

ANALISIS PENGARUH INFLASI, GDP, *FINANCING DEPOSIT RATIO*, DAN *RETURN PEMBIAYAAN PROFIT AND LOSS SHARING* TERHADAP *NON PERFORMING FINANCING* PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA



SKRIPSI

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

Oleh :

SHOLIAH
09390110

PEMBIMBING :

Sunarsih, S.E., M.Si

Drs. Ibnu Muhdar, M.Ag

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2013**

ABSTRAK

Fungsi bank syariah yang pertama yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana. Peningkatan permintaan pembiayaan dari masyarakat akan membuat bank sebagai penyalur dana dalam masyarakat berjalan sesuai perannya. Namun di sisi lain, peningkatan pembiayaan juga akan berpotensi menimbulkan pembiayaan bermasalah yang pada bank syariah sering disebut *non performing financing* (NPF) dan pada bank konvensional disebut *non performing loan* (NPL). Pembiayaan bermasalah menjadi salah satu ukuran atas kinerja fungsi bank, karena NPF yang tinggi adalah indikator gagalnya bank dalam mengelola bisnis. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis pengaruh inflasi, *gross domestic product* (GDP), *financing deposit ratio* (FDR) dan *return* pembiayaan *profit and loss sharing* terhadap *non performing financing* (NPF) pada perbankan syariah di Indonesia.

Penelitian ini termasuk dalam penelitian kuantitatif yaitu data yang digunakan dalam penelitian berupa angka-angka (numerik). Sampel dari penelitian ini adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI), Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Syariah Mega Indonesia (BSMI). Data yang telah terkumpul dianalisis dengan menggunakan analisis regresi linier berganda. Adapun variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah inflasi, *gross domestic product* (GDP), *financing deposit ratio* (FDR) dan *return* pembiayaan *profit and loss sharing*. Sedangkan *non performing financing* (NPF) merupakan variabel dependen. Penelitian ini menggunakan data sekunder yang diperoleh dari publikasi laporan keuangan masing-masing bank yang menjadi objek penelitian.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa inflasi, *gross domestic product* (GDP), *financing deposit ratio* (FDR) dan *return* pembiayaan *profit and loss sharing* terbukti berpengaruh simultan secara signifikan terhadap *non performing financing* (NPF) perbankan syariah. Sedangkan pengujian secara parsial, *financing deposit ratio* (FDR) terbukti berpengaruh positif signifikan dan *return* pembiayaan *profit and loss sharing* terbukti berpengaruh negatif signifikan terhadap *non performing financing* (NPF). Sedangkan inflasi dan *gross domestic product* (GDP) tidak berpengaruh signifikan terhadap *non performing financing* (NPF).

Kata kunci: inflasi, *gross domestic product* (GDP), *financing deposit ratio* (FDR), *return* pembiayaan *profit and loss sharing* dan *non performing financing* (NPF)



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Sholihah
Lamp: -
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Sholihah
NIM : 09390110
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, *Financing Deposit Ratio*, Dan *Return Pembiayaan Profit And Loss Sharing* Terhadap *Non Performing Financing* Pada Perbankan Syariah Di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 4 Jumadil Akhirah 1434 H

14 Mei 2013 M

Pembimbing I

Sunarsih, SE, M.Si

NIP. 19740911 199903 2 001



Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi
Saudari Sholihah
Lamp: -
Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Sholihah
NIM : 09390110
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, *Financing Deposit Ratio*, Dan *Return Pembiayaan Profit And Loss Sharing* Terhadap *Non Performing Financing* Pada Perbankan Syariah Di Indonesia**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 5 Jumadil Akhirah 1434 H

15 Mei 2013 M

Pembimbing II


Drs. Ibnu Muhdar, M.Ag

NIP: 19641112 199203 1 006

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alikum Wr. Wb.

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Sholihah

NIM : 09390110

Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**ANALISIS PENGARUH INFLASI, GDP, FINANCING DEPOSIT RATIO, DAN RETURN PEMBIAYAAN PROFIT AND LOSS SHARING TERHADAP NON PERFORMING FINANCING PADA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**” 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 footnote atau daftar pustaka. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penulis.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 Mei 2013

Penyusun,



Sholihah

NIM. 09390110

 Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/339/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, *Financing Deposit Ratio*, Dan Return Pembiayaan *Profit And Loss Sharing* Terhadap *Non Performing Financing* Pada Perbankan Syariah Di Indonesia

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Sholihah
NIM : 09390110
Telah dimunaqasyahkan pada : 24 Mei 2013
Nilai : A

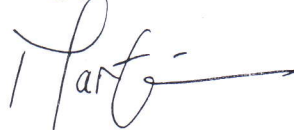
dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syaria'ah UIN Sunan Kalijaga

TJM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang



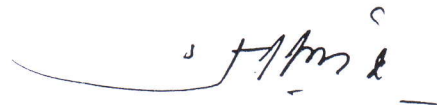
Sunarsih, SE, M.Si
NIP. 19740911 199903 2 001

Penguji I



Sunaryati, S.E., M.Si
NIP: 19751111 200212 2 002

Penguji II



H. M. Yazid Affandi, M.Ag
NIP:19720913 200312 1 001


Yogyakarta, 3 Juli 2013

UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syaria'ah dan Hukum



DEKAN



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

SISTEM TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu		w

هـ	ha'	w	ha
ء	hamzah	h	apostrof
ي	ya	`	Ye
		Y	

B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	ditulis	<i>'iddah</i>

C. Ta' marbutah

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

حكمة	ditulis	<i>Hikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

-----◌-----	Fathah	ditulis	A
-----◌-----	Kasrah	ditulis	i
-----◌-----	Dammah	ditulis	u

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
ذُكِرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	A
جاهليّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	a
تَنَسَّى	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	i
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4. Dammah + wawu mati	ditulis	u

فروض	ditulis	<i>furud</i>
------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

G. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan

Apostrof

أَنْتُمْ	ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لِئِنْ شَكَرْتُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata Sandang Alif + Lam

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

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

القياس	ditulis	<i>al-Qiyas</i>
--------	---------	-----------------

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

السَّمَاء	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذَوَى الْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلُ السَّنَةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

“Dalam Setiap Kesulitan Pasti Ada Kemudahan”
Al-Insyirah (94) : 6

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebuah Karya Sederhana Ini Kupersumbahkan Kepada...

Pelita hidupku, Bapak, dan Ibu tercinta..
Terimakasih atas semesta cinta, do'a, dukungan dan
kepercayaan.

Berserta Almameter tercinta,
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah, penulis panjatkan kehadiran Allah SWT berkat Taufiq, Hidayah dan Keajaiban-Nya, sehingga penelitian skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam senantiasa tetap tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, Nabi dari semua Nabi, dan pembawa kesempurnaan agama yakni dengan Islam.

Penelitian ini merupakan tugas akhir pada Program Studi Keuangan Islam, Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta. Proses penelitian skripsi ini bukan tidak ada hambatan, melainkan penuh dengan liku-liku yang membuat penulis harus bekerja keras dalam mengumpulkan data-data yang sesuai dengan maksud dan tujuan melakukan penelitian. Untuk itu, penulis dengan ikhlas ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak dan Ibu yang selalu memberikan samudera cinta, kasih sayang, do'a, dukungan dan kepercayaan kepada penulis. "Senyum dan bahagia kalian adalah tujuan hidupku".
2. Prof. Dr. H. Musa Asy'ari selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Noorhaidi, MA., M.Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Drs. Slamet Khilmi, M.Si. selaku Kaprodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
5. Sunaryati, S.E., M.Si., selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing dari awal proses kuliah hingga akhir semester.

6. Ibu Sunarsih, S.E., M.Si., dan Drs. Ibnu Muhdir, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah mengarahkan, memberi masukan, dan menyempurnakan penelitian ini.
7. Seluruh Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum, UIN Sunan Kalijaga yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penulis selama menempuh pendidikan.
8. Kakakku, Mbak Rini dan Kak Hamam, terimakasih untuk setiap dukungannya. Serta dua “krunyi” Ni’am dan Rizqi, “senyum dan ceria kalian adalah pelepas lelah”.
9. Sahabat-sahabatku, Yayak, Nana, dan Iky’. Terimakasih selalu ada dan berbagi berbagai warna kehidupan selama 4 th ini. Semoga persahabatan ini tak akan putus oleh dimensi jarak dan waktu.
10. Sahabat-sahabat sepermainan, Aan, Fahmi, Koid, Bayu, Fishar, Pangon, dan Hijri. Aku akan merindukan canda tawa kebersamaan kita, “bersama kalian segala resah terasa mudah”.
11. Seluruh teman-teman KUI '09 tercinta.
12. Semua sahabat pengurus dan anggota BEM PS KUI, ForSEI, serta teman-teman santri Ikatan Alumni Madrasah Aliyah Raudlatul Ulum Daerah Istimewa Yogyakarta.
13. Teman-teman di wisma Eidelwise, Indah Kumala “teman tidur, teman makan, teman berproses, dan semoga ukhuwah ini akan terjalin hingga akhir hayat”, mbk faiz, mbk asni, mbk amah, fatim, ida, indah kecil, mikha, ella, cimol, yunu, yuli, ayu, mbk ncus, mbk tuti.

14. Seluruh pegawai dan staff TU Prodi, Jurusan dan Fakultas di Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga
15. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan skripsi ini. Semoga amal baik mereka semua mendapatkan balasan yang terbaik dari Allah S.W.T., Amin.

Penulis menyadari skripsi ini tidaklah luput dari kekurangan, hal itu sejujurnya merupakan keterbatasan kemampuan dan kesempatan yang penulis miliki. Namun demikian, besar harapan agar skripsi ini dapat bermanfaat, untuk siapa saja yang membutuhkan.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN	v
SURAT PENGESAHAN	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
HALAMAN MOTTO	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	6
C. TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	7
D. SISTEMATIKA PEMBAHASAN	8
BAB II LANDASAN TEORI	10
A. TELAAH PUSTAKA	10
B. KERANGKA TEORITIK	13
C. PERUMUSAN HIPOTESIS	45

BAB III METODELOGI PENELITIAN	52
A. JENIS DAN SIFAT PENELITIAN	52
B. POPULASI DAN SAMPEL	52
C. DESKRIPSI DATA	53
D. DEFINISI VARIABEL	53
E. ANALISIS DATA	55
F. ANALISIS REGRESI	60
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN	62
A. UJI ASUMSI KLASIK	62
B. HASIL PENELITIAN (UJI HIPOTESIS)	68
C. ANALISIS REGRESI LINEAR BERGANDA	72
D. PEMBAHASAN DAN IMPLIKASI	75
BAB V PENUTUP	
A. KESIMPULAN	84
B. SARAN	85
DAFTAR PUSTAKA	86

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1. Hasil Uji Normalitas	63
Tabel 4.2 Hasil Uji <i>Multikolinearitas</i>	65
Tabel 4.3 Hasil Heteroskidastisitas	67
Tabel 4.4 Uji Autokorelasi	68
Tabel 4.5 Hasil Uji F	69
Tabel 4.6 Hasil Uji Determinasi	70
Tabel 4.7 Hasil Uji Parsial	71
Tabel 4.8 Hasil Uji Analisis regresi	73

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Grafik Normal Plot	63
Gambar 4.2 Hasil Uji Heteroskedastisitas (<i>Scatterplot</i>)	67

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Ajaran Islam mencakup seluruh aspek kehidupan manusia, tidak terkecuali perekonomian atau dalam Islam lebih dikenal dengan muamalah. Pada zaman sekarang ini kegiatan perekonomian tidak akan lengkap tanpa adanya lembaga perbankan, oleh karena itu lembaga perbankan menjadi sangat penting untuk diadakan.¹ Dengan demikian, maka kaitan Islam dengan perbankan menjadi sangat jelas.

Pada masa Rasulullah sendiri belum dijelaskan peraturan secara rinci tentang masalah muamalah terutama yang berkaitan dengan perbankan. Namun Al-Qur'an dan sunnah memberikan prinsip-prinsip dan filosofi dasar, dan menegaskan larangan-larangan yang harus dihindari. Hal itu pula yang dijadikan acuan perbankan syariah dalam menjalankan aktivitasnya. Bank syariah hadir dan menawarkan wajah serta konsep baru yang menjadi lawan dari praktik perbankan konvensional yang selama ini menggunakan praktik riba yang bertentangan dengan prinsip-prinsip syariah dan menggunakan berbagai praktik demi *profit oriented* semata.

¹ Adiwirman A. Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007), hlm.15.

Bank Indonesia memproyeksikan perbankan syariah di Indonesia akan tumbuh sebesar 29%-36% pada tahun 2012.² Hal ini agak sedikit kecil jika dibandingkan pada tahun 2011. Proyeksi ini ternyata benar melihat kinerja perbankan syariah yang mulai melambat pada semester I – 2012. Dilihat dari sisi pembiayaan, perbankan syariah mencatat kenaikan 14,7 % dari Rp 105,3 T menjadi Rp 120,8 T.³ Kenaikan pembiayaan di perbankan syariah ini juga lebih kecil dibanding pertumbuhan pembiayaan di industri perbankan konvensional yang rata-rata naik 26% di periode yang sama.

Dalam pembangunan ekonomi, sektor perbankan merupakan salah satu pilar perekonomian yang mempunyai peran strategis. Hal ini mengingat peran perbankan sebagai lembaga intermediasi yang berfungsi sebagai penghimpun dana dari unit surplus serta menyalurkan dana kepada unit defisit. Pembiayaan bagi perbankan merupakan sumber pendapatan terbesar bagi bank. Pembiayaan dalam neraca dapat kita temui sebagai penggunaan dana, namun bagi masyarakat pembiayaan merupakan sumber dana.

Eksistensi lembaga keuangan khususnya sektor perbankan menempati posisi sangat strategis dalam menjembatani kebutuhan modal

² Rifki Ismail, “Outlook Perbankan Syariah Nasional 2012,” <http://ekonomiislami.wordpress.com>, akses 09 Oktober 2012.

³ Didik Purwanto, “Kinerja Bank Syariah Melambat,” <http://kompas.com>, akses 14 agustus 2012.

kerja dan investasi di sektor riil dengan pemilik dana.⁴ Tersedianya dana untuk usaha serta kemudahan dalam berinvestasi membuat peluang ekspansi dalam dunia usaha semakin besar. Hal ini mengakibatkan semakin meningkatnya permintaan pembiayaan khususnya untuk sektor perindustrian, perdagangan, jasa maupun industri yang lainnya.

Peningkatan permintaan pembiayaan dari masyarakat akan membuat bank sebagai penyalur dana dalam masyarakat berjalan sesuai perannya. Namun di sisi lain, peningkatan pembiayaan juga akan berpotensi menimbulkan pembiayaan bermasalah yang pada bank syariah sering disebut *non performing financing* (NPF) dan pada bank konvensional disebut *non performing loan* (NPL). Pembiayaan bermasalah menjadi salah satu ukuran atas kinerja fungsi bank, karena NPF yang tinggi adalah indikator gagalnya bank dalam mengelola bisnis dan berdampak timbulnya masalah *likuiditas*, *solvabilitas*, dan *rentabilitas*. Selain itu, bank akan mengalami penurunan laba dikarenakan berkurangnya sumber pendapatan yaitu dari pembiayaan serta di sisi lain harus menyisihkan dana sebagai cadangan sesuai kolektabilitas pembiayaan.

Pembiayaan bermasalah tentu akan memberikan dampak yang kurang baik bagi perbankan Indonesia. Bahaya yang timbul dari pembiayaan bermasalah adalah tidak terbayarnya kembali pembiayaan tersebut, baik sebagian maupun seluruhnya. Semakin besar pembiayaan

⁴Muhammad, *Manajemen Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2011), hlm.1.

bermasalah pada suatu bank, maka semakin menurun tingkat kesehatan bank tersebut.

Non performing financing juga akan menimbulkan masalah bagi pemilik bank dan juga deposan. Bagi pemilik bank, semakin tinggi NPF maka semakin kecil *return* pasar dari modal yang dikeluarkan. Sedang bagi deposan, hal ini akan menurunkan *return* pasar dari deposito atau tabungan mereka. Bahkan jika bank bangkrut, para deposan ini pun terancam akan kehilangan aset mereka apabila tidak terdapat sistem asuransi. Hingga seluruh pelaku ekonomi pun terancam terkena imbasnya bila krisis perbankan yang berawal dari pembiayaan bermasalah ini berubah menjadi krisis ekonomi. Lebih lanjut, *non performing financing* dapat mengakibatkan jatuhnya sistem perbankan, mengkerutnya pasar saham dan bahkan mengakibatkan kontraksi dalam perekonomian.⁵

Faktor yang menjadi penyebab terjadinya NPF bisa dilihat dari sisi internal maupun eksternal. Dari sisi internal bisa dilihat dari internal bank maupun internal debitur. Dari sisi eksternal bisa dilihat dari makroekonomi, peraturan pemerintah, politik, bencana dan lainnya. Pada kesempatan ini penulis ingin menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan *non performing financing* pada perbankan syariah berdasarkan sisi eksternal yaitu faktor makroekonomi yang terdiri dari *gross domestic product* dan inflasi, serta dari faktor internal yang terdiri dari *return* pembiayaan *profit and loss sharing* dan *financing deposit ratio*.

⁵ M.B. Hendrie Anto dan Desti Setyowati dalam Ihda A. Faiz, "Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Keuangan Global," *Jurnal La Riba* Volume IV, No. 2, (2010), hlm. 219.

Beberapa penelitian tentang faktor-faktor eksternal yang meliputi kondisi makro ekonomi yakni: *Gross Domestic Product* (GDP) dan Inflasi yang mempengaruhi tingkat rasio *non performing financing* (NPF) pada bank umum syariah telah dilakukan, antara lain penelitian Rahmawulan yang menunjukkan bahwa GDP berpengaruh positif signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF).⁶ Senada dengan Rahmawulan, Wu juga menyatakan dalam penelitiannya bahwa GDP berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah dalam pembiayaan *real estate*.⁷ Sementara itu, hasil yang berbeda dari Soebagia yang menunjukkan bahwa GDP tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah.

Mutamimah dan Siti Nur Zaidah Chasanah meneliti pengaruh inflasi terhadap NPL dan menyatakan bahwa inflasi berpengaruh negatif signifikan terhadap NPL,⁸ sedangkan Padmantlyo menyatakan bahwa inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF.⁹ Penelitian tentang faktor internal yang mempengaruhi NPF pada bank syariah, yakni *return* pembiayaan *muḍārabah* bank syariah yang direpresentasikan dengan rasio *return* pembiayaan *profit and loss sharing* pembiayaan sudah dilakukan,

⁶ Yunis Rahmawulan, “Perbandingan Faktor Yang Menyebabkan Timbulnya NPL dan NPF Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia”, *Thesis* Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia (2008), hlm. 85.

⁷ Wen Chin Wu, Chin Oh Chang, dan Zekiye Selvili “Banking System, Real Estate Markets, and Non Performing Loans”, *International Real Estate Review*, 2003 Vol. 6 No. 1: pp. 43 – 62.

⁸ Mutamimah dan Siti Nur Zaidah Chasanah “Analisis Eksternal Dan Internal Dalam Menentukan *Non performing financing* Bank Umum Syariah Di Indonesia”, *Jurnal UNISBANK*.

⁹ Padmantlyo, Sri dan Agus Muqorrobin, “Analisis Variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Macet Perbankan Di Indonesia”, *Laporan Penelitian Insentif Reguler Kompetitif*, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta (2011), dipublikasikan, hlm.15

antara lain Ihsan meneliti pengaruh *return* pembiayaan PLS dibanding dengan *return* total pembiayaan, dihasilkan bahwa *return* pembiayaan PLS dibanding dengan *return* total pembiayaan tidak berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF).¹⁰ Senada dengan Ihsan, Muthmainnah dan Siti Nur Zaidah dalam penelitiannya juga menunjukkan rasio *return* pembiayaan PLS tidak berpengaruh signifikan terhadap NPF. Sementara hasil penelitian Mustafa Edwin Nasution dan Ranti Wiliasih menunjukkan bahwa rasio tersebut berpengaruh negatif signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF).¹¹ Berdasarkan tingkat fluktuasi NPF yang cukup tinggi serta adanya gap dari hasil-hasil penelitian sebelumnya, maka peneliti tertarik untuk meneliti lebih lanjut dengan judul “*Analisis Pengaruh Inflasi, GDP, Financing Deposit Ratio dan Return Pembiayaan PLS terhadap Non Performing Financing Pada Perbankan Syariah di Indonesia*”.

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimanakah pengaruh inflasi terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia?

¹⁰ Ihsan, “Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, Dan Kebijakan Jenis Pembiayaan Terhadap Rasio *Non performing financing* Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2005 Sampai 2010”, *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang (2011), Dipublikasikan, hlm. 7.

¹¹ Wiliasih dan Nasution dalam Ihsan, “Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, Dan Kebijakan Jenis Pembiayaan Terhadap Rasio *Non performing financing* Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2005 Sampai 2010”, *Skripsi* Universitas Diponegoro Semarang, 2011. Dipublikasikan hlm. 8.

2. Bagaimanakah pengaruh *gross domestic product* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia?
3. Bagaimanakah pengaruh *financing deposit ratio* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia?
4. Bagaimanakah pengaruh *return* pembiayaan *profit and loss sharing* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

Tujuan penelitian ini antara lain adalah:

1. Menganalisis pengaruh *inflasi* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia.
2. Menganalisis pengaruh *gross domestic product* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia.
3. Menganalisis pengaruh *financing deposit ratio* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia.
4. Menganalisis pengaruh *return* pembiayaan *profit and loss sharing* terhadap *non performing financing* pada perbankan syariah di Indonesia.

Adapun manfaat penelitian ini adalah antara lain:

1. Sebagai penambah kajian dan wawasan bagi peneliti khususnya, dan bagi pembaca pada umumnya.

2. Dapat menjadi referensi pihak perbankan dalam menganalisis faktor-faktor yang menyebabkan terjadinya pembiayaan bermasalah.

D. Sistematika Pembahasan

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

Bab 1 Pendahuluan

Dalam bab ini berisi penjelasan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan.

Bab II Landasan Teori

Bab ini terdapat tiga bagian yaitu pertama landasan teori yang berisi uraian telaah literatur, referensi, jurnal, artikel, dan lain-lain, yang berkaitan dengan topik penelitian ini. Referensi ini juga digunakan sebagai dasar untuk melakukan analisis terhadap masalah. Kedua, penelitian dan pengkajian yang telah dilakukan oleh peneliti terdahulu yang berkaitan dengan masalah yang dibahas dalam penelitian ini. Ketiga, kerangka pemikiran berisi kesimpulan dari telaah literatur yang digunakan untuk menyusun asumsi atau hipotesis yang selanjutnya disambung hipotesis yang dirumuskan.

BAB III Metode Penelitian

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

BAB IV Hasil dan Pembahasan

Dalam bab ini dibahas secara lebih mendalam tentang uraian penelitian yang berisi deskripsi objek penelitian dan analisis data serta pembahasan hasil dan interpretasi yang diperoleh dari penelitian.

BAB V Penutup

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

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengolahan data menggunakan alat analisis regresi linear berganda dengan 51 data yang diperoleh dari website masing-masing bank yang menjadi sampel penelitian yaitu Bank Muamalat Indonesia, Bank Syariah Mandiri, dan Bank Syariah Mega Indonesia serta variabel makroekonomi yang diperoleh dari website Badan Pusat Statistik (BPS), dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Inflasi secara parsial tidak berpengaruh terhadap NPF, sehingga penurunan atau kenaikan inflasi tidak berpengaruh terhadap *non performing financing* di perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_1) yang menyatakan “ Inflasi berpengaruh positif signifikan terhadap NPF” ditolak.
2. *Gross Domestic Product* (GDP) secara parsial tidak berpengaruh terhadap NPF, sehingga penurunan atau kenaikan GDP tidak berpengaruh terhadap *non performing financing* di perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_2) yang menyatakan “ GDP berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF” ditolak.
3. *Financing Deposit Rasio* (FDR) secara parsial berpengaruh positif signifikan terhadap NPF, sehingga kenaikan FDR akan diikuti dengan besarnya risiko pembiayaan berupa *non performing financing* di

perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_3) yang menyatakan “ FDR berpengaruh positif signifikan terhadap NPF” diterima.

4. *Return* pembiayaan dengan model *profit and loss sharing* secara parsial berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF, sehingga setiap kenaikan *return* pembiayaan *profit and loss sharing* akan diikuti dengan penurunan *non performing financing* (NPF) di perbankan syariah. Dengan demikian hipotesis pertama (H_4) yang menyatakan “*Return* Pembiayaan PLS berpengaruh negatif signifikan terhadap NPF” diterima.

B. Saran

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

1. Meskipun variabel makroekonomi yang peneliti gunakan dalam penelitian ini menunjukkan hasil yang tidak berpengaruh terhadap besarnya *non performing financing*, namun sebaiknya bank syariah tetap berhati-hati terhadap dampak faktor makroekonomi dalam menganalisa pembiayaan yang akan dikeluarkan mengingat adanya beberapa gap dengan beberapa penelitian sebelumnya.
2. Untuk peneliti selanjutnya, faktor makroekonomi dan faktor internal perbankan yang peneliti gunakan sekarang masih terbatas, sehingga penelitian selanjutnya diharapkan bisa menggunakan variabel yang lebih varian lagi.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

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

Hadist

Ibnu Majah, *Sunan Ibnu Majah*, Beirut: Dar Al-Kutub Al-Ilmyyah, 2009.

Fiqh

Al-Jazairi, Rahman Abdurrahman, *Kitab al-Fiqh 'alā al-Mazāhib al-Arba'ah*, Beirut: Dar al-Fikr, 1972.

Dahlan, Abdul Azis dkk, *Ensiklopedi Hukum Isla*, Jakarta: Ihtiar Baru Van Haeve, 1996.

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

Sabiq, As-Syayyid, *Fiqh as Sunah*, alih bahasa Kamaludin, cet. ke-7. Bandung: PT. al-Ma'arif, 1997.

Ekonomi Islam

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

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syari'ah: Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2003.

Basyir, Ahmad Azhar, *Hukum Islam tentang Riba, Hutang Piutang dan Gadai*, cet. ke-2, Bnadung: PT. al-Ma'arif, 1983.

Faiz, Ihda A. *Ketahanan Kredit Perbankan Syariah Terhadap Krisis Keuangan Global. Jurnal La_Riba* Volume IV, No. 2, Desember 2010

Huda, Nurul, dkk, 2009, *Ekonomi Islam, Pendekatan Teoritis*, Jakarta: Kencana

Ihsan, Muntoha , 2012, "Pengaruh *Gross Domestic Product*, Inflasi, Dan Alokasi Pembiayaan Mudharabah Terhadap Rasio Non performing financing Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2005 Sampai 2010", *skripsi*

Universitas Diponegoro Semarang, Dipublikasikan

Karim, Adiwarman, *Ekonomi Makro Islami*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.

....., *Bank Islam: Analisis Fiqh dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2007.

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

....., *Manajemen Pembiayaan Mudharabah*, Jakarta: Rajawali Pers, 2008.

Muthahhari, Murtadha, *Pandangan Islam tentang Asuransi dan Riba*, alih bahasa Irwan Kurniawan, Bandung: Pustaka Hidayah, 1995.

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

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

Metodologi Penelitian

Ghazali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, cet. IV, Semarang: Badan Penerbit UNDIP, 2009.

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

Priyatno, Duwi, *“Lima Jam Belajar Olah Data Dengan SPSS 17”*, Yogyakarta: Andi, 2009.

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

Ekonomi

Boediono, *Ekonomi Makro*, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Case dan Fair, *Prinsip-Prinsip ekonomi Makro*, Jakarta: Indeks, 2009.

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

Lipsey, Richard G. dkk, *Pengantar Makroekonomi*, Jakarta: Erlangga, 1992.

Mahmudin, As Haji, *Melacak Kredit Bermasalah*, Jakarta: Pustaka Sinar Harapan,

2004.

Samuelson, Paul A. dan William D. Nordhaus, *Makroekonomi*, Jakarta, Erlangga, 1992,

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi Teori Pengantar*, Jakarta: Raja Grafindo, 2012.

Sutojo, Siswanto, *Menangani Kredit Bermasalah, Konsep, Teknik dan Kasus*, Cet. I, Jakarta: PT. Gramedia, 1997.

Tjokam, H. Mohammad, *Perkreditan Bisnis Inti Bank Komersial, Konsep, Teknik dan Kasus*, Jakarta: PT. Gramedia Pustaka Utama, 1999.

Lain-lain

Mutamimah dan Siti Nur Zaidah Chasanah Analisis Eksternal Dan Internal Dalam Menentukan *Non performing financing* Bank Umum Syariah Di Indonesia, *jurnal UNISBANK*.

Padmanty, Sri dan Agus Muqorrobin, 2011, "*Analisis Variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Macet Perbankan Di Indonesia*", *Laporan Penelitian Insentif Reguler Kompetitif*, Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Purnama, Edward Gagah 2009, *Analisis Pengaruh Capital Adequacy Ratio (Car), Financing To Deposit Ratio (Ldr), Size, Bopo Terhadap Profitabilitas (Studi Perbandingan Pada Bank Domestik Dan Bank Asing Periode Januari 2003-Desember 2007)*, tesis Universitas Diponegoro Semarang, Dipublikasikan.

Rahmawulan, Yunis, 2008, "*Perbandingan Faktor Yang Menyebabkan Timbulnya NPL dan NPF Pada Bank Konvensional Dan Bank Syariah Di Indonesia*", tesis Program Pasca Sarjana Universitas Indonesia.

Soebagya, Hermawan, 2005, "*Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Terjadinya Non performing financing Pada Bank Umum Komersial (Studi Empiris Pada Perbankan Indonesia)*", tesis Universitas Diponegoro Semarang, Dipublikasikan.

Rifki Ismail, Outlook Perbankan Syariah Nasional 2012, [http: atau atau ekonomiislami.wordpress.com](http://atau.atau.ekonomiislami.wordpress.com), diakses 09 atau 10 atau 12.

Didik Purwanto, Kinerja Bank Syariah Melambat, [http: atau atau kompas.com](http://atau.atau.kompas.com), diakses Selasa, 14 Agustus 2012

LAMPIRAN DATA PENELITIAN

Bank	NPF	Inflasi	Ln_GDP	FDR	Return_PLS
BSM_'08_2	5,08	4,44	14,01	89,21	3,23
BSM_'08_3	5,01	2,85	14,1	99,11	2,88
BSM_'08_4	5,66	0,53	14,07	89,12	2,16
BSM_'09_1	5,81	0,36	14,09	86,85	1,93
BSM_'09_2	5,35	-0,16	14,14	87,03	3,37
BSM_'09_3	5,87	2,06	14,19	87,93	3,66
BSM_'09_4	4,84	0,49	14,19	83,07	2,97
BSM_'10_1	4,08	1	14,22	83,93	2,29
BSM_'10_2	4,13	1,41	14,28	85,16	2,36
BSM_'10_3	4,17	2,77	14,33	86,31	4,6
BSM_'10_4	3,52	1,58	14,34	82,54	4,65
BSM_'11_1	3,3	0,7	14,38	84,06	3,63
BSM_'11_2	3,49	0,36	14,41	88,52	3,04
BSM_'11_3	3,21	1,87	14,47	89,86	3,06
BSM_'11_4	2,42	0,79	14,47	86,03	5,94
BSM_'12_1	2,52	0,88	14,5	87,25	4,68
BSM_'12_2	3,04	0,9	14,53	92,21	3,71
BMI_'08_2	4,82	4,44	14,01	102,94	3,41
BMI_'08_3	4,93	2,85	14,1	106,39	3,3
BMI_'08_4	4,33	0,53	14,07	104,41	3,93
BMI_'09_1	6,41	0,36	14,09	98,44	3,08
BMI_'09_2	3,95	-0,16	14,14	90,27	3,14
BMI_'09_3	8,86	2,06	14,19	92,93	2,96
BMI_'09_4	4,73	0,49	14,19	85,82	3,5
BMI_'10_1	6,59	1	14,22	99,47	2,99
BMI_'10_2	3,93	1,41	14,28	103,71	2,68
BMI_'10_3	4,2	2,77	14,33	99,68	3,02
BMI_'10_4	4,32	1,58	14,34	91,52	3,07
BMI_'11_1	4,71	0,7	14,38	95,82	2,73

BMI_'11_2	3,57	0,36	14,41	95,71	3,16
BMI_'11_3	4,53	1,87	14,47	92,45	2,61
BMI_'11_4	2,6	0,79	14,47	85,12	2,93
BMI_'12_1	2,83	0,88	14,5	97,08	2,52
BMI_'12_2	2,73	0,9	14,53	99,85	2,57
BSMI_08_2	1,89	4,44	14,01	81,76	2,91
BSMI_08_3	1,85	2,85	14,1	81,16	4,95
BSMI_08_4	1,5	0,53	14,07	79,58	3,68
BSMI_09_1	1,72	0,36	14,09	90,23	3,8
BSMI_09_2	1,36	-0,16	14,14	85,2	4,16
BSMI_09_3	1,6	2,06	14,19	82,25	3,63
BSMI_09_4	2,08	0,49	14,19	81,39	3,71
BSMI_10_1	2,98	1	14,22	92,43	4,12
BSMI_10_2	3,01	1,41	14,28	86,68	3,84
BSMI_10_3	3,89	2,77	14,33	89,11	3,79
BSMI_10_4	3,52	1,58	14,34	78,17	3,9
BSMI_11_1	4,29	0,7	14,38	79,2	3,07
BSMI_11_2	3,84	0,36	14,41	81,48	3,35
BSMI_11_3	3,78	1,87	14,47	83	3,35
BSMI_11_4	3,03	0,79	14,47	83,08	5
BSMI_12_1	2,96	0,88	14,5	84,9	3,59
BSMI_12_2	2,88	0,9	14,53	92,09	3,76

LAMPIRAN HASIL UJI SPSS

Hasil Uji Normalitas

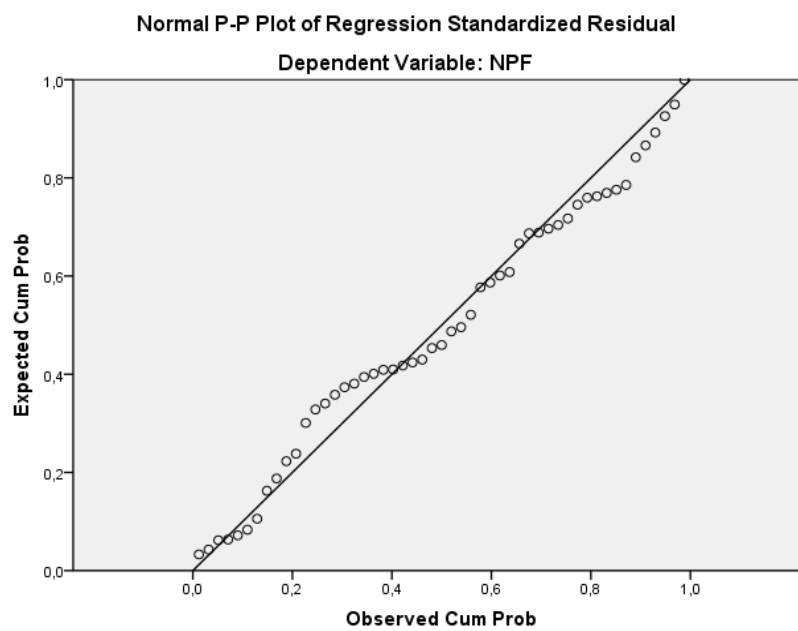
a. One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		51
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	,0000000
	Std. Deviation	1,23173712
Most Extreme Differences	Absolute	,087
	Positive	,087
	Negative	-,086
Kolmogorov-Smirnov Z		,622
Asymp. Sig. (2-tailed)		,834

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Grafik Normal Plot



Hasil Uji Autokorelasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,541 ^a	,292	,231	1,28417	,935

a. Predictors: (Constant), RF, Inflasi, GDP, FDR

b. Dependent Variable: NPF

Hasil Uji Heteroskedastisitas

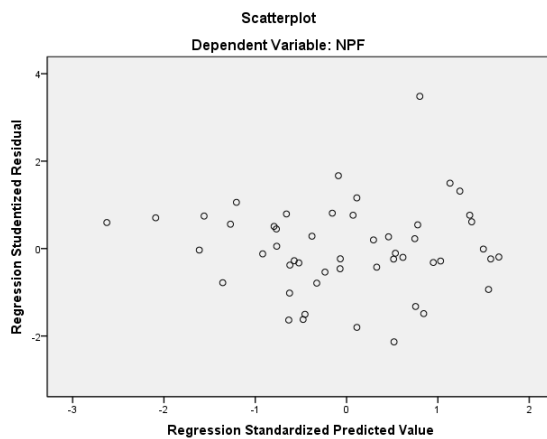
a. Uji Park

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	52,627	28,387		1,854	,070
	Inflasi	-,270	,282	-,141	-,956	,344
	GDP	-3,417	1,965	-,256	-1,739	,089
	FDR	-,052	,045	-,172	-1,156	,254
	RF	,042	,416	,015	,101	,920

a. Dependent Variable: Ln_U2i

b. Scatterplot



Hasil Uji Multikolinearitas

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	24,424	16,947		1,441	,156		
	Inflasi	,024	,168	,019	,142	,888	,899	1,113
	GDP	-1,635	1,173	-,182	-1,394	,170	,906	1,104
	FDR	,054	,027	,266	2,021	,049	,888	1,126
	RF	-,621	,248	-,329	-2,503	,016	,893	1,120

a. Dependent Variable: NPF

Hasil Uji Simultan

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	31,319	4	7,830	4,748	,003 ^a
	Residual	75,859	46	1,649		
	Total	107,178	50			

a. Predictors: (Constant), RF, Inflasi, GDP, FDR

b. Dependent Variable: NPF

Hasil Uji Parsial dan Persamaan Regresi

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	24,424	16,947		1,441	,156		
	Inflasi	,024	,168	,019	,142	,888	,899	1,113
	GDP	-1,635	1,173	-,182	-1,394	,170	,906	1,104
	FDR	,054	,027	,266	2,021	,049	,888	1,126
	RF	-,621	,248	-,329	-2,503	,016	,893	1,120

a. Dependent Variable: NPF

LAMPIRAN TERJEMAH

NO	Hlm	FN	TERJEMAH
BAB II			
1	16	16	Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran.
2	16	18	Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya.
3	17	19	Barang siapa yang mau meminjamkan kepada Allah pinjaman yang baik, maka Allah akan melipat-gandakan (balasan) pinjaman itu untuknya, dan dia akan memperoleh pahala yang banyak.
4	25	31	Rasulullah tidak mau mensholati jenazah orang yang punya hutang.
5	28	36	Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya).
6	29	38	Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.
7	31	41	Barangsiapa menemukan barangnya di orang yang telah bangkrut, maka ia lebih berhak terhadapnya
8	33	44	Kalau yang satu melanggar perjanjian terhadap yang lain, hendaklah yang melanggar perjanjian itu kamu perangi sampai surut kembali pada perintah Allah. Kalau dia telah surut, damaikanlah antara keduanya menurut keadilan, dan hendaklah kamu berlaku adil; sesungguhnya Allah mencintai orang-orang yang berlaku adil.
9	33	45	Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.



Data Pribadi

- Nama : Sholihah
- Tempat, Tanggal Lahir : Pati, 22 Januari 1991
- Jenis Kelamin : Perempuan
- Status : Lajang
- Agama : Islam
- Kegemaran : traveling, reading
- Alamat Tetap : Sambilawang 04/02, Trangkil, Pati
- HP/e-mail : 08994128719 / sholihah.liha@gmail.com.
- Pengalaman Organisasi : IPNU-IPPNU
: OSIS
: BEM-J Keuangan Islam
: Forum Studi Ekonomi Islam
: Ikatan Alumni Madrasah aliyah Raudlatul Ulum
- **Riwayat Pendidikan:**
- 2009 – sekarang : Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta
- 2006 - 2009 : MA Raudlatul Ulum Guyangan, Trangkil, Pati
- 2003 - 2006 : MTS Raudlatul Ulum Guyangan, Trangkil, Pati
- 1997 - 2003 : MI Raudlatul Ulum Guyangan, Trangkil, Pati