reports obtained through purposive sampling.

This research method using panel data regression analysis. With the help Eviews 8 that is used to see the influence of the independent variables in the form of third party funds (DPK), capital adequacy ratio (CAR), size, GWM based FDR, exchange rate, and inflation to Non Performing Financing (NPF).

The results showed that the variables TPF negative effect but not significant to the NPF. CAR variable significant negative effect on the NPF. Variable Size is positive but not significant effect on the NPF. Variable-FDR GWM significant negative effect on the NPF. Variable Exchange Rate positive and significant impact on NPF. Variable Inflation significant negative effect on the NPF.

Keywords : Third Party Fund (DPK), Capital Adequacy Ratio (CAR), Size, GWM-FDR, Exchange Rate, Inflation, and Non Performing Financing (NPF)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

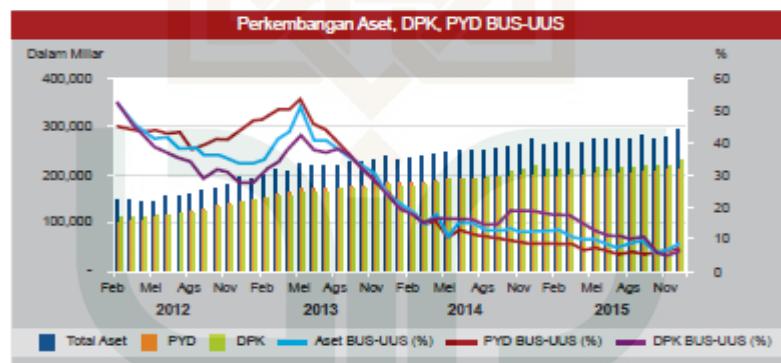
BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ketika krisis global terjadi, banyak institusi keuangan yang bertumbangan. Bahkan lembaga keuangan yang besar dan berusia lebih dari 100 tahun pun tak terselamatkan. Namun, ternyata lembaga keuangan syariah bisa bertahan dan bahkan terus tumbuh di tengah terpaan krisis. Berbagai studi menunjukkan bahwa lembaga keuangan syariah lebih tahan banting.

Gambar 1.1 Perkembangan Aset, DPK, PYD BUS-UUS



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Pada gambar 1.1 menunjukkan bahwa pada tahun 2015 BUS dan UUS membukukan pembiayaan yang diberikan sebesar Rp 212,96 triliun yang berarti terjadi peningkatan pembiayaan sebesar Rp13,66 triliun atau tumbuh 6,85% dibandingkan pembiayaan BUS dan UUS di akhir tahun 2014 yang sebesar Rp199,3 triliun. Seiring dengan pertumbuhan pembiayaan tersebut, rasio *Non Performing Financing* (NPF) gross BUS dan UUS pada tahun 2015 relatif sama dengan tahun 2014, namun bank telah melakukan mitigasi risiko dengan

melakukan penambahan CKPN sehingga rasio NPF *nett* 2015 mengalami perbaikan dari sebesar 2,94% pada tahun 2014 menjadi sebesar 2,77%. Tingkat NPF perbankan syariah tersebut relatif masih dapat dipertahankan dengan tetap terjaganya peningkatan tingkat pelaksanaan fungsi intermediasi keuangan yang ditunjukkan dengan nilai FDR di tahun 2015 sebesar 92,14% lebih tinggi dibanding nilai FDR di tahun 2014 sebesar 91,50%. Peningkatan FDR utamanya ditopang oleh kelompok BUS yang meningkat dari 86,6% tahun 2014 menjadi 88,0% di tahun 2015. Sementara FDR UUS mengalami penurunan dari 109,02% di tahun 2014 menjadi 104,88% di tahun 2015.

Krisis keuangan global yang terjadi pada tahun 2008 telah memberikan pelajaran bahwa menjaga stabilitas keuangan tidak cukup hanya dengan menjaga stabilitas harga tetapi juga perlu menjaga stabilitas sistem keuangan. Borio mengatakan dalam Eric Matheus (2016) bahwa biaya penyelamatan yang ditimbulkan akibat krisis cukup besar. Krisis moneter di Indonesia pada tahun 1997-1998 biaya penyelamatannya mencapai 51% dari PDB Indonesia. Krisis keuangan global di Amerika Serikat pada tahun 2008 biaya penyelamatannya ditaksir mencapai lebih dari 43% dari PDB Amerika Serikat. Besarnya biaya penyelamatan krisis tersebut semakin menunjukkan pentingnya menjaga stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan. Kebijakan yang digunakan untuk menjaga stabilitas sistem keuangan yaitu kebijakan makroprudensial dan kebijakan mikroprudensial.

Kebijakan makroprudensial merupakan kebijakan yang bertujuan untuk menjaga ketahanan sektor keuangan secara keseluruhan dan mampu mengatasi risiko sistemik akibat adanya krisis yang merugikan perekonomian (Tri Hendro dan Conny, 2014:69). Pengawasan terhadap kebijakan makroprudensial terus dikembangkan dengan didukung oleh pengawasan kebijakan mikroprudensial. Kebijakan mikroprudensial merupakan suatu kebijakan yang mengatur institusi keuangan secara individu, dimana kebijakan tersebut meliputi perkembangan dari masing-masing institusi keuangan secara individu. Kebijakan mikroprudensial hanya mengatur institusi keuangan saja. Kebijakan mikroprudensial mengukur resiko yang dihadapi dari tingkat kesehatan setiap institusi keuangan, selain itu kebijakan mikroprudensial juga mengukur tingkat risiko dari hasil kinerja setiap institusi secara individu.

Perbedaan antara makroprudensial dan mikroprudensial terletak pada tujuannya yaitu kebijakan makroprudensial untuk memitigasi risiko sistemik dan kebijakan mikroprudensial untuk menciptakan lembaga keuangan yang sehat (non sistemik). Risiko sistemik merupakan risiko yang diakibatkan oleh faktor pasar yang tidak dapat dihilangkan melalui verifikasi seperti suku bunga, inflasi, kebijakan pemerintah maupun perubahan politik nasional maupun internasional. Dalam penelitian ini yang mengeliminir risiko sistemik adalah inflasi dan nilai tukar uang.

Bank Indonesia (BI) secara implisit telah menetapkan pendekatan makroprudensial sejak tahun 2000, di tandai dengan berdirinya Biro Stabilitas Sistem Keuangan dalam struktur organisasi Bank Indonesia. Fungsi dan

kewenangan BI untuk kemudian dipertegas UU No. 21/2011 tanggal 22 November 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (OJK), seiring dengan pengalihan kebijakan mikro (pengaturan dan pengawasan) ke OJK akhir Desember 2013.

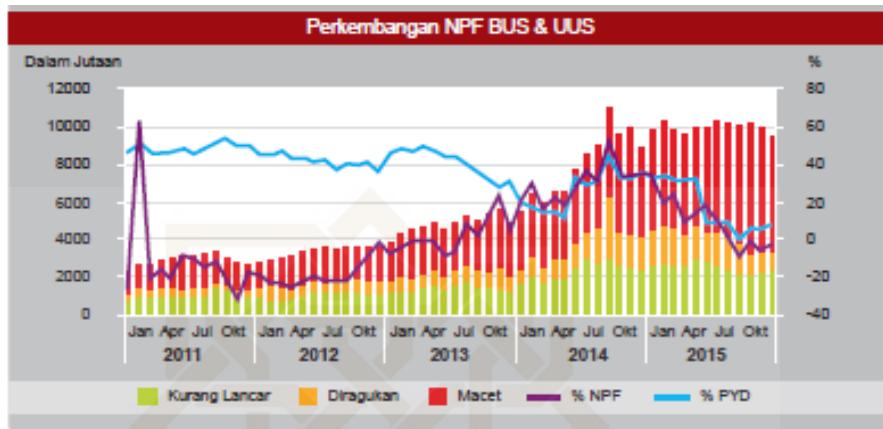
Tabel 1.1 Pembiayaan Bank Syariah di Indonesia

Pembiayaan	Tahun 2011	Tahun 2012	Tahun 2013	Tahun 2014	Tahun 2015
<i>Musyarakah</i>	18.960	27.667	39.874	49.387	47.357
<i>Mudharabah</i>	10.229	12.023	13.625	14.354	7.979
<i>Murabahah</i>	56.365	88.004	110.565	117.371	93.642
Salam	0	0	0	0	0
Istishna	326	376	582	633	120
Lainnya	16.776	19.435	19.476	17.585	4.710
TOTAL	102.656	147.505	184.122	199.330	153.808

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Bank sebagai entitas bisnis dalam kegiatan usahanya menghadapi risiko-risiko yang memiliki potensi mendatangkan kerugian. Risiko ini tidak bisa selalu dihindari tetapi harus dikelola dengan baik tanpa mengurangi hasil yang dicapai. Salah satu risiko yang dialami oleh bank syariah adalah risiko pembiayaan yang tercermin dalam besarnya rasio pembiayaan bermasalah atau *non performing finance* (NPF).

Gambar 1.2 Perkembangan NPF BUS dan UUS



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan

Risiko kredit yang dihadapi BUS dan UUS dalam aktivitas pembiayaan

mengalami peningkatan, walaupun masih dalam taraf yang terkendali. Kondisi ini dapat terlihat dari kecenderungan meningkatnya total pembiayaan *non-performing* di tahun 2015 yang berjumlah Rp9,47 triliun dengan persentase macet sebesar 65%. Nilai ini lebih tinggi dibanding tahun 2014 dimana total pembiayaan yang tergolong *nonperforming* sekitar Rp8,9 triliun dengan persentase pembiayaan macet sebesar 52%. Sementara, rasio NPF (*gross*) BUS dan UUS sedikit meningkat dari 4,33% pada tahun 2014 menjadi 4,34% pada tahun 2015. Secara proporsi nilai ini masih kurang dari 5% total pembiayaan perbankan syariah, atau masih dalam batas yang terkendali. Dari jenis penggunaan, NPF terbesar terjadi pada pembiayaan modal kerja dengan komposisi sebesar 53,18% dari total pembiayaan *non-performing*, diikuti pembiayaan investasi 25,14% dan pembiayaan konsumsi 21,68%. Peningkatan NPF yang cukup signifikan terjadi pada pembiayaan investasi yang meningkat sebesar 25,38%. Sementara, NPF

pembiayaan modal kerja meningkat 3,69% dan pembiayaan konsumsi mengalami penurunan sebesar -1,49%.

NPF menimbulkan permasalahan bagi pemilik dana (bank) dan pemilik deposito. Pertama bagi pemilik bank, dengan semakin tinggi NPF maka pemilik bank tidak menerima *return* pasar dari modal. Kedua pemilik deposito tidak menerima *return* pasar dari deposito atau tabungan. Semakin tingginya pembiayaan yang disalurkan ke masyarakat, semakin besar peluang terjadi pembiayaan bermasalah. Tidak semua jumlah pembiayaan yang disalurkan ke masyarakat dalam kondisi sehat, namun ada juga pembiayaan yang buruk dan memicu terjadinya pembiayaan bermasalah. Peningkatan risiko kredit yang terjadi pada BUS menjadi alasan mengapa BUS dipilih sebagai objek penelitian.

Tingkat pembiayaan bermasalah yang terjadi dapat disebabkan berbagai faktor seperti faktor makro ataupun mikro ekonomi. Makro ekonomi yang terjadi juga bisa menyebabkan tinggi rendahnya pembiayaan bermasalah yang terjadi. Inflasi serta nilai tukar bisa saja memberi dampak, bukan hanya ke debitur namun juga kreditur sebagai penyalur dana.

Pembiayaan bermasalah bukan hanya terjadi karena kesalahan atau kegagalan debitur sebagai peminjam dana. Melainkan juga karena pihak sendiri yang dapat menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah. Jika dilihat dari faktor mikro ekonomi terdapat beberapa faktor yaitu pengelolaan dana yang dihimpun dari masyarakat, ukuran bank, dan CAR.

Pada dasarnya dana pihak ketiga (DPK) merupakan sumber dana terpenting bagi kegiatan operasional suatu bank jika mampu membiayai

operasinya dari sumber dana pihak ketiga ini (Kasmir, 2002:61). Apabila dana pihak ketiga meningkat, maka dana yang dialokasikan untuk pemberian kredit akan meningkat, dan pendapatan bank juga akan meningkat sehingga berdampak pada peningkatan profitabilitas. Meningkatnya dana pihak ketiga (DPK) yang tidak terkendali sebetulnya tidak berdampak baik bagi perkembangan perbankan syariah, karena bila bank syariah mengalami kelebihan likuiditas, maka akan berpengaruh pada bagi hasil yang diterima deposan, sehingga bank syariah akan menahan penghimpunan dana pihak ketiga.

Bank yang memiliki kecukupan modal, akan memiliki kemampuan yang lebih dalam menanggung risiko kerugian terutama kerugian yang disebabkan risiko kredit pada bank. Kecukupan modal dapat memberikan kontribusi yang cukup besar dalam memperoleh profitabilitas dikarenakan dalam praktiknya perbankan mengalami resiko terutama risiko kredit maka dari itu perlunya kecukupan modal untuk membendung kerugian yang diakibatkan oleh aktiva yang berisiko. Kegiatan operasional bank dapat berjalan dengan lancar apabila bank tersebut memiliki modal yang cukup sehingga pada saat-saat krisis, bank tetap dalam posisi aman karena memiliki cadangan modal di Bank Indonesia.

Berdasarkan peraturan Bank Indonesia No. 10/15/PBI/2008 tentang kewajiban penyediaan modal minimum bank umum, bahwa setiap bank wajib menyediakan modal minimum sebesar 8% dari ATMR. Kecukupan modal pada penelitian ini diproksikan dengan CAR. Menurut Dendawijaya (2009:121) CAR adalah rasio yang memperlihatkan seberapa besar jumlah seluruh aktivitas bank

dengan mengandung risiko (kredit, penyertaaan, surat berharga, tagihan pada bank lain) ikut dibiayai dari modal sendiri disamping memperoleh dana-dana dari sumber-sumber di luar bank, seperti dana masyarakat, pinjaman, dan sebagainya. CAR yang tinggi menunjukkan semakin stabil usaha bank karena adanya kepercayaan masyarakat yang stabil. Hal ini disebabkan karena bank mampu menanggung risiko dari setiap aktiva produktif yang berisiko.

Sistem perbankan syariah, GWM yang ditetapkan BI memiliki korelasi dengan nilai FDR (*financing to deposit ratio*) masing-masing bank syariah. Apabila FDR-nya lebih dari 80 persen, maka GWM-nya senilai 5 persen. Apabila FDR-nya kurang dari 80 persen, maka GWM-nya memungkinkan untuk dinaikkan oleh BI. Bagi bank, jika GWM-nya dinaikkan, maka tidak akan menguntungkan karena bank syariah tidak akan mendapatkan return apapun. Sehingga, pilihan terbaik bagi bank syariah adalah mempertahankan FDR di atas 80 persen, yang berarti fungsi intermediasi bank berjalan dengan baik. Memang belum ada fatwa khusus DSN (Dewan Syariah Nasional) MUI soal GWM ini. Tetapi karena orientasinya adalah untuk kepentingan dan kemaslahatan umum, maka kebijakan tersebut tidak bertentangan dengan syariah, selama akad yang digunakannya sesuai dengan syariah, dan juga selama tidak ada unsur kezaliman dan ketidakadilan di dalamnya.

Ketika inflasi dan kurs mengalami peningkatan tingkat pembiayaan bermasalah (NPF) perbankan syariah justru mengalami penurunan, begitu juga sebaliknya. Ketika inflasi dan kurs mengalami tingkat pembiayaan bermasalah

(NPF) mengalami peningkatan. Hal ini menunjukkan bahwa perbankan syariah tetap merespon fenomena-fenomena kondisi makro ekonomi, walaupun terbukti perbankan syariah mampu bertahan ketika kondisi makro ekonomi sedang anjlok.

Pada kesempatan ini, penulis akan melakukan penelitian terhadap risiko pembiayaan yang tercermin dari besarnya *Non Performing Financing* (NPF) dari variabel mikroprudensial bank syariah antara lain Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) serta *Size*. Sedangkan variabel makroprudensial antara lain GWM-FDR, *Exchange Rate*, dan Inflasi. Dari latar belakang di atas peneliti mengambil judul “Pengaruh Kebijakan Mikroprudensial dan Kebijakan Makroprudensial terhadap Resiko Pembiayaan di Bank Umum Syariah Tahun 2013-2015.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan deskripsi yang terdapat dalam latar belakang masalah, dengan demikian permasalahan dalam penelitian ini dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?
2. Bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?
3. Bagaimana pengaruh *Size* terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?
4. Bagaimana pengaruh GWM-FDR terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?

5. Bagaimana pengaruh *Exchange Rate* terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?
6. Bagaimana pengaruh Inflasi terhadap risiko pembiayaan pada bank umum syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah.
 - b. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio* terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah.
 - c. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Size* terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah.
 - d. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh GWM-FDR terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah.
 - e. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Exchange rate* terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah
 - f. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Inflasi terhadap risiko pembiayaan di bank umum syariah.
2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, sebagai berikut:

- a. Bagi Peneliti

- 1) Menambah wawasan peneliti mengenai pengaruh kebijakan makroprudensial dan kebijakan mikroprudensial dalam menangani resiko dari pembiayaan di bank umum syariah.
 - 2) Mengembangkan Ilmu pengetahuan dalam ekonomi mengenai instrumen kebijakan makroprudensial dan kebijakan mikroprudensial.
- b. Bagi Akademisi
- 1) Dapat berguna sebagai sumber referensi dalam penelitian-penelitian selanjutnya serta sebagai kontribusi dalam pengembangan teori terkait dalam penelitian sebelumnya.
 - 2) Para akademisi menjadikan bahan informasi dan pengetahuan untuk kajian pembelajaran yang berkenaan dengan kebijakan makroprudensial dan mikroprudensial dalam menangani resiko dalam pembiayaan di bank umum syariah.
- c. Bagi Praktisi
1. Sebagai bahan masukan kepada bank sentral dalam menerapkan salah satu instrumen kebijakan makroprudensial dan kebijakan mikroprudensial.
 2. Dapat meningkatkan *shareholder value*, meningkatkan metode untuk proses pengambilan keputusan yang sistematis.

D. Sistematika Pembahasan

Secara garis besar, sistematika penulisan skripsi ini terdiri dari 5 (lima) bab dengan beberapa sub bab, masing-masing uraian yang secara garis besar dapat dijelaskan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini terdapat tiga bagian. Pertama, landasan teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi jurnal, artikel, dan lain-lain yang berkaitan dengan topik penelitian. Kedua, penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian. 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

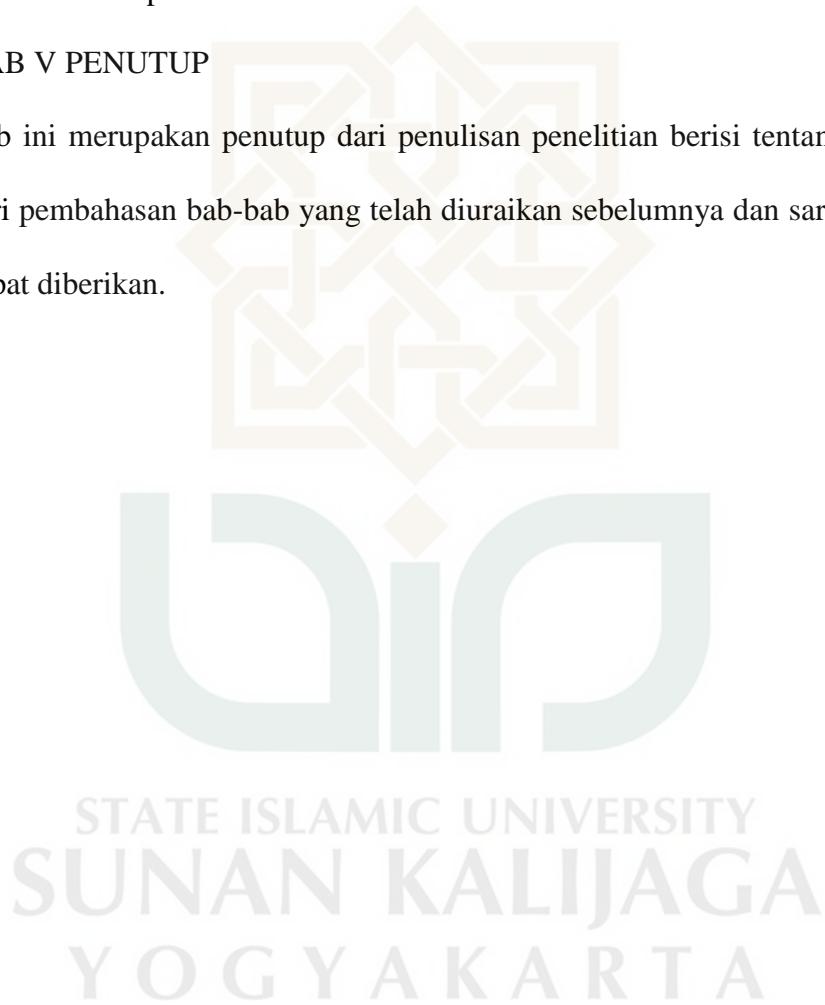
Bab ini menjelaskan mengenai populasi dan sampel, jenis dan teknik pengumpulan data, definisi operasional variabel, instrumen penelitian, dan teknik analisis data.

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bab ini dibahas secara lebih mendalam 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 berisi tentang kesimpulan dari pembahasan bab-bab yang telah diuraikan sebelumnya dan saran-saran yang dapat diberikan.



BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, maka dapat disimpulkan bahwa hasil penelitian sebagai berikut:

1. Variabel DPK secara parsial atau individu tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*. Artinya, semakin banyak jumlah dana pihak ketiga, semakin berkurangnya kredit bermasalah yang dihadapi oleh bank.
2. Variabel CAR secara parsial atau individu tidak berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*. Penurunan jumlah CAR merupakan akibat dari menurunnya jumlah modal atau meningkatnya jumlah aktiva tertimbang menurut resiko (ATMR). Jumlah modal bank yang kecil disebabkan oleh adanya penurunan laba yang diperoleh perusahaan. Penurunan laba yang terjadi pada bank salah satunya terjadi karena peningkatan kredit bermasalah atau kualitas pembiayaan yang buruk
3. Variabel *Size* secara parsial atau individu berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*. Artinya, Semakin besar total asset yang dimiliki oleh suatu bank maka volume kredit yang disalurkan oleh bank tersebut maka semakin besar juga. Besarnya volume kredit akan memberikan kesempatan bagi meningkatnya pembiayaan bermasalah.
4. Variabel GWM-FDR secara parsial atau individu berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing*. Artinya, pada bank-bank yang masih

memiliki FDR yang relatif rendah, diperkirakan perbankan akan menyalurkan pembiayaan guna memenuhi taraf FDR

5. Variabel *Exchange Rate* secara parsial atau individu berpengaruh terhadap *Non Performing Financing*. Artinya, bahwa jika terjadi kenaikan mata uang rupiah terhadap dolar atau pelemahan nilai tukar rupiah terhadap dolar sebesar 1 satuan, maka akan menyebabkan kenaikan angka NPF sebesar 4,21%.
6. Variabel Inflasi secara parsial atau individu berpengaruh negatif terhadap *Non Performing Financing*. Hal ini disebabkan karena inflasi mempengaruhi resiko kredit secara tidak langsung melainkan melalui berbagai jalur. Inflasi akan mempengaruhi suku bunga BI yang kemudian akan diikuti dengan kenaikan suku bunga lainnya.

B. Keterbatasan dan Saran

Penelitian selanjutnya diharapkan mampu memperluas dan menambah ruang lingkup data penelitian serta dapat menambah variabel-variabel yang belum dicantumkan dalam penelitian ini seperti Sertifikat Wadiyah Bank Indonesia, ROA, BOPO, Penanaman Modal Asing dan sebagainya. Kemudian untuk menyempurnakan penelitian selanjutnya wilayah ruang lingkup data bisa diperluas dengan membandingkan *Non Performing Financing* di Negara-negara lain.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

- Arifin, Zaenul. (2006). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alvabet.
- Boediono. (2011). *Ekonomi Makro*. Yogyakarta: ETD UGM.
- Dendawijaya, Lukman. (2009). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ghazali, Imam. (2006). *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS cetakan ke 4*. Semarang: Badan Penerbit Diponegoro.
- Hendro, Tri SP dan Conny Candra Raharja. (2014). *Bank dan Institusi Keuangan Non Bank di Indonesia*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN.
- Indriani, Denisha. (1999). *Mekanisme Operasional Perusahaan dan Perbankan*, Yogyakarta: Pilar.
- Iska, Syukri. (2012). *Sistem Perbankan Syariah Di Indonesia*. Yogyakarta : Fajar Media Pers.
- Karim, Adiwarman A. (2007). *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Kasmir. (2002). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT Raja Grafindo.
- Kuncoro, Mudrajad. (2003). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: BPFE.
- Kuncoro, Mudrajad dan Suhardjono. (2002). *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.
- Mahmuddin. (2004). *Kredit Bermasalah*. Jakarta: Pustaka Sinar Harapan.
- Mankiw, N Gregory. (2003). *Pengantar Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

Muhammad. (2005). *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Edisi Revisi. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin. (2010). *Islamic Banking: Sebuah Teori Konsep dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara

Rusyamsi, Imam. (1999). *Aset Liability Management: Strategi Pengelolaan Aktiva Pasiva Bank*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Sekaran, Uma. (2006). *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis*. Jakarta: Salemba.

Sugiyono. (2006). *Statistika untuk Penelitian*. Bandung: Alfabeta

Sukirno, Sadono. (2004). *Makroekonomi: Teori Pengantar*. Jakarta: Raja Grafindo.

Taswan. (2011). *Manajemen Perbankan*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

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

Yamin, Sofyan, Lien A dan Heri Kurniawan. (2011). *Regresi dan Korelasi dalam Genggaman Anda*. Jakarta: Salemba Empat.

Skripsi dan Thesis

Ernawati, Puspitasari. (2012). *Pengaruh Faktor Eksternal Dan Internal Bank Terhadap Risiko Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*. Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

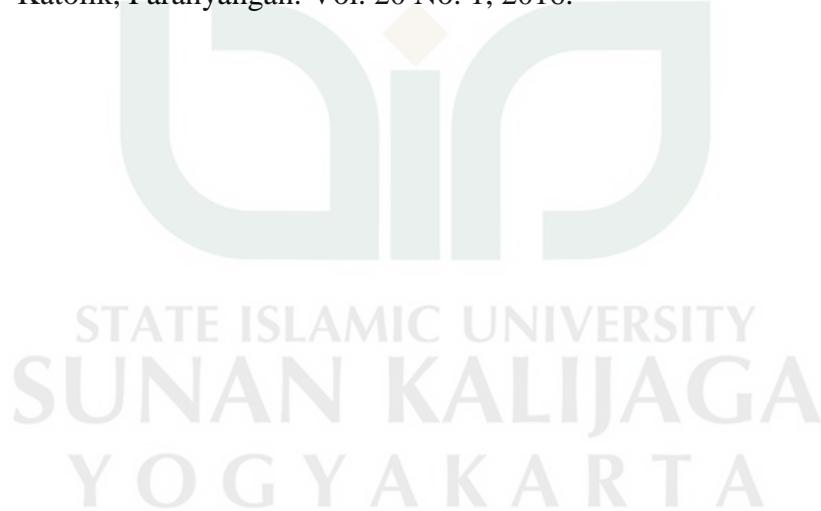
Iqbal, Muhammad. (2008). *Perbandingan Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah pada Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional*. Tesis, Program Pascasarjana Univeritas Indonesia.

- Rahmawulan, Yunis, (2008). *Perbandingan Faktor Penyebab Timbulnya NPL Dan NPF Pada Perbankan Konvensional Dan Syariah Di Indonesia*. Tesis, Universitas Indonesia.
- Rustika, Frida Dwi. (2016). *Pengaruh Inflasi, Suku Bunga ACuan, Nilai Tukar Rupiah, dan GDP Terhadap Non Performing Financing Perbankan Syariah*. Skripsi, Universitas Negeri Yogyakarta.
- Sholihah. (2013). *Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, FDR, dan Return Pembiayaan Profit dan Loss Sharing Terhadap NPF Pada Perbankan Syariah Di Indonesia*. Skripsi, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Wiranti, Zira Brenda. (2014). *Determinan Non Performing Financing studi kasus 10 bank umum syariah di Indonesia*. Skripsi, Universitas Gajah Mada.

Jurnal

- Ahmad, Nur Hayati dan Shahrul Nizam Ahmad. (2014). *Key Factors Influencing Credit Risk Of Islamic Bank: A Malaysian Case*. Faculty of Banking and Finance, University Utara Malaysia.
- Asnaini, Sri Wahyuni. (2014, September). Faktor-Faktor yang Mempengaruhi NPF pada Bank Umum Syariah di Indonesia. Vol. V, No. 02, September 2014:264-280.
- Fitria, N. dan Sari, R.L (2012). *Analisis Kebijakan Pemberian kredit dan Pengaruh Non Performing Loan terhadap Loan To Deposit Ratio pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Rantau, Aceh Tamiang*. Universitas Sumatera Utara, Medan.
- Kinasih, Septrivia Wahyu. (2012, Januari). *Pengaruh Profil Risiko Jenis Pembiayaan terhadap Rasio NPF Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. No. 0/ Vol. 40/ Januari 2012.

- Mutammimah, dan Chasanah, Siti Nur Zaidah. (2012). *Analisis Eksternal dan Internal dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah Di Indonesia*, Jurnal Bisnis dan Ekonomi
- Poetry, Zakiyah Dwi dan Yulizar D Sanrego. (2011, Desember). *Pengaruh Variabel Makro Dan Mikro Terhadap NPL Perbankan Konvensional Dan NPF Perbankan Syariah. Islamic Finance & Business Review*, Vol. 6 No.2 Januari-Desember 2011.
- Wimanda, R. E., Permata, M. I., Bathaluddin, M. B., dan Wibowo, W. A. (2012, Desember). *Studi Penerapan Kebijakan Makroprudensial di Indonesia: Evaluasi dan Analisa Integrasi Kebijakan*. Bank Indonesia Working Paper.
- Yoel, Eric Matheus Tena. (2016). *Pengaruh Kebijakan Makroprudensial Terhadap Siklus Kredit: Sebuah Studi Atas Penggunaan Instrumen CAR dan GWM Perbankan Indonesia 2006-2013*. Jurnal Fakultas Ekonomi Universitas Katolik, Parahyangan. Vol. 20 No. 1, 2016.



Lampiran I

DATA ANALISIS

NAMA BANK	TAHUN	NPF	DPK	CAR	SIZE	GWM_FDR	EXCHANGE_RATE	INFLASI
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Mar-13	3,44	47619185000000	15,29	55479062000000	0,00722	9717,50	5,90
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Jun-13	2,90	50529992000000	14,24	58483564000000	0,00444	9929,00	5,90
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Sep-13	3,40	53649161000000	14,42	61810295000000	0,02658	11613,00	8,40
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Des-13	4,32	55767955000000	14,12	63965361000000	0,02274	12189,00	8,37
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Mar-14	4,88	54510183000000	14,90	63009396000000	0,02468	11404,00	7,32
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Jun-14	6,46	54652683000000	14,94	62786572000000	0,02382	11969,00	6,70
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Sep-14	6,76	57071718000000	15,63	65368281000000	0,01536	12212,00	4,53
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Des-14	6,84	59283492000000	14,81	66942422000000	0,00826	12440,00	8,36
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Mar-15	6,81	59198066000000	15,12	67151521000000	0,00734	13084,00	6,38
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Jun-15	6,67	59164461000000	11,97	66953689000000	0,01402	13332,00	7,26
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Sep-15	6,89	59707778000000	11,84	67120476000000	0,01298	14657,00	6,83
PT_BANK_SYARIAH_MANDIRI	Des-15	6,06	62112879000000	12,85	70369709000000	0,00798	13795,00	3,35
PT_BRI_SYARIAH	Mar-13	3,04	13064181000000	11,81	15103717000000	0,01780	9717,50	5,90
PT_BRI_SYARIAH	Jun-13	2,89	13832170000000	15,00	16416445000000	0,02334	9929,00	5,90
PT_BRI_SYARIAH	Sep-13	2,98	13924879000000	14,66	16772958000000	0,02722	11613,00	8,40
PT_BRI_SYARIAH	Des-13	4,06	14349712000000	14,49	17400914000000	0,02140	12189,00	8,37
PT_BRI_SYARIAH	Mar-14	4,04	13953979000000	14,15	18316859000000	0,02026	11404,00	7,32
PT_BRI_SYARIAH	Jun-14	4,38	15022250000000	13,99	18316859000000	0,00628	11969,00	6,70
PT_BRI_SYARIAH	Sep-14	4,79	15494505000000	13,86	18554452000000	0,00570	12212,00	4,53
PT_BRI_SYARIAH	Des-14	4,60	16947388000000	12,89	20343249000000	0,00380	12440,00	8,36
PT_BRI_SYARIAH	Mar-15	4,96	17562001000000	13,22	20568270000000	0,02048	13084,00	6,38
PT_BRI_SYARIAH	Jun-15	5,31	17310457000000	11,03	21627334000000	0,00100	13332,00	7,26
PT_BRI_SYARIAH	Sep-15	4,90	18863643000000	13,82	22814816000000	0,01722	14657,00	6,83
PT_BRI_SYARIAH	Des-15	4,86	20123658000000	13,94	24230247000000	0,01232	13795,00	3,35
PT_BNI_SYARIAH	Mar-13	2,13	10683235000000	14,14	12528777000000	0,00422	9717,50	5,90

PT_BNI_SYARIAH	Jun-13	2,11	10386112000000	19,12	13001272000000	0,00026	9929,00	5,90
PT_BNI_SYARIAH	Sep-13	2,06	10960565000000	16,84	14057760000000	0,00874	11613,00	8,40
PT_BNI_SYARIAH	Des-13	1,86	11488209000000	16,54	14708504000000	0,01172	12189,00	8,37
PT_BNI_SYARIAH	Mar-14	1,96	12613835000000	15,89	15611446000000	0,00934	11404,00	7,32
PT_BNI_SYARIAH	Jun-14	1,99	13509005000000	14,68	17350767000000	0,01392	11969,00	6,70
PT_BNI_SYARIAH	Sep-14	1,99	14932565000000	19,57	18483498000000	0,00458	12212,00	4,53
PT_BNI_SYARIAH	Des-14	1,86	16246405000000	18,76	19492112000000	0,00116	12440,00	8,36
PT_BNI_SYARIAH	Mar-15	2,22	17422874000000	15,40	20505103000000	0,02420	13084,00	6,38
PT_BNI_SYARIAH	Jun-15	2,42	17321427000000	15,11	20854054000000	0,00930	13332,00	7,26
PT_BNI_SYARIAH	Sep-15	2,54	18930220000000	15,38	22754200000000	0,02330	14657,00	6,83
PT_BNI_SYARIAH	Des-15	2,53	19322756000000	15,48	23017667000000	0,02788	13795,00	3,35
BANK_MEGA_SYARIAH	Mar-13	2,83	7251018000000	13,49	8356960000000	0,01274	9717,50	5,90
BANK_MEGA_SYARIAH	Jun-13	3,67	7046031000000	13,01	8610773000000	0,02438	9929,00	5,90
BANK_MEGA_SYARIAH	Sep-13	3,30	7107187000000	12,70	8653141000000	0,02178	11613,00	8,40
BANK_MEGA_SYARIAH	Des-13	2,98	7730738000000	12,99	9121575000000	0,00274	12189,00	8,37
BANK_MEGA_SYARIAH	Mar-14	3,22	7073389000000	15,28	8475470000000	0,00706	11404,00	7,32
BANK_MEGA_SYARIAH	Jun-14	3,48	6898350000000	15,93	8451443000000	0,00736	11969,00	6,70
BANK_MEGA_SYARIAH	Sep-14	3,77	6755362000000	16,90	8097090000000	0,02500	12212,00	4,53
BANK_MEGA_SYARIAH	Des-14	3,89	5821319000000	19,26	7042489000000	0,00322	12440,00	8,36
BANK_MEGA_SYARIAH	Mar-15	4,33	5075152000000	15,62	6136584000000	0,00642	13084,00	6,38
BANK_MEGA_SYARIAH	Jun-15	4,86	4429784000000	16,54	5382671000000	0,00584	13332,00	7,26
BANK_MEGA_SYARIAH	Sep-15	4,78	4008682000000	17,81	5050808000000	0,01372	14657,00	6,83
BANK_MEGA_SYARIAH	Des-15	4,26	4268834000000	18,74	5559820000000	0,01298	13795,00	3,35
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Mar-13	4,62	3079920000000	12,63	3647737000000	0,01960	9717,50	5,90
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Jun-13	4,32	3204602000000	11,84	3911263000000	0,00086	9929,00	5,90
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Sep-13	4,45	3352211000000	11,18	4124584000000	0,00530	11613,00	8,40
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Des-13	4,27	3272262000000	11,10	4343069000000	0,01658	12189,00	8,37
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Mar-14	4,61	3428774000000	11,24	4526076000000	0,01028	11404,00	7,32
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Jun-14	4,31	3372243000000	10,74	4645407000000	0,02168	11969,00	6,70
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Sep-14	4,27	3449246000000	16,15	4790155000000	0,02332	12212,00	4,53

BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Des-14	4,07	3994957000000	15,85	5161300000000	0,00178	12440,00	8,36
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Mar-15	4,52	3915239000000	14,50	5102475000000	0,00624	13084,00	6,38
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Jun-15	3,03	4061048000000	14,10	5215803000000	0,00364	13332,00	7,26
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Sep-15	3,01	4337818000000	16,26	5313580000000	0,02764	14657,00	6,83
BANK_BUKOPIN_SYARIAH	Des-15	2,99	4756303000000	16,31	5827154000000	0,02512	13795,00	3,35
BANK_PANIN_SYARIAH	Mar-13	0,62	1557923000000	27,09	2282803000000	0,05782	9717,50	5,90
BANK_PANIN_SYARIAH	Jun-13	0,57	1764391000000	23,11	2606410000000	0,06320	9929,00	5,90
BANK_PANIN_SYARIAH	Sep-13	1,05	2296565000000	19,75	3208744000000	0,04092	11613,00	8,40
BANK_PANIN_SYARIAH	Des-13	1,02	2870310000000	20,83	4052701000000	0,02480	12189,00	8,37
BANK_PANIN_SYARIAH	Mar-14	1,03	2674295000000	31,15	4302538000000	0,04168	11404,00	7,32
BANK_PANIN_SYARIAH	Jun-14	0,76	2967373000000	25,52	4692020000000	0,09696	11969,00	6,70
BANK_PANIN_SYARIAH	Sep-14	0,81	3834621000000	26,16	5260655000000	0,03958	12212,00	4,53
BANK_PANIN_SYARIAH	Des-14	0,53	5076082000000	25,69	6207679000000	0,00408	12440,00	8,36
BANK_PANIN_SYARIAH	Mar-15	0,88	5171092000000	24,71	6442137000000	0,00254	13084,00	6,38
BANK_PANIN_SYARIAH	Jun-15	0,91	5554336000000	21,17	6711016000000	0,01116	13332,00	7,26
BANK_PANIN_SYARIAH	Sep-15	1,76	5775013000000	21,44	7065431000000	0,00820	14657,00	6,83
BANK_PANIN_SYARIAH	Des-15	2,63	5928346000000	20,30	7134235000000	0,00886	13795,00	3,35
BCA_SYARIAH	Mar-13	0,09	1200456000000	30,70	1537404000000	0,01670	9717,50	5,90
BCA_SYARIAH	Jun-13	0,01	1283684000000	27,93	1616085000000	0,01572	9929,00	5,90
BCA_SYARIAH	Sep-13	0,07	1418684000000	24,75	1751966000000	0,02196	11613,00	8,40
BCA_SYARIAH	Des-13	0,10	1703049000000	22,35	2041419000000	0,01782	12189,00	8,37
BCA_SYARIAH	Mar-14	0,15	1680808000000	21,68	2026365000000	0,02306	11404,00	7,32
BCA_SYARIAH	Jun-14	0,14	1861348000000	21,83	2224415000000	0,02190	11969,00	6,70
BCA_SYARIAH	Sep-14	0,14	1886345000000	35,18	2532146000000	0,00204	12212,00	4,53
BCA_SYARIAH	Des-14	0,12	2338709000000	29,57	2994449000000	0,02634	12440,00	8,36
BCA_SYARIAH	Mar-15	0,92	2379767400000	25,53	3042395000000	0,01622	13084,00	6,38
BCA_SYARIAH	Jun-15	0,60	2713701000000	23,56	2755627000000	0,00426	13332,00	7,26
BCA_SYARIAH	Sep-15	0,59	2605729000000	36,60	3690180000000	0,02018	14657,00	6,83
BCA_SYARIAH	Des-15	0,70	3255154000000	34,30	4349580000000	0,02680	13795,00	3,35

Lampiran II

OUTPUT EVIEWS 8

1. Descriptive Stat

	NPF	DPK	CAR	SIZE	GWM_FDR	EXCHANGE_RATE	INFLASI
Mean	2.999405	1.46E+13	17.86869	1.72E+13	0.016773	12195.13	6.608333
Median	3.000000	6.83E+12	15.55000	8.23E+12	0.013970	12200.50	6.765000
Maximum	6.890000	6.21E+13	36.60000	7.04E+13	0.096960	14657.00	8.400000
Minimum	0.010000	1.20E+12	10.74000	1.54E+12	0.000260	9717.500	3.350000
Std. Dev.	1.908467	1.79E+13	5.970476	2.03E+13	0.014855	1394.360	1.491084
Skewness	0.144517	1.720893	1.306926	1.678402	2.504968	-0.198672	-0.692296
Kurtosis	2.176007	4.513356	4.098343	4.391379	12.70477	2.487106	2.791513
Jarque-Bera	2.668765	49.47646	28.13502	46.21425	417.4870	1.473299	6.861969
Probability	0.263321	0.000000	0.000001	0.000000	0.000000	0.478715	0.032355
Sum	251.9500	1.23E+15	1500.970	1.45E+15	1.408940	1024391.	555.1000
Sum Sq. Dev.	302.3065	2.67E+28	2958.666	3.43E+28	0.018315	1.61E+08	184.5366
Observations	84	84	84	84	84	84	84

2. Uji Common Effect

Dependent Variable: NPF
 Method: Panel Least Squares
 Date: 03/16/17 Time: 11:01
 Sample: 2013Q1 2015Q4
 Periods included: 12
 Cross-sections included: 7
 Total panel (balanced) observations: 84

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-37.21543	10.18768	-3.652984	0.0005
LOG(DPK)	-3.218659	2.256350	-1.426489	0.1578
CAR	-0.196852	0.025584	-7.694185	0.0000
LOG(SIZE)	3.829429	2.317349	1.652504	0.1025
GWM_FDR	-12.22562	9.911515	-1.233476	0.2212
LOG(EXCHANGE_RATE)	2.765283	1.037562	2.665174	0.0094
INFLASI	-0.153912	0.080357	-1.915346	0.0592
R-squared	0.706183	Mean dependent var		2.999405
Adjusted R-squared	0.683289	S.D. dependent var		1.908467
S.E. of regression	1.074030	Akaike info criterion		3.060369
Sum squared resid	88.82265	Schwarz criterion		3.262937
Log likelihood	-121.5355	Hannan-Quinn criter.		3.141799
F-statistic	30.84471	Durbin-Watson stat		0.469914
Prob(F-statistic)	0.000000			

3. Uji Fixed Effect

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 03/16/17 Time: 11:01

Sample: 2013Q1 2015Q4

Periods included: 12

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 84

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-9.765495	10.37354	-0.941385	0.3497
LOG(DPK)	-3.022713	1.875404	-1.611766	0.1114
CAR	-0.078391	0.033710	-2.325422	0.0229
LOG(SIZE)	2.188164	2.017202	1.084752	0.2817
GWM_FDR	-14.70361	6.732877	-2.183853	0.0323
LOG(EXCHANGE_RATE)	4.207000	0.785542	5.355539	0.0000
INFLASI	-0.126269	0.051876	-2.434059	0.0174

Effects Specification**Cross-section fixed (dummy variables)**

R-squared	0.896745	Mean dependent var	2.999405
Adjusted R-squared	0.879293	S.D. dependent var	1.908467
S.E. of regression	0.663056	Akaike info criterion	2.157473
Sum squared resid	31.21469	Schwarz criterion	2.533671
Log likelihood	-77.61387	Hannan-Quinn criter.	2.308701
F-statistic	51.38476	Durbin-Watson stat	0.735212
Prob(F-statistic)	0.000000		

4. Uji Chow-test atau Redundant Fixed Effect Test**Redundant Fixed Effects Tests**

Equation: Untitled

Test cross-section fixed effects

Effects Test	Statistic	d.f.	Prob.
Cross-section F	21.838883	(6,71)	0.0000
Cross-section Chi-square	87.843223	6	0.0000

Cross-section fixed effects test equation:

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 03/16/17 Time: 11:01

Sample: 2013Q1 2015Q4

Periods included: 12

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 84

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.

C	-37.21543	10.18768	-3.652984	0.0005
LOG(DPK)	-3.218659	2.256350	-1.426489	0.1578
CAR	-0.196852	0.025584	-7.694185	0.0000
LOG(SIZE)	3.829429	2.317349	1.652504	0.1025
GWM_FDR	-12.22562	9.911515	-1.233476	0.2212
LOG(EXCHANGE_RATE)	2.765283	1.037562	2.665174	0.0094
INFLASI	-0.153912	0.080357	-1.915346	0.0592
R-squared	0.706183	Mean dependent var		2.999405
Adjusted R-squared	0.683289	S.D. dependent var		1.908467
S.E. of regression	1.074030	Akaike info criterion		3.060369
Sum squared resid	88.82265	Schwarz criterion		3.262937
Log likelihood	-121.5355	Hannan-Quinn criter.		3.141799
F-statistic	30.84471	Durbin-Watson stat		0.469914
Prob(F-statistic)	0.000000			

5. Uji Random Effect

Dependent Variable: NPF

Method: Panel EGLS (Cross-section random effects)

Date: 03/16/17 Time: 11:02

Sample: 2013Q1 2015Q4

Periods included: 12

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 84

Swamy and Arora estimator of component variances

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-38.88819	6.892305	-5.642262	0.0000
LOG(DPK)	-5.092887	1.649051	-3.088374	0.0028
CAR	-0.155441	0.025184	-6.172152	0.0000
LOG(SIZE)	5.735294	1.682829	3.408127	0.0010
GWM_FDR	-15.16289	6.481483	-2.339417	0.0219
LOG(EXCHANGE_RATE)	2.712654	0.663468	4.088599	0.0001
INFLASI	-0.134418	0.050720	-2.650186	0.0098

Effects Specification		S.D.	Rho
Cross-section random		0.396257	0.2632
Idiosyncratic random		0.663056	0.7368

Weighted Statistics			
R-squared	0.493795	Mean dependent var	1.304603
Adjusted R-squared	0.454351	S.D. dependent var	1.083411
S.E. of regression	0.800295	Sum squared resid	49.31635
F-statistic	12.51873	Durbin-Watson stat	0.579636
Prob(F-statistic)	0.000000		

Unweighted Statistics			
R-squared	0.681508	Mean dependent var	2.999405
Sum squared resid	96.28205	Durbin-Watson stat	0.330470

6. Uji Hausman-test

Correlated Random Effects - Hausman Test

Equation: Untitled

Test cross-section random effects

Test Summary	Chi-Sq. Statistic	Chi-Sq. d.f.	Prob.
Cross-section random	39.173470	6	0.0000

Cross-section random effects test comparisons:

Variable	Fixed	Random	Var(Diff.)	Prob.
LOG(DPK)	-3.022713	-5.092887	0.797771	0.0205
CAR	-0.078391	-0.155441	0.000502	0.0006
LOG(SIZE)	2.188164	5.735294	1.237191	0.0014
GWM_FDR	-14.703614	-15.162892	3.322016	0.8011
LOG(EXCHANGE_RATE)	4.207000	2.712654	0.176886	0.0004
INFLASI	-0.126269	-0.134418	0.000119	0.4542

Cross-section random effects test equation:

Dependent Variable: NPF

Method: Panel Least Squares

Date: 03/16/17 Time: 11:02

Sample: 2013Q1 2015Q4

Periods included: 12

Cross-sections included: 7

Total panel (balanced) observations: 84

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-9.765495	10.37354	-0.941385	0.3497
LOG(DPK)	-3.022713	1.875404	-1.611766	0.1114
CAR	-0.078391	0.033710	-2.325422	0.0229
LOG(SIZE)	2.188164	2.017202	1.084752	0.2817
GWM_FDR	-14.70361	6.732877	-2.183853	0.0323
LOG(EXCHANGE_RATE)	4.207000	0.785542	5.355539	0.0000
INFLASI	-0.126269	0.051876	-2.434059	0.0174

Effects Specification

Cross-section fixed (dummy variables)

R-squared	0.896745	Mean dependent var	2.999405
Adjusted R-squared	0.879293	S.D. dependent var	1.908467
S.E. of regression	0.663056	Akaike info criterion	2.157473
Sum squared resid	31.21469	Schwarz criterion	2.533671
Log likelihood	-77.61387	Hannan-Quinn criter.	2.308701
F-statistic	51.38476	Durbin-Watson stat	0.735212
Prob(F-statistic)	0.000000		

Lampiran III**CURRICULUM VITAE (CV)**

Data Pribadi:

Nama	: Nufita Sari Utami
Tempat, Tanggal Lahir	: Kulon Progo, 17 Mei 1995
Jenis Kelamin	: Perempuan
Agama	: Islam
Status	: Mahasiswa
Tinggi/Berat	: 157cm/48kg
Alamat	: Bugel IV, Rt 014 Rw 007, Panjatan, Kulon Progo, DIY
No. Telp./Hp	: 085643543215
E-mail	: snufita5@gmail.com



Pendidikan Formal

2001 – 2007	: Sekolah Dasar Negeri Bugel
2007 – 2010	: Sekolah Menengah Pertama Negeri 2 Panjatan
2010 – 2013	: Sekolah Menengah Kejuruan Muhammadiyah 1 Wates
2013 – Sekarang	: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta