

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan segala puji syukur atas kehadiran Allah SWT, karena atas rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir Skripsi ini yang berjudul “Pengaruh Kebijakan Pembiayaan dan *Gross Domestic Product* Terhadap *Non Performing Financing* pada Bank Umum Syariah Periode 2008-2011”. Penulisan skripsi ini sebagai salah satu syarat kelulusan program strata satu pada Program Studi Akuntansi Institut Manajemen Telkom.

Pada kesempatan ini, penulis dengan penuh ketulusan menyampaikan terima kasih karena hingga terselesaikannya skripsi ini, penulis telah banyak mendapatkan bimbingan, saran, dan motivasi yang sangat besar dari berbagai pihak, diantaranya kepada:

1. Allah SWT, Tuhan Semesta Alam yang telah mencurahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Untuk kedua orang tuaku (Mama dan Bapak), kakak adik-adikku, serta seluruh keluarga besar untuk doa dan semangatnya.
3. Ibu Dr. Majidah, SE., M.Si selaku Ketua Program Studi S-1 Akuntansi Institut Manajemen Telkom yang telah banyak memberikan arahan dan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Deannes Isyнуwardhana, SE., MM selaku pembimbing skripsi yang tak henti-hentinya memberikan masukan, imbauan, arahan dan kesabaran kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Para dosen dan civitas akademik di Institut Manajemen Telkom yang telah mengantar penulis hingga pada akhir pendidikan sarjana ini.

6. Para sahabatku “#MF” : Citra, Mey, Opi, Dira, Nilda, Sevi, Didie, Karlina (Cimeng), Widi, Risca, Risa, dan Ririn yang benar-benar selalu memberikan doa dan semangat serta pengalaman perjuangan dari masih kuliah hingga masa-masa terselesaikannya skripsi ini.
7. Untuk Irma, Shiro, Arinda, Risky, Desy, Rima, dan Bayu terima kasih untuk semangatnya selama penulis memutuskan untuk kuliah di Bandung hingga penulis selesai mengerjakan skripsi ini.
8. Semua sahabat dan teman-teman di Institut Manajemen Telkom, Jurusan Akuntansi khususnya teman-teman Akuntansi C angkatan 2008 terima kasih atas dukungan, semangat, dan bantuannya selama ini.
9. Para penghuni kosan Larissa, terutama buat Pak RT dan Bu RT yang telah menjadi sosok orangtua kedua yang melindungi dan selalu memberikan perhatiannya selama penulis berada di Bandung untuk menimba ilmu.
10. Rekan-rekan seperjuangan yang sama-sama berusaha untuk menyelesaikan skripsi. Terutama terimakasih telah memberikan software *Eviews*, karena tanpa software ini skripsi penulis pasti ga maju-maju.
11. Semua pihak dengan tidak mengurangi rasa hormat tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah memberikan dukungan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
12. Yang terakhir terima kasih kepada Kota Bandung. Kota dimana penulis hampir empat tahun tinggal dan berjuang dalam menimba ilmu di Bandung, banyak pengalaman dan cerita yang menyenangkan juga sangat indah.

Penulis menyadari sepenuhnya didalam proses penulisan dan penyajian skripsi ini, masih banyak terdapat kelemahan dan kekurangan, baik dari segi penyusunan kata-kata maupun hal-hal yang menyangkut dengan pembahasan materi. Pada kesempatan ini, penulis mengharapkan adanya kritik serta saran untuk dapat menyempurnakan skripsi ini dan dapat memberikan manfaat kepada pihak-pihak yang memerlukannya.

Bandung, Juni 2012

Henny Dwi Ratnaningsih

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PERNYATAAN | iii |
| HALAMAN ABSTRAK | iv |
| KATA PENGANTAR | v |
| DAFTAR ISI | viii |
| DAFTAR TABEL | xii |
| DAFTAR GAMBAR | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN | xiv |
| | |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Gambaran Umum Objek Penelitian | 1 |
| 1.2 Latar Belakang Penelitian | 2 |
| 1.3 Perumusan Masalah | 8 |
| 1.4 Tujuan Penelitian | 9 |
| 1.5 Manfaat Penelitian | 10 |
| 1.5.1 Aspek Teoritis | 10 |
| 1.5.2 Aspek Praktis | 10 |
| 1.6 Sistematika Penulisan..... | 10 |
| BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LINGKUP PENELITIAN..... | 12 |
| 2.1 Tinjauan Pustaka Penelitian | 12 |
| 2.1.1 Konsep Perbankan Syariah | 12 |
| 2.1.2 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah | 13 |
| 2.1.3 Pembiayaan pada Perbankan Syariah..... | 16 |
| 2.1.4 Risiko dalam Pembiayaan Bank Syariah..... | 21 |
| 2.1.5 Kebijakan Pembiayaan..... | 25 |

| | |
|---|----|
| A. | R |
| asio Rata-Rata <i>Return Profit Loss Sharing</i> terhadap Rata-Rata <i>Return Pembiayaan</i> | 25 |
| B. | R |
| asio Alokasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Alokasi Pembiayaan <i>Profit Loss Sharing</i> | 26 |
| 2.1.6 <i>Gross Domestic Product</i> | 27 |
| 2.1.7 <i>Non Performing Financing</i> | 28 |
| 2.2 Penelitian Terdahulu | 30 |
| 2.3 Kerangka Pemikiran..... | 35 |
| 2.3.1 Kebijakan Pembiayaan | 35 |
| A. | R |
| asio Rata-Rata <i>Return Profit Loss Sharing</i> terhadap Rata-Rata <i>Return Pembiayaan</i> dengan <i>Non Performing Financing</i> | 35 |
| B. | R |
| asio Alokasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Alokasi Pembiayaan <i>Profit Loss Sharing</i> dengan <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> | 36 |
| 2.3.2 <i>Gross Domestic Product (GDP)</i> dengan <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> | 37 |
| 2.4 Hipotesis Penelitian..... | 39 |
| 2.5 Ruang Lingkup Penelitian..... | 39 |
| BAB III METODE PENELITIAN | 41 |
| 3.1 Jenis Penelitian | 41 |
| 3.2 Variabel Operasional..... | 42 |
| 3.2.1 Variabel Independen | 43 |
| 3.2.2 Variabel Dependen..... | 45 |
| 3.3 Tahapan Penelitian | 47 |

| | |
|---|----|
| 3.4 Populasi dan Sampel | 51 |
| 3.5 Pengumpulan Data | 52 |
| 3.6 Teknik Analisis Data dan Pengujian Hipotesis | 53 |
| 3.6.1 Analisis Regresi | 53 |
| 3.6.2 Statistik Deskriptif | 54 |
| 3.6.3 Uji Asumsi Klasik | 54 |
| A. Uji Normalitas | 55 |
| B. Uji Multikolinieritas | 56 |
| C. Uji Autokorelasi | 57 |
| D. Uji Heteroskedastisitas | 58 |
| 3.6.4 Pengujian Hipotesis..... | 59 |
| A. Koefisien Determinasi (R^2)..... | 59 |
| B. Uji Hipotesis Secara Simultan (Uji F) | 60 |
| C. Uji Hipotesis Secara Parsial (Uji t)..... | 61 |
| BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 63 |
| 4.1 Tinjauan terhadap Variabel-Variabel Penelitian | 63 |
| 4.2 Pengujian Statistik Deskriptif..... | 63 |
| 4.2.1 Kebijakan Pembiayaan Bank Umum Syariah | 64 |
| A. Rasio Rata-Rata <i>Return Profit Loss Sharing</i> terhadap Rata-Rata <i>Return Pembiayaan</i> | 64 |
| B. Rasio Alokasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Alokasi Pembiayaan <i>Profit Loss Sharing</i> | 65 |
| 4.2.2 <i>Gross Domestic Product</i> di Indonesia..... | 66 |
| 4.2.3 <i>Non Performing Financing</i> Bank Umum Syariah..... | 68 |
| 4.3 Pengaruh Kebijakan Pembiayaan dan <i>Gross Domestic Product</i> secara Simultan terhadap <i>Non Performing Financing</i> | 72 |
| 4.3.1 Analisis Uji Asumsi Klasik..... | 72 |

| | |
|---|----|
| A. Uji Normalitas..... | 72 |
| B. Uji Multikolonieritas | 76 |
| C. Uji Autokorelasi | 78 |
| D. Uji Heteroskedastisitas | 80 |
| 4.3.2 Analisis Koefisien Determinasi..... | 82 |
| 4.3.3 Uji Signifikansi Simultan (Uji Statistik F) | 83 |
| 4.4 Pengaruh Kebijakan Pembiayaan dan <i>Gross Domestic Product</i> secara Parsial terhadap <i>Non Performing Financing</i> | 85 |
| 4.4.1 Pengaruh Kebijakan Pembiayaan (Rasio Rata-Rata <i>Return Profit Loss Sharing</i> terhadap Rata-Rata <i>Return Pembiayaan</i>) dengan <i>Non Performing Financing</i> | 86 |
| 4.4.2 Pengaruh Kebijakan Pembiayaan (Rasio Alokasi Pembiayaan <i>Murabahah</i> terhadap Alokasi <i>Profit Loss Sharing</i>) dengan <i>Non Performing Financing</i> | 88 |
| 4.4.3 Pengaruh <i>Gross Domestic Product</i> dengan <i>Non Performing Financing</i> | 89 |
| BAB V KESIMPULAN DAN SARAN..... | 91 |
| 5.1 Kesimpulan | 91 |
| 5.2 Saran | 94 |
| 5.2.1 Aspek Teoritis | 94 |
| 5.2.2 Aspek Praktis | 94 |
| DAFTAR PUSTAKA | 96 |
| LAMPIRAN | 99 |

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| TABEL 1.1 Pertumbuhan Aset dan Pembiayaan Perbankan Syariah dalam Kurun Waktu 2008 hingga Tahun 2011..... | 4 |
| TABEL 2.1 Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> Berdasarkan Kemampuan Bayar Nasabah (Debitur) di Bank Syariah | 29 |
| TABEL 2.2 Ringkasan Penelitian Terdahulu..... | 33 |
| TABEL 3.1 Operasionalisasi Variabel..... | 46 |
| TABEL 3.2 Tabel Autokorelasi | 58 |
| TABEL 4.1 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif | 64 |
| TABEL 4.2 Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i> | 74 |
| TABEL 4.3 Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i> tanpa Data Outliers | 75 |
| TABEL 4.4 Uji Multikolonieritas (<i>Coefficient Correlations</i>)..... | 76 |
| TABEL 4.5 Uji Multikolonieritas (<i>Coefficient</i>) | 77 |
| TABEL 4.6 Uji Autokorelasi dengan <i>Durbin-Watson Test</i> | 78 |
| TABEL 4.7 Tabel Autokorelasi | 79 |
| TABEL 4.8 Uji Autokorelasi dengan <i>Run Test</i> | 80 |
| TABEL 4.9 Koefisien Determinasi | 82 |
| TABEL 4.10 Uji Statistik F | 84 |
| TABEL 4.11 Uji Statistik t | 85 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|----|
| GAMBAR 2.1 Kerangka Pemikiran Teoritis | 38 |
| GAMBAR 3.1 Proses Penelitian..... | 50 |
| GAMBAR 4.1 Grafik Pertumbuhan GDP per Bulan Periode 2008-2011..... | 67 |
| GAMBAR 4.2 Grafik <i>Non Performing Financing</i> Bank Muamalat Indonesia..... | 69 |
| GAMBAR 4.3 Grafik <i>Non Performing Financing</i> Bank Syariah Mandiri | 70 |
| GAMBAR 4.4 Grafik <i>Non Performing Financing</i> Bank Mega Syariah Indonesia..... | 71 |
| GAMBAR 4.5 Histogram Independent Variable: NPF..... | 72 |
| GAMBAR 4.6 Normal <i>P-P Plot of Regression Standardized Residual</i> | 73 |
| GAMBAR 4.7 Uji Heteroskedastisitas dengan <i>Scatterplot</i> | 81 |

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|-----|
| LAMPIRAN 1 Pengolahan Data Sampel Penelitian | 99 |
| LAMPIRAN 2 Hasil Pengujian Statistik Deskriptif | 104 |
| LAMPIRAN 3 Gambar Histogram Independent Variable: NPF..... | 104 |
| LAMPIRAN 4 Gambar Normal <i>P-P Plot of Regression Standardized Residual</i> | 105 |

| | |
|--|-----|
| LAMPIRAN 5 Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i> | 106 |
| LAMPIRAN 6 Uji Normalitas dengan <i>Kolmogorov-Smirnov</i> tanpa Data Outliers..... | 106 |
| LAMPIRAN 7 Uji Multikolonieritas (<i>Coefficient Correlations</i>)..... | 107 |
| LAMPIRAN 8 Uji Multikolonieritas (<i>Coefficient</i>) | 107 |
| LAMPIRAN 9 Uji Autokorelasi dengan <i>Durbin-Watson Test</i> | 108 |
| LAMPIRAN 10 Uji Autokorelasi dengan <i>Run Test</i> | 108 |
| LAMPIRAN 11 Gambar Uji Heteroskedastisitas dengan <i>Scatterplot</i> | 109 |
| LAMPIRAN 12 Koefisien Determinasi | 109 |
| LAMPIRAN 13 Uji Statistik F | 110 |
| LAMPIRAN 14 Uji Statistik t..... | 110 |