

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG
MEMPENGARUHI RISIKO PEMBIAYAAN DI BANK UMUM SYARIAH
(BUS) TAHUN 2015-2018**



SKRIPSI

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

OLEH:

**ZUMROTUN NAFISAH
12820032**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2019**

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL DAN INTERNAL YANG
MEMPENGARUHI RISIKO PEMBIAYAAN DI BANK UMUM SYARIAH
(BUS) TAHUN 2015-2018**



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

OLEH:

ZUMROTUN NAFISAH

12820032

DOSEN PEMBIMBING:

JOKO SETYONO, S.E., M.Si

NIP. 197307022002121003

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

2019



PENGESAHAN TUGAS AKHIR
Nomor: B-805/Un.02/DEB/PP.00.9/08/2019

Tugas akhir dengan judul : “Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Risiko Pembiayaan Di Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2015-2018”

yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Zumrotun Nafisah
NIM : 12820032
Telah diujikan pada : Jum'at, 26 Agustus 2019
Nilai ujian Tugas Akhir : A/B

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

TIM UJIAN TUGAS AKHIR
Ketua Sidang

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

Penguji I

Drs. Akhmad Yusuf Khoiruddin, S.E., M.Si.
NIP. 19661119 199203 1 002

Penguji II

Rosyid Nur Anggara Putra, SPd., M.Si.
NIP. 19880524 201503 1 010

Yogyakarta, 27 Agustus 2019
UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Dekan



H. Syaiful Mahmadah Hanafi, M.Ag.
NIP. 19650518 199703 1 003



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

FE-UINSK-BM-05-03/RO

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Zumrotun Nafisah

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 perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Zumrotun Nafisah

NIM : 12820032

Judul Skripsi : ***“Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Risiko Pembiayaan Di Bank Umum Syariah (Bus) Tahun 2015-2018”***

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

Dengan ini kami berharap agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera di munaqasahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Yogyakarta, 21 Agustus 2019

Pembimbing,

Joko Setyono, SE., M.Si.
NIP. 19730702 200212 1 003

SYARAT PERNYATAAN KEASLIAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Saya yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Zumrotun Nafisah

NIM : 12820032

Jurusan/ Prodi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor Ekstrenal dan Internal Yang Mempengaruhi Risiko Pembiayaan Di Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2015-2018**” 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.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 20 Agustus 2019



enyusun

Zumrotun Nafisah

Zumrotun Nafisah
12820032

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 : Zumrotun Nafisah
NIM : 12820032
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

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

**“Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Resiko
Pembiayaan Di Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2015-2018”**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalih media/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 surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Dibuat di : Yogyakarta

Pada Tanggal : 20 Agustus 2019

Yang Menyatakan, ,



(Zumrotun Nafisah)

MOTTO

**“ jadilah diri sendiri dalam keadaan apapun”
(saya sendiri)**

***“ It Always Seems Impossible Until It’s Done”
(Nelson Mandela)***



HALAMAN PERSEMBAHAN

Ku Persembahkan Karya Ini Untuk:

Bapak Abdul Halim dan Ibu Ngaisah Tercinta

Hanya karena ridho Allah ada karena ridhomu

Di setiap keajaiban yang terjadi pada ku karena doa kalian, dan

Syurgaku berada di bawah telapak kaki kalian

Kakak perempuan ku (Almh) Munawaroh

Mba ini janjiku padamu, terimakasih untuk dukungannya selama ini

Almamaterku

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga dan saya bangga

Semoga kalian tetap dalam lindungan Allah SWT.



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: 158/1978 dan 0543/U/1978.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak di lambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Šā'	Š	es (titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha (titik di bawah)
خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Žāl	Ž	zet (titik di atas)
ر	Rā'	R	Er
ش	Zāi	Z	Zet

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

II. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* Ditulis Rangkap

يتعدّدة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. *Tā' marbūḥah*

Semua *ta' marbuttah* 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.

حكّة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
عهّة	Ditulis	<i>'illah</i>
كساية الأونياء	Ditulis	<i>karāmah al-auliyā'</i>

IV. Vokal Pendek dan Penerapannya

ـَ	Fathah	ditulis	<i>A</i>
ـِ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

فعم	Fathah	Ditulis	<i>fa'ala</i>
ذكس	Kasrah	Ditulis	<i>Ẓukira</i>
يرهة	Dammah	Ditulis	<i>Yazhabu</i>

V. Vokal Panjang

1.Fathah + alif	Ditulis	<i>A</i>
جاهليّة	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
2.Fathah + ya“ mati	Ditulis	<i>Ā</i>

تنسى	Ditulis	<i>Tansā</i>
3.Kasrah + ya" mati	Ditulis	<i>ī</i>
كسبي	Ditulis	<i>Karīm</i>
4.Dhammah + wawu mati	Ditulis	<i>Ū</i>
فروض	Ditulis	<i>Furuḍ</i>

VI. Vokal Rangkap

1.Fathah + ya" mati	Ditulis	<i>Ai</i>
تينكى	Ditulis	<i>Bainakum</i>
2.Fathah + wawu mati	Ditulis	<i>Au</i>
قول	Ditulis	<i>Qaul</i>

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

أنتى	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
ننشكستى	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qamariyyah maka ditulis menggunakan huruf awal "al"

انقساً انقساً	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
انقياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

2. Bila diikuti hurup Syamsiyah ditulis sesuai dengan huruf pertama Syamsiyah

انساء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
انشّس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

IX. Huruf besar

Huruf besar dalam tulisan latin digunakan sesuai dengan Ejaan Yang Disempurnakan (EYD).

X. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat dapat ditulis menurut penulisannya

ذوانفسوض	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهلائسنّة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Alhamdulillah, atas puji dan syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayahnya sehingga pada kesempatan ini penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Sholawat serta salam tidak lupa penulis panjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW. Semoga kita termasuk golongan umatnya dan mendapatkan syafaatnya di *yaumul qiyamah*. Aamiin.

Alhamdulillah berkat hidayah dan pertolongan-Nya, penulis dalam menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Resiko Pembiayaan Di Bank Umum Syariah (BUS) Tahun 2015-2018”. Skripsi ini belum tentu selesai tanpa bantuan dari berbagai pihak, maka pada kesempatan ini, penulis ucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang ikut memberi andil dalam penyelesaian skripsi ini, diantaranya kepada:

1. Bapak Prof. Drs. K.H. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Bapak Joko Setyono S.E., M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Bapak Joko Setyono S.E., M.Si. Selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang pastinya selalu membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dengan

selalu memahami kondisi kami, mengingatkan perihal waktu-waktu yang tersusun, terencana dengan target progress penulisan agar skripsi ini selesai tepat waktu, serta mengajarkan kami mempersiapkan kemungkinan-kemungkinan terburuk beserta segala konsekwensinya sebelum hal itu terjadi, bagi saya bapak akan tetap menjadi Kajor terbaik sepanjang masa.

5. Bapak dan Ibu dosen Perbankan Syariah yang telah ikhlas membagi ilmunya terhadap penulis selama belajar di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
6. Keluargaku tercinta, kedua orang tuaku bapak Abdul Halim dan Ibu Ngaisah, yang telah memberikan doa, dukungan serta menjadi semangat pada penulis. Kalian adalah satu-satunya alasan mengapa penulis berkeinginan untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Mas Ibnu Mundir, yang telah memberikan bantuan baik materil dan immateril kepada penulis selama di Yogyakarta
8. Saudara ku, mas Takim, mbak Siti, mas Irul, mbak Hanif, dan adik ku Idris, terimakasih untuk doa dan dukungannya selama ini
9. Segenap Staff Tata Usaha beserta jajarannya, yang selalu membantu penulis melengkapi berbagai berkas
10. Teman-teman angkatan 2012, Ifa, Shofi, Mba Iin, Nufa, Zaza, dan masih banyak lagi yang selalu memberikan support dan arahan-arahan.

11. Teman-teman kos Darul Firdaus, mbak Ayu, mbak Diyan, Nidha, Indah, Ika yang selalu memberikan support dan menemani penulis menyelesaikan skripsi.
12. Teman-teman organisasi forSEI, yang telah memberikan berbagai pengalaman berharga dan kesempatan berkarya kepada penulis
13. Semua pihak yang penulis tidak dapat sebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Hanya sebuah karya kecil dan untaian kata-kata sederhana ini yang dapat kupersembahkan kepada kalian semua. Terimakasih beribu terimakasih ku ucapkan. Atas segala kekhilafan salah dan kekuranganku, kurendahkan hati serta diri meminta beribu kata maaf tercurah. Skripsi ini kupersembahkan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca akan sangat penulis hargai. Akhir kata, besar harapan penulis agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca serta dapat menjadi pedoman untuk penelitian selanjutnya.

Yogyakarta, 20 Agustus 2019

Hormat saya,

Zumrotun Nafisah

NIM. 12820032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR TABEL	xx
ABSTRAK	xxi
ABSTRACT	xxii
LAMPIRAN.....	xxiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Penulisan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
A. Telaah Pustaka	10

B.	Deskripsi Teori	13
1.	Pengertian Pembiayaan Dan Jenis Pembiayaan	13
2.	Risiko Pada Bank Syariah	17
3.	<i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	19
4.	Faktor Yang Mempengaruhi NPF.....	23
C.	Pengembangan Hipotesis	32
D.	Kerangka Pemikiran.....	35
BAB III METODE PENELITIAN		37
1.		
2.		
3.		
A.	Jenis Dan Sumber Data.....	37
B.	Definisi Operasional Variabel	39
C.	Metode Analisis Data	41
1.	Analisis Deskriptif.....	41
2.	Uji Asumsi Klasik	41
3.	Uji Hipotesis.....	43
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		46
4.		
A.	Deskripsi Objek Penelitian	46
B.	Hasil Uji Analisis	46
1.	Hasil Uji Statistik Deskriptif	46

2. Uji Asumsi Klasik	49
3. Uji Hipotesis	55
C. Interpretasi dan Pembahasan.....	60
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan.....	67
B. Saran	68
5.	
DAFTAR PUSTAKA.....	69



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pertumbuhan NPF dan Pembiayaan Bank Syariah Indonesia4
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran36



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Aset Dan Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018	3
Tabel 1.2 <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2015-2018	4
Tabel 4.1 Hasil Analisis Deskriptif	47
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas.....	51
Tabel 4.3 Hasil Uji Heterokedastisitas	52
Tabel 4.4 Hasil Uji Multikolinieritas.....	53
Tabel 4.5 Hasil Uji Run Test	54
Tabel 4.6 Hasil Uji F Test.....	55
Tabel 4.7 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R²)	56
Tabel 4.8 Hasil Uji T	58

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi resiko pembiayaan (*Non Performing Financing*) Bank umum syariah di Indonesia baik dari segi eksternal dan internal. Variabel independen yang digunakan untuk mengukur tingkat resiko pembiayaan adalah inflasi, BOPO, FDR, dan CAR. Penelitian ini menggunakan metode analisis regresi berganda dengan program SPSS 16.0. Populasi dalam penelitian adalah seluruh BUS di Indonesia yang berjumlah 14 adapun pengambilan sample menggunakan sampling jenuh. Kriteria pengambilan sample dalam penelitian ini adalah laporan bulanan yang diterbitkan oleh OJK dalam kurun waktu 4 tahun (2015-2018).

Hasil pengujian regresi menunjukkan adanya pengaruh secara bersama-sama antara inflasi, BOPO, FDR, dan Car terhadap resiko pembiayaan (NPF). Kemudian pengujian parsial (Uji-t) menunjukkan hanya variabel CAR yang memberikan pengaruh signifikan terhadap resiko pembiayaan, sedangkan variabel Inflasi, BOPO, dan FDR tidak berpengaruh terhadap resiko pembiayaan (NPF).

Kata kunci: BUS, NPF, inflasi, BOPO, FDR, CAR.



ABSTRACT

This research aims to determine the internal and external factors that influence the financing risk (non-performing financing) of Islamic commercial banks in Indonesia. Some independent variables used to measure the level of financing risk are inflation, operating expenses-operating income (OEOI), finance to deposit ratio (FDR), and capital adequacy ratio (CAR). This research uses multiple regression analysis method with SPSS 16.0 program. The population is all fourteen Indonesian Islamic commercial banks. Meanwhile, to choose the sample, it uses saturated samplings including monthly reports published by the FSA within a period of 4 years (2015-2018).

The results of the regression test showed that there was a joint effect between inflation, OEOI, FDR, and CAR on financing risk (NPF). Then the partial test (t-test) showed only the CAR variable giving a significant influence on financing risk, while the Inflation, OEOI, and FDR variables did not give any effects.

Keywords: BUS, NPF, inflation, OEOI, FDR, CAR.



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Daftar Populasi Penelitian

Lampiran 2: Data Penelitian

Lampiran 3: Hasil Uji Deskriptif

Lampiran 4: Hasil Uji Normalitas

Lampiran 5: Hasil Uji Heterokedastisitas

Lampiran 6: Hasil Uji Multikolinieritas

Lampiran 7: Hasil Uji Autokorelasi

Lampiran 8: Hasil Uji F

Lampiran 9: Hasil Uji Koefisien Determinasi

Lampiran 10: Hasil Uji Signifikansi Parsial

Lampiran 11: *Curriculum Vitae*.



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Sejak diundangkan nya Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 yang direvisi menjadi undang-undang perbankan No. 10 tahun 1998 tentang Perbankan, ada bentuk alternatif lain disamping bank konvensional yang sudah dikenal masyarakat, yaitu bank yang berdasarkan pada prinsip bagi hasil (bank syariah). Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sama sekali belum menggunakan secara tegas istilah bank syariah. Pengembangan industri syariah nasional semakin memiliki landasan hukum yang memadai dengan telah dibelakukannya UU No. 21 tahun 2008 (yang selanjutnya disebut Undang Undang Perbankan Syariah), yang secara khusus menjelaskan tentang perbankan syariah.

Perbankan syariah merupakan lembaga intermediasi yang memiliki karakteristik berbeda dari bank konvensional. Bank sebagai lembaga keuangan memiliki fungsi sebagai mediator antar penabung yang menjadi sebuah sumber penting bagi sebagian besar bisnis serta menyediakan jasa keuangan penting lainnya yang berkontribusi terhadap perkembangan perekonomian (Arabi, 2013).

Sehingga bank berkewajiban menyalurkan dana yang dihimpun dalam bentuk kredit atau pembiayaan.

Dalam kenyataannya dari total pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat tidak semua pembiayaan berkategori sehat, tetapi diantaranya merupakan pembiayaan yang mempunyai kualitas buruk atau bermasalah yang dimana pembiayaan bermasalah merupakan fenomena yang sering terjadi dalam dunia perbankan syariah, karena salah satu kegiatan utama perbankan syariah berasal dari penyaluran pembiayaan. Pembiayaan bermasalah merupakan suatu penyaluran dana yang dilakukan oleh lembaga pembiayaan seperti bank syariah yang dalam pelaksanaan pembayaran pembiayaan oleh nasabah tersebut terjadi hal-hal seperti pembiayaan yang tidak lancar, debitur tidak memenuhi persyaratan yang dijanjikan, serta tidak menepati jadwal angsuran.

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 untuk 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 yang sudah disalurkan. Semakin besar pembiayaan bermasalah pada suatu bank, maka semakin menurun tingkat kesehatan bank. Bahkan hal ini terjadi secara luas akan menyebabkan krisis perbankan yang mengakibatkan krisis ekonomi.

Sebagai mediator, bank harus selalu berada dalam keadaan sehat, tidak hanya jangka pendek namun juga jangka panjang. Seiring dengan situasi lingkungan eksternal dan internal perbankan yang mengalami perkembangan pesat, bank syariah akan selalu berhadapan dengan berbagai jenis risiko dengan tingkat kompleksitas yang beragam dan melekat pada kegiatan usahanya. Risiko dalam konteks perbankan merupakan suatu kejadian potensial, baik yang dapat diperkirakan (*anticipated*) maupun yang tidak dapat diperkirakan (*unanticipated*) yang berdampak negatif terhadap pendapatan dan permodalan bank (Karim. 2010:255). Salah satu risiko yang dialami oleh bank syariah adalah risiko pembiayaan yang tercermin dalam besarnya rasio pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (NPF). Pertumbuhan bank syariah yang terus mengalami kenaikan juga bisa dilihat dari bertambahnya aset yang terus meningkat setiap tahunnya. Berikut adalah tabel pertumbuhan aset dan pembiayaan perbankan syariah di Indonesia.

Tahun	Aset	Pembiayaan	FDR (%)	NPF (%)
2015	213.423	212.996	104.88	3.03
2016	254.184	248.007	96.70	3.49
2017	288.027	285.695	99.39	2.11
2018	316.691	320.193	103.22	2.15
Sumber: Data SPI Dan SPS Sampai Desember 2018 (*Dalam Milyar Rupiah)				

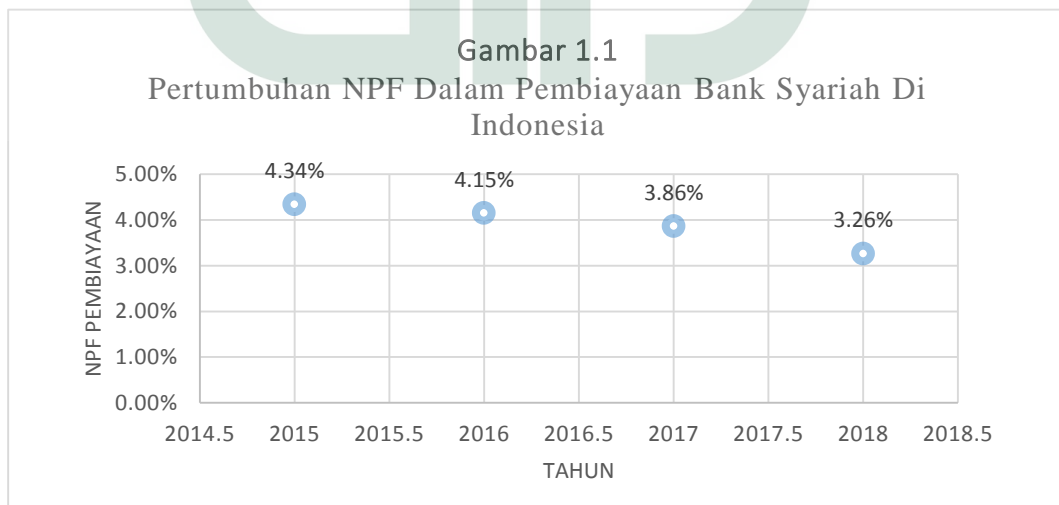
Dalam data tersebut terlihat bahwa pertumbuhan aset dari tahun 2015 hingga 2018 adalah sebesar 15.06%, hal tersebut menunjukkan bahwa pertumbuhan aset mengalami kenaikan setiap tahunnya, begitu juga dengan pembiayaan. Fungsi intermediasi bank syariah terlihat baik, hal ini ditunjukkan dengan angka *Financing*

to *Deposit Ratio* (FDR) yang tinggi, hal tersebut terlihat dari naiknya angka FDR pada tahun 2018.

Tahun	Total Pembiayaan	NPF	
		Nominal	%
2015	212.996	9.248	4.34
2016	248.007	10.298	4.15
2017	285.695	11.054	3.86
2018	320.193	10.458	3.26

Sumber: Data SPS Dan SPI Sampai Desember 2018 (* dalam miliar rupiah), Data Diolah

Dari data tersebut dapat diketahui terjadi fluktuasi NPF dari akhir tahun 2015 sampai tahun 2018. Dalam tabel terlihat bahwa pada akhir 2018 nilai NPF turun menjadi 3.26% yang itu artinya bahwa dari rentang tahun tersebut perbankan syariah di Indonesia semakin membaik dalam menyalurkan dan mengelola dananya, karena jika nilai NPF tinggi, hal tersebut menunjukkan bahwa bank tidak mampu dalam mengelola dananya. Berikut gambar pertumbuhan NPF dari tahun 2015-2018.



Sumber: Otoritas Jasa Keuangan (data diolah).

NPF merupakan salah satu indikator dalam menentukan jenis pembiayaan yang akan dipakai oleh bank. Berdasarkan peraturan BI No. 11/10/PBI/2009 ditetapkan batas maksimal NPF bagi Bank Syariah yaitu sebesar 5%. Gambar 1.1 menunjukkan bahwa sejak tahun 2015 NPF pembiayaan mengalami peningkatan meski tidak signifikan sehingga tidak terlalu berdampak pada kesehatan bank syariah, sedangkan NPF pembiayaan pada tahun 2015 sampai 2018 mengalami penurunan yang cukup signifikan, ini menunjukkan bank syariah mampu mengelola dan menyalurkan dananya.

Berdasarkan tingkat fluktuasi NPF tersebut, maka menarik untuk diteliti faktor-faktor yang mempengaruhi NPF pada bank syariah, baik faktor eksternal maupun internal. Menurut Auliani dan Syaichu (2016) Pengaruh internal merupakan pengaruh yang berasal dari kegiatan operasional di dalam perbankan itu sendiri yang tertuang dalam kinerja keuangan. Kinerja keuangan suatu perbankan dapat dilihat melalui rasio keuangannya sebagai indikator kesehatan serta sebagai alat analisis untuk memprediksi keuntungan yang dihasilkan. Pengaruh eksternal meliputi faktor mikroekonomi yang terbentuk atas kebijakan moneter dan kebijakan fiskal secara makro oleh pemerintah negara.

Beberapa penelitian tentang faktor-faktor yang mempengaruhi terjadinya *Non Performing Financing* dari segi eksternal salah satunya adalah inflasi. Menurut Purnamasari (2016) inflasi tidak berpengaruh positif terhadap NPF, hal ini dikarenakan bank umum syariah memiliki daya tahan yang lebih kuat dibanding bank konvensional. Hasil penelitian sejalan dengan hasil penelitian dari Auliani (2016) dan Hernawati (2018), mereka menyebutkan inflasi berpengaruh negatif signifikan

terhadap NPF, hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar sensitivitas inflasi akan berpengaruh pada penurunan NPF bank syariah.

Selain faktor eksternal diatas ada faktor internal yang mempengaruhi pembiayaan bermasalah (NPF), dimana faktor- faktor tersebut antara lain BOPO (Beban Operasional Terhadap Operasional). Menurut hasil penelitian dari Purnamasari dan Musdholifah (2016) BOPO tidak berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah (NPF). BOPO yang merupakan indikator efisiensi bank tidak lantas dapat mengurangi rasio pembiayaan macet yakni NPF. Hasil tersebut berbeda dengan hasil dari penelitian Auliani dan Syaichu (2016) bahwa BOPO berpengaruh positif signifikan terhadap NPF. Hal tersebut menunjukkan bahwa besar BOPO akan berpengaruh pada peningkatan NPF bank syariah. Faktor internal lainnya yaitu CAR (*Capital Adequacy ratio*), menurut penelitian dari Purnamasari dan Musdholifah (2016) CAR tidak berpengaruh terhadap NPF. Variabel CAR tidak mempengaruhi NPF disebabkan baik peningkatan maupun penurunan NPF tidak terjadi karena pengaruh dari jumlah CAR. Hasil tersebut berbeda dari hasil penelitian Auliani dan Syaichu (2016) CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar CAR akan berpengaruh pada penurunan NPF bank syariah. Faktor internal yang terakhir yaitu FDR (*Financing Deposito Ratio*), dari hasil penelitian Auliani dan Syaichu (2016) serta Popita (2013) bahwa FDR berpengaruh positif tetapi tidak signifikan terhadap NPF. Hal tersebut menunjukkan bahwa semakin besar FDR akan memberikan sedikit pengaruh pada peningkatan NPF bank syariah.

Berdasarkan uraian diatas dan dan hasil penelitian terdahulu peneliti mencoba menganalisis lebih lanjut penelitian diatas dengan judul ***“Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Yang Mempengaruhi Risiko Pembiayaan Perbankan Syariah Di Indonesia Tahun 2015-2018”***

B. Rumusan Masalah :

Berdasarkan uraian latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Apakah Inflasi berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
2. Apakah BOPO berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
3. Apakah FDR berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?
4. Apakah CAR (*Capital Adequacy ratio*) berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank syariah?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menjelaskan pengaruh Inflasi terhadap risiko pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah di Indonesia
2. Untuk menguji pengaruh BOPO terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah di Indonesia

3. Untuk menguji pengaruh FDR terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah di Indonesia
4. Untuk menguji pengaruh CAR (*Capital Adequacy ratio*) terhadap pembiayaan bermasalah pada perbankan syariah di Indonesia

D. Manfaat Penelitian:

a. Bagi akademik

Hasil dari penelitian ini diharapkan menambah khazanah kepustakaan dan bahan penelitian bagi peneliti selanjutnya.

b. Bagi pengambil kebijakan

Hasil dari penelitian ini diharapkan dapat menjadi informasi tambahan dan sebagai masukan dalam mengambil keputusan berkaitan risiko pembiayaan agar bisa meminimalisir potensi pembiayaan bermasalah.

c. Memperkaya pemahaman mengenai konsep yang telah dipelajari dengan membandingkan dalam praktik dunia perbankan yang berkaitan dengan perbankan syariah dan pembiayaan bermasalah.

E. Sistematika Penulisan

Sistematika pembahasan merupakan gambaran singkat isi dalam penelitian. Dalam penelitian ini dibagi menjadi lima bab sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan, yang mana menjelaskan latar belakang yang berisi uraian tentang alasan penting dalam penelitian ini, selanjutnya rumusan masalah yang berguna untuk memfokuskan pembahasan, tujuan dan manfaat dari

penelitian ini, yang terakhir sistematika pembahasan untuk mempermudah dalam pengecekan bagian penelitian.

Bab kedua adalah landasan teori dan pengembangan hipotesis yang berisi telaah pustaka yang menjelaskan penelitian penelitian terdahulu yang di jadikan oleh peneliti sebagai referensi dan landasan teori yang di gunakan dalam penyusunan penelitian. Yang terakhir kerangka pemikiran dan hipotesis yang menjelaskan dugaan hasil penelitian ini.

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

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

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

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian dan pembahasan diatas maka kesimpulan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Inflasi tidak berpengaruh terhadap resiko pembiayaan (NPF) pada bank umum syariah di Indonesia, hal ini dikarenakan debitur mempunyai kesadaran untuk membayar kewajibannya kepada bank, dan tidak terpengaruh oleh fluktuasi nilai inflasi. Hal ini didasari dari nilai t hitung inflasi sebesar $0,24 < 1,68$ dan nilai signifikasni sebesar $0,811 > 0,05$ yang berarti tidak ada pengaruh antara inflasi terhadap resiko pembiayaan bermasalah.
2. BOPO tidak berpengaruh terhadap resiko pembiayaan (NPF) pada bank umum syariah di Indonesia, hal ini dikarenakan dikarenakan pembiayaan macet adalah urusan eksternal bank yang berhubungan langsung dengan masyarakat peminjam dana dalam kelancaran membayar kewajibannya bukan tergantung pada efisiensi operasional Perbankan Syariah. Hasil ini didasari dari nilai t hitung BOPO sebesar $1,64 < 1,68$ dan nilai signifikansi sebesar $0,108 > 0,05$ yang berarti tidak ada pengaruh antara BOPO terhadap resiko pembiayaan bermasalah.

3. FDR tidak berpengaruh terhadap resiko pembiayaan (NPF) pada bank umum syariah di Indonesia, hal ini yang berarti semakin tinggi tingkat FDR tidak berdampak pada peningkatan Non Performing Financing (NPF). Hasil ini didasari dari nilai t hitung FDR sebesar $-0,690 < 1,68$ dan nilai signifikasni sebesar $0,494 > 0,05$ yang berarti tidak ada pengaruh antara FDR terhadap resiko pembiayaan bermasalah.
4. CAR berpengaruh negatif signifikan terhadap resiko pembiayaan bermasalah di bank umum syariah. Hal ini Hasil ini mengindikasikan bahwa permodalan bank syariah yang diwakilkan oleh rasio CAR harus mampu menutupi seluruh risiko usaha yang dihadapi oleh bank, termasuk risiko kerugian yang terjadi akibat terjadinya pembiayaan bermasalah. Hasil ini didasari dari nilai t hitung CAR sebesar $-3,371 > 1,68$ dan nilai signifikasni sebesar $0,002 < 0,05$ yang berarti ada pengaruh negatif signifikan terhadap resiko pembiayaan bermasalah.

B. Saran

1. Untuk penelitian selanjutnya diharapkan menambahkan variabel lain agar dapat menjelaskan lebih jauh mengenai faktor yang mempengaruhi resiko pembiayaan.
2. Tahun dalam penelitian ini masih terbilang sedikit yaitu hanya 4 tahun (2015-2018) sehingga hanya terdapat 48 sampel dan objek dalam penelitian ini hanya berfokus pada bank umum syariah, di harapkan pada penelitian selanjutnya untuk menambah objek penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

Buku

Antonio, Muhammad Syafi'I. (2003). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press

_____ (2001). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani

Arifin, Zainul. (2005). *Dasar-Dasar Menejemen Bank Syariah*. Jakarta: Pustaka Alfabet.

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

Dendawijaya, Lukman. (2000). *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia

Djamil, Faturahman. (2004). *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah Di Bank Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika

Efferin, Sujoko, Dkk. (2008). *Metode Penelitian Akutansi: Mengungkapkan Fenomena Dengan Pendekatan Kuantitatif Dan Kucitatif Akutansi* Yogyakarta: Graha Ilmu.

Fahmi, Irham. (2015). *Manajemen Perbankan Konvensional Dan Syariah*. Jakarta: Mitra Wacana Media.

Ghozali, Imam (2011). *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Universitas Diponegoro

Huda, Nurul, dkk. (2009). *Ekonomi Makro Islam Pendekatan Teoritis*. Jakarta: Kencana.

Idroes, N Ferry Dan Sugianto. (2006). *Manajemen Risiko Perbankan Dalam Konteks Kesepakatan Basel Dan Peraturan Bank Indonesia*. Jakarta: Graha ilmu.

Indra, Bastian. (2005). *Akuntansi Sektor Public; Suatu Pengantar*. Jakarta: Erlangga.

Indrianto dan Supomo. (2014). *Metode Penelitian Bisnis Untuk Akutansi Dan Manajemen*. Yogyakarta: BPFE.

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

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

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

_____. (2002). *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Muhammad dan Dwi Suwiknyo. (2005). *Akuntansi Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Trustmedia

Rivai, Veithzal. (2010). *Islamic Bank*. Jakarta: Bumi Aksara

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

Sugiyono. (2013). *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif Kualitatif Dan E Dan D*. Bandung: Alfabeta

Sunyoto. Danang. (2013). *Metode Penelitian Akutansi*. Bandung: Refika Aditama

Supramono, Gatot. (2009). *Perbankan Dan Masalah Kredit Suatu Tinjauan Di Bidang Yuridis*. Jakarta: PT. Rineka Cipta

Suwiknyo. Dwi. (2010). *Analisis Laporan Keuangan Perbankan Syariah*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.

Taswan. (2010). *Manajemen Perbankan Konsep, Teknik, Dan Aplikasi*. Yogyakarta: UPP STIM YKPN

Widyarningsih, Dkk. (2005). *Bank Dan Asuransi Islam Di Indonesia*. Jakarta: Kencana

Jurnal, Skripsi dan Thesis

Aryani. Yulia dkk. (2016). “ *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah Periode 2010-2014*”. Institute Pertanian Bogor: Jurnal Al- Muzara’ah Vol. 4, No. 1

Asnaini, Wahyuni Sri. (2014). “ *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Non Performing Financing (NPF) Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia.* Universitas Mercu Buana: Jurnal Tekun, Vol. V, No. 02

Auliani, Mia Maraya dan Syaicu. (2016) “*Analisis Faktor Internal Dan Eksternal Terhadap Tingkat Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2012-2015*” Diponegoro Journal Of Management, vol. 5 No. 3.

Faiz, Arifin Faiz. (2010). “*Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Global*”, jurnal LARIBA, universitas Gadjah Mada, Vol. IV No.2.

Firdaus, Nur Rizal. (2015). “*Pengaruh Faktor Internal Dan Eksternal Yang Mempengaruhi Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia*”, Jurnal El Dinar Universitas Brawijaya, Vol. 3 No. 1.

Herawati, HERNI Dan Puspasari, Rita Oktaviani. (2018). “*Pengaruh Faktor ,Akroekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah*”, Journal Of Islamic Finance And Accounting, Vol. 1 No. 1.

Mutammimah, Dan Zaidah, Nur Chasanah. (2012). “*Analisis Eksternal Dan Internal Dalam Menentukan Non Performing Financing Bank Umum Syariah Di Indonesia*”, Jurnal Bisnis Dan Ekonomi (JBE), Unisma Semarang, Vol. 19 No. 1.

Poetry, Dwi Zakiyah Dan Yulizar D Sanrego. (2011). “*Analisis Pengaruh Variable Makro Dan Mikro Terhadap NPL Perbankan Konvensional Dan NPF Perbankan Syariah*”. Silamic Finance & Bussinens Review, Vol. 6 No. 2, Program Studi Ekonomi Islam STEI TAZKIA

Purnamasari, Amalia Eka, dan Musdholifah “*Analisis Faktor Eksternal Dan Internal Dan Internal Bank Terhadap Resiko Pembiayaan Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2012-2015*”, BISMA- Bisnis Dan Manajemen, Vol. 9 No. 1., 2016

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

Suhartatik, Nur dan Kusumaningtias, Rohmawati. (2013). *Determinan Financing to Deposit Ratio Perbankan Syariah di Indonesia (2008-2012)*. Jurnal Ilmu Manajemen, Vol. 1, No. 4 Juli.

Widodo. Tri Bakti. (2016). ”*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Non Performing Financing Pada Bank Umum Syariah (Studi Empiris*

Pada Bank Umum Syariah 2012-2014)". Yogyakarta: *Skripsi* Program Sarjana UIN Sunan Kalijaga.

Sumber lainnya

Peraturan Bank Indonesia Nomor 8/21/PBI/2006

Peraturan Bank Indonesia No. 12/19/PBI/2010

PBI No.15/12/PBI/2013

Surat Edaran Bank Indonesia No.9/24/Dpbs Tahun 2007

[Www.Spssindonesia.Com](http://www.Spssindonesia.Com)

<https://www.bi.go.id/id/>

