

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dan diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas dan sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturannya yang berlaku.

Serang, 11 Desember 2023



Rulli Zasti

191420152

ABSTRAK

Rulli Zasti, NIM : 191420152, judul skripsi : Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum syariah Di Indonesia Periode 2012-2022.

Penelitian ini dilakukan pada Bank Umum Syariah di Indonesia, untuk mengetahui apakah Variabel mikro dan makro ekonomi berpengaruh positif terhadap pembiayaan bermasalah pada Bank Umum Syariah di Indonesia selama periode Januari 2012-2022. Variabel yang diteliti yaitu variabel mikro dan variabel makro ekonomi (X) serta pembiayaan bermasalah (Y).

Adapun perumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1) Apakah secara parsial variabel mikro ekonomi berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah di Indonesia?. 2) Apakah secara simultan variabel mikro dan makro ekonomi berpengaruh terhadap pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah di Indonesia?.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh variabel mikro ekonomi (CAR dan FDR) dan variabel makro ekonomi (Inflasi) terhadap pembiayaan bermasalah pada bank umum syariah di Indonesia. Objek pada penelitian ini adalah Bank Umum Syariah selama periode 2012-2022.

Metode penelitian yang digunakan adalah analisis regresi linear berganda. Metode ini digunakan yaitu statistik deskriptif, uji asumsi klasik (uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas, uji autokorelasi), uji hipotesis (uji t dan uji F), uji analisis regresi linear berganda, uji analisis koefisien determinasi (R^2) dengan menggunakan bantuan SPSS 25.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial faktor mikro (CAR dan FDR) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF). Secara parsial faktor makro ekonomi (Inflasi) berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF). Sedangkan secara simultan faktor mikro dan makro ekonomi berupa CAR, LDR dan Inflasi berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bermasalah (NPF) pada Bank Umum Syariah di Indonesia.

Kata Kunci: *Variabel Mikro Ekonomi (CAR dan FDR), variabel ekonomi (Inflasi), Pembiayaan Bermasalah (NPF).*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jln. Syekh Nawawi Al-bantani, Kp. Andamui, Des. Sukawanah, Kec Curug,
Kota Serang Provinsi banten, website: www.uinbanten.ac.id

Nomor : Nota Dinas
Lampiran : 1 (satu) eksemplar
Hal : **Usulan Munaqasyah
a.n. Rulli Zasti
NIM. 191420152**

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi
dan Bisnis Islam
UIN SMH Banten
di –
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

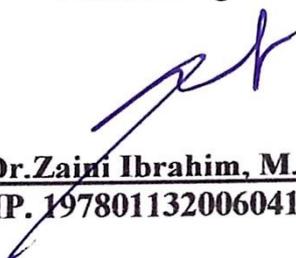
Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Rulli Zasti**, NIM. 191420152 dengan judul Skripsi “**Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2012-2022**”, diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 11 Desember 2023

Pembimbing I


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

Pembimbing II


Elsa, M.Ak
NIP. 198510062019032011

LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQASYAH

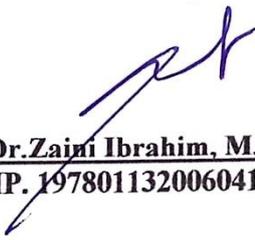
**ANALISIS PENGARUH VARIABEL MIKRO DAN MAKRO EKONOMI
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK UMUM
SYARIAH DI INDONESIA (PERIODE 2012-2022)**

Oleh :

RULLI ZASTI
NIM. 191420152

Menyetujui,

Pembimbing I


Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002

Pembimbing II


Elsa, M.Ak
NIP. 198510062019032011

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M.Si
NIP.196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah


Henny Saraswati, M.M
NIP. 198511172019032013

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi a.n Rulli Zasti NIM:191420152, judul “Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro Ekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2012-2022)”, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Pada tanggal 11 Desember 2023. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana ekonomi (S.E) pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 11 Desember 2023

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. Si

NIP. 196402121991032003

Sekretaris Merangkap Anggota



Denara Akmal, M. Acc

NIP.199508042022032003

Anggota-anggota,

Penguji I



Prof. Dr. Hj. Nihayatul Maskuroh, M. Si

NIP. 196402121991032003

Penguji II

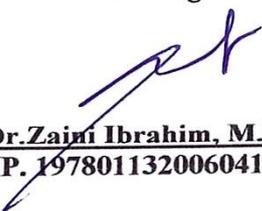


Siti Marfu'ah, M.P.I

NIP.199012182019032014

Pembimbing II

Pembimbing I



Dr. Zaini Ibrahim, M.Si
NIP. 197801132006041002



Elsa, M.Ak
NIP. 198510062019032011

MOTTO

وَإِنْ كَانَ دُوْ عُسْرَةٌ فَنظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ
كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ

“Dan jika (orang yang berutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui,” (QS. Al Baqarah [2]: 280).

“Terbunuh di jalan Allah menghapuskan seluruhnya, kecuali HUTANG”

(H.R Muslim)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT atas karunia yang telah diberikan, dengan penuh kerendahan hati saya persembahkan karya yang sangat sederhana ini kepada orang-orang yang sangat berarti dalam perjalanan hidup saya.

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk orang tua saya, Bapak Samsudin dan Ibu Sasih Rosmawati, yang telah membiayai, menyayangi, merawat, melindungi dan mendo'akan untuk mencapai keberhasilan putrinya hingga menjadi Sarjana. Untuk Adikku Adio Zasta, terimakasih atas do'a, dukungan dan kasih sayang yang tiada hentinya.

Segala perjuangan saya hingga titik ini saya persembahkan pada orang paling berharga dalam hidup saya. Tanpa inspirasi, dorongan dan dukungan yang telah kalian berikan kepada saya, saya mungkin bukan apa-apa saat ini. Terimakasih.

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama lengkap Rulli Zasti, dilahirkan di Lebak pada tanggal 15 Juli 2001. Penulis merupakan anak Kesatu dari 2 bersaudara dari pasangan Bapak Samsudin dan Ibu Sasih Rosmawati yang beralamat di Kp. Cinangga Jalan RT/RW 001/008 Ds. Bayah Timur Kec. Bayah Kab. Lebak – Banten.

Pendidikan yang ditempuh Penulis yaitu SDN 2 Suwakan pada tahun 2007 dan lulus pada tahun 2013, melanjutkan ke MTsN 2 Lebak dan lulus pada tahun 2016, lalu melanjutkan ke MAN 2 Lebak dan lulus pada tahun 2019. Kemudian penulis melanjutkan ke Perguruan Tinggi Negeri tepatnya di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Selama menjadi Mahasiswi aktif di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Penulis pernah mengikuti kegiatan kampus seperti Pekan Olahraga Mahasiswa (POM).

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Ungkapan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, atas karunia dan rahmatnya bagi kita kaum muslim masih diberikan nikmat sehat wal'afiat. Sholawat serta slam tucurahkam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, yang merupakan Suri Tauladan bagi umat Islam hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan kemudahan yang diberikan oleh Allah SWT dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul "Analisis Pengaruh Variabel Mikro dan Makro Ekonomui terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Umum Syariah di Indonesia (Periode 2012-2022)".

Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang telah membantu penyusun skripsi ini, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. Si, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan motivasi dan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi sebagai syarat untuk meraih gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

3. Ibu Henny Saraswati, M.M Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengarahkan dan mendidik penulis dalam menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. Zaini Ibrahim, M.Si selaku Pembimbing I dan Ibu Elsa, M.Ak selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan sangat sabar dalam memberikan bimbingan, arahan dan memotivasi penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Ibu Prof. Dr. Hj Nihayatul Maskuroh, M. Si selaku penguji I dan ibu Siti Marfu'ah, M.P.I selaku penguji II terimakasih atas arahan dan bimbingannya selama ujian skripsi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah banyak memberikan ilmu dari awal sampai akhir perkuliahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang spesial dalam hidup saya yang selalu memberikan dukungan, motivasi, dan selalu menghibur penulis dari awal hingga akhir.
8. Keluarga besar Perbankan Syariah D Angkatan 2019 serta semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu, mendukung dan memberikan doa kepada penulis sehingga menyelesaikan skripsi ini.

Mengingat penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini jauh dari sempurna, semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda kepada semua pihak yang telah membantu dan mendoakan penulis dalam menyelesaikan

penulisan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis berharap atas saran dan kritik yang xvi bersifat membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya.

Akhir kata, penulis mengharapkan semoga tujuan dari pembuatan skripsi ini dapat tercapai sesuai dengan yang diharapkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Serang, 11 Desember 2023

Rulli Zasti
NIM. 191420152

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQASYAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah	5
C. Batasan Masalah	6
D. Perumusan Masalah	6
E. Tujuan Penelitian	7
F. Manfaat Penelitian	7
G. Sistematika Penulisan	9
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	10

B. Penelitian Terdahulu Yang Relevan	19
C. Kerangka Pemikiran	22
D. Hubungan Antar Variabel	23
E. Hipotesis Penelitian	25

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Waktu dan Tempat Penelitian.....	34
B. Jenis Penelitian dan Sumber Data.....	35
C. Pengumpulan Data	36
D. Pengolahan Data	36

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Sampel Penelitian	43
B. Deskripsi Data Penelitian	44
C. Analisis Data dan Pembahasan	45
D. Pembahasan Hasil Penelitian	55

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	58
B. Saran	59

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN