

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 (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah pribadi.

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

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

Serang, 01 Februari 2018

TITI HASTUTI
141500080

ABSTRAK

Nama: **TITI HASTUTI**, NIM: 141500080, judul Skripsi: **Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri (Periode Tahun 2009-2016)**.

Non Performing Financing (NPF) atau risiko kredit merupakan risiko akibat kegagalan nasabah atau pihak lain dalam memenuhi kewajiban kepada bank sesuai dengan perjanjian yang disepakati. Risiko kredit dapat bersumber dari berbagai aktivitas bisnis bank. Pada sebagian besar bank, pemberian pembiayaan merupakan sumber risiko kredit yang terbesar. Secara langsung hal tersebut akan menyebabkan semua pembiayaan mengalami penurunan, khususnya pada Pembiayaan Murabahah yang banyak diminati oleh nasabah. Artinya ketika NPF mengalami kenaikan maka pembiayaan murabahah akan mengalami penurunan begitupun sebaliknya, yang nantinya akan mempengaruhi kesehatan pada bank.

Berdasarkan latar belakang diatas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah 1) Bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Mandiri?; 2) bagaimana pandangan teori perbankan syariah terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?.

Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah 1) Untuk mengetahui bagaimana pengaruh *Non Performing Financing* (NPF) terhadap pembiayaan murabahah di Bank Syariah Mandiri, 2) Untuk mengetahui bagaimana pandangan teori perbankan syariah terhadap *Non Performing Financing* (NPF)?.

Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif, uji asumsi klasik, analisis regresi linear sederhana, uji t, koefisien korelasi, dan koefisien determinasi dengan bantuan SPSS. Data yang digunakan adalah data triwulan dari tahun 2009-2016 yang bersumber dari website resmi Otoritas Jasa Keuangan (www.ojk.go.id) dan Bank Indonesia (www.bi.go.id). untuk menganalisis hipotesis yaitu pengaruh *Non Performing Financing* Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri digunakan regresi linear sederhana dengan metode *Cochrane Orcutt* dengan semi lag. Proses pengujian yang dilakukan terdiri dari pengujian secara statistik meliputi uji t, korelasi dan determinasi. Sedangkan pengujian asumsi klasik meliputi uji normalitas, heteroskedastisitas dan autokorelasi.

Berdasarkan hasil pengujian menunjukkan bahwa variabel NPF berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri. Hal ini dapat dilihat dari nilai t_{hitung} pada variabel NPF lebih besar dari t_{tabel} , yaitu (-3,100 > -2,036), serta nilai signifikansi yang lebih kecil dari 0,05, yaitu (0,004 < 0,05). Adapun perhitungan koefisien determinasi (R^2) sebesar 0,249. Hal ini berarti variabel NPF dapat menjelaskan pengaruhnya terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri sebesar 24,9%. Sedangkan sisanya yakni sebesar 75,1% dipengaruhi oleh faktor-faktor lain seperti SWBI, DPK dan CAR. tingkat NPF yang tinggi mengakibatkan bank mengalami kesulitan dan penurunan tingkat kesehatan bank, sehingga bank diharapkan tetap menjaga kisaran NPF dalam tingkat wajar yang telah ditetapkan oleh BI yaitu minimum 5%. Apabila tingkat NPF diatas 5% maka pihak bank semakin berhati-hati dan mengurangi pembiayaan yang disalurkan.

Kata Kunci: *Non Performing Financing (NPF)*, *Pembiayaan Murabahah*.



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

Jenderal Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2003323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas Kepada Yth.
Lampiran : Skripsi Dekan Fakultas Ekonomi
Perihal : Usulan Ujian dan Bisnis Islam
 Di-
 Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan menganalisis serta mengadakan koreksi seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Titi Hastuti, NIM: 141500080** yang berjudul **Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri (Periode tahun 2009-2016)** telah dapat diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Ibu, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 01 Februari 2018

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 1967092 4198903 1 001

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING
TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH
PADA BANK SYARIAH MANDIRI
(PERIODE TAHUN 2009-2016)**

Oleh:

TITI HASTUTI
141500080

Menyetujui,

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 1967092 4198903 1 001

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

Mengetahui,
Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Ketua
 Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M. S.I. **Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.**
NIP. 19640212 199103 2 003 NIP. 19830611 200604 2 001

PENGESAHAN

Skripsi a.n. **Titi Hastuti, NIM: 141500080** yang berjudul **Pengaruh Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri (Periode tahun 2009-2016)**, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten Pada tanggal 28 Maret 2018.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 28 Maret 2018

Ketua Merangkap Anggota I,

Sekretaris Merangkap Anggota II,

DR. Efi Syarifudin, S. Ag., M.M.
NIP. 19780314 200501 1 005

Di'amah Fitriyyah, M.Pd.
NIP. 19870306 201503 2 003

Anggota,

Penguji I

Penguji II

DR. Wazin, M.Si.
NIP. 196302251 199003 1 005

Hadi Peristiwo, S.E.,M.M.
NIP. 19811103 201101 1 004

Pembimbing I

Pembimbing II

Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 1967092 4198903 1 001

Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 19830611 200604 2 001

PERSEMBAHAN

Segala puja dan puji syukur kehadirat Allah SWT.,
Dan shalawat serta salam semoga tetap terlimpah
curahkan kepada baginda nabi besar Muhammad
SAW.

dengan tulus ikhlas ku persembahkan sebuah karya
kecil ini untuk:

Bapak dan ibu tercinta. Bapak Musa dan ibu Marnah
yang selalu menjadi inspirasiku dalam mencapai
kesuksesan. Mereka adalah malaikatku yang tiada
duanya di dunia ini. Sosok yang sangat kuat, tegar,
yang selalu mengajarkanku agar terus berjuang
untuk meraih cita-cita. Mereka yang selalu dan tiada
henti memberikan nasihat, do'a terbaik hingga dapat
menyelesaikan studi di perguruan tinggi.

Terimakasih atas segala do'a, kasih sayang, keringat,
dan air mata.

Kekuatan dan kesabaran yang telah engkau
curahkan dalam mendidik dan membesarkanku
dengan ikhlas tanpa mengharap balas,
kesabaran dan kasih sayangmu akan selalu menjadi
penyemangat untukku dalam meraih impian dan
terimakasih pula telah menjadi motivator terhebat
untukku agar aku selalu kuat dalam menghadapi
setiap masalah.

Dan tak lupa pula kepada seluruh kakak-kakakku
dan kakak-kakak iparku serta keponakanku.
jazakumullah!!!

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

MOTTO

يَأَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَطْلِ إِلَّا
أَنْ تَكُونَ تِحْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ
كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.”
(QS. An-Nisaa’: 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis dilahirkan di Pandeglang pada tanggal 12 Juni 1996, yang kemudian diberi nama Titi Hastuti oleh kedua orang tua penulis. Penulis merupakan putri keenam dari 6 bersaudara dari pasangan bapak Musa dan ibu Marnah yang beralamat di Kampung. Karet Rt.01/01 No.25 Gang. Harapan Desa. Teluk Kecamatan. Labuan Kabupaten. Pandeglang Provinsi. Banten.

Pendidikan formal yang ditempuh penulis yaitu pada tingkat sekolah dasar di SDN Teluk 03 lulus pada tahun 2008, kemudian melanjutkan ke MTs Masyariqul Anwar Pusat Caringin lulus pada tahun 2011, dan MA MALNU Kananga lulus pada tahun 2014. Setelah itu penulis melanjutkan ke Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang beralih status menjadi Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah.

Selama masa perkuliahan, penulis aktif berorganisasi di kegiatan ekstra yang ada dikampus Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten, diantaranya Himpunan Mahasiswa Jurusan (HMJ) Perbankan Syariah tahun 2016, Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia (PMII), Istana Belajar Anak Banten (ISBANBAN).

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanya bagi Allah SWT., yang telah memberikan kekuatan tanpa batas serta pertolongan-Nya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan tepat pada waktunya. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW., kepada keluarganya, para sahabatnya serta para pengikutnya yang setia hingga akhir zaman.

Skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dari berbagai pihak. Oleh karenanya penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya, terutama kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Fauzul Iman, M. A. Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar di lingkungan UIN SMH Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten yang telah mendorong penyelesaian studi dan skripsi penulis.
3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten

yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis.

4. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H. Sebagai pembimbing I dan Ibu Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si. Sebagai pembimbing II, yang telah membimbing, memberikan motivasi dan saran-saran kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Orang tuaku, bapak Musa dan ibu Marnah yang memberikan dorongan dan dukungan baik berupa moral dan materil sehingga terselesaikan skripsi ini.
7. Kakak-kakakku dan kakak-kakak iparku (Dama, Marti, Eman, Nursi, Mufidz, Adah, Dedi, Dede) yang selalu memberikan suport dan motivasi sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku Umi Hanifah, Atu Prihatini, Popon Siti Fatimah, Siti Romdhona, dan E. Kurnaesih, Bahrudin Syah yang selalu menjadi penyemangatku dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Teman-teman kelompok KKN khususnya Erika Nuraeti, Wiwit Sawiti, Saiful Iskandar, Andi yang selalu memotivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
10. Teman-teman kelas PBS-C tahun 2014 serta rekan-rekan yang telah membantu, khususnya kepada Khoirul Muttaqin, Indah Putri Novita Sari, Asri Hairinnisa, Rumsanah, Fatmasari, Meyda Riani, Nurjanah, Juningsih yang telah membantu dan memotivasi serta memberikan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Atas segala bantuan yang telah diberikan penulis berharap semoga Allah SWT. Memberikan keberkahan Amin. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi isi maupun metodologi penulisannya. Untuk itu, kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya. Akhirnya hanya kepada Allah penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Serang, 01 Februari 2018

TITI HASTUTI
141500080

DAFTAR ISI

| | |
|--|-------|
| LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | i |
| ABSTRAK..... | ii |
| SURAT PENGANTAR PEMBIMBING | iii |
| LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQASYAH | iv |
| PENGESAHAN SIDANG MUNAQASYAH | v |
| PERSEMBAHAN | vi |
| MOTTO..... | vii |
| RIWAYAT HIDUP | viii |
| KATA PENGANTAR | ix |
| DAFTAR ISI | xii |
| DAFTAR TABEL | xvii |
| DAFTAR GAMBAR | xviii |
| DAFTAR GRAFIK | xix |
| BAB I PENDAHULUAN | |
| A. Latar Belakang..... | 1 |
| B. Identifikasi Masalah | 6 |
| C. Rumusan Masalah | 6 |
| D. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| E. Kerangka Penelitian..... | 7 |

| | |
|-------------------------------|----|
| F. Sistematika Penulisan..... | 11 |
|-------------------------------|----|

BAB II KAJIAN PUSTAKA

| | |
|--|----|
| A. Bank Syariah | 13 |
| 1. Pengertian Bank Syariah | 13 |
| 2. Prinsip Bank Syariah | 14 |
| 3. Jenis Produk Bank Syariah..... | 16 |
| B. Konsep Pembiayaan Murabahah Bank Syariah | 22 |
| 1. Pengertian Pembiayaan Perbankan Syariah | 22 |
| 2. Konsep Pembiayaan Menurut Para Ahli | 23 |
| 3. Konsep Pembiayaan Murabahah Bank Syariah | 23 |
| 4. Landasan Hukum..... | 24 |
| 5. Konsep Murabahah Menurut Para Ahli..... | 25 |
| 6. Syarat-Syarat dan Rukun dalam Akad Murabahah | 26 |
| 7. Skema Pembiayaan Murabahah..... | 28 |
| 8. Jenis Akad Murabahah | 29 |
| 9. Konsep Murabahah Menurut Standar Akuntansi Perbankan Syariah | 31 |
| C. Konsep <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 32 |
| 1. Metode Perhitungan <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 38 |

| | |
|--|----|
| 2. Jenis-Jenis <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | 38 |
| D. Hubungan Antara <i>Non Performing Financing</i> (NPF) | |
| dengan Pembiayaan Murabahah | 39 |
| E. Penelitian Terdahulu..... | 40 |
| F. Hipotesis Penelitian | 44 |

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

| | |
|---|----|
| A. Tempat dan Waktu Penelitian | 45 |
| B. Metode Penelitian | 45 |
| C. Teknik Pengumpulan Data | 46 |
| D. Metode Pengolahan Data..... | 47 |
| E. Jenis dan Sumber Data | 47 |
| F. Teknik Analisis Data | 47 |
| 1. Analisis Stastistik | 48 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 49 |
| 3. Analisis Regresi Linear Sederhana..... | 51 |
| 4. Analisis Korelasi | 52 |
| 5. Koefisien Determinasi | 54 |
| 6. Uji Signifikan (uji t) | 54 |
| 7. Operasional Variabel Penelitian | 55 |

BAB IV DESKRIPSI HASIL PENELITIAN

| | |
|--|----|
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian..... | 57 |
| 1. Profil Bank Syariah Mandiri (BSM) | 57 |
| 2. Sejarah Bank Syariah Mandiri (BSM)..... | 57 |
| 3. Visi Misi Bank Syariah Mandiri (BSM) | 60 |
| 4. Struktur Organisasi | 62 |
| B. Deskripsi Data | 62 |
| 1. Perkembangan <i>Non Performing Financing</i> (NPF).... | 64 |
| 2. Perkembangan Pembiayaan <i>Murabahah</i> | 65 |
| C. Uji Persyaratan Analisis | 66 |
| 1. Analisis Deskriptif..... | 66 |
| 2. Uji Asumsi Klasik | 67 |
| D. Pengujian Hipotesis | 76 |
| 1. Uji t (Statistik Parsial) | 76 |
| 2. Analisis Regresi Linear Sederhana..... | 78 |
| E. Pembahasan Hasil Penelitian..... | 79 |
| F. Analisis Ekonomi | 81 |
| G. Pandangan Teori Perbankan Mengenai <i>Non Performing</i> <i>Financing</i> (NPF)..... | 83 |

| | |
|---|----|
| H. <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Menurut Ekonomi Islam | 86 |
|---|----|

BAB V KESIMPULAN

| | |
|--------------------|----|
| A. Kesimpulan..... | 97 |
| B. Saran | 98 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

| | |
|---|----|
| Tabel 3.1 Kriteria Nilai Uji Durbin Watson | 51 |
| Tabel 3.2 Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi | 53 |
| Tabel 4.1 Data Penelitian..... | 63 |
| Tabel 4.2 Statistik Deskripsi..... | 66 |
| Tabel 4.3 One Sample Kolmogorov-Smirnov Test | 69 |
| Tabel 4.4 Uji Autokorelasi I..... | 71 |
| Tabel 4.5 Uji Autokorelasi II..... | 72 |
| Tabel 4.6 Pedoman Uji Durbin Watson | 73 |
| Tabel 4.7 Uji Koefisien Korelasi..... | 74 |
| Tabel 4.8 Pedoman untuk Memberikan Interpretasi Terhadap Koefisien Korelasi | 75 |
| Tabel 4.9 Koefisien Determinasi (R^2) | 75 |
| Tabel 4.10 Uji t (Statistik Parsial) | 76 |
| Tabel 4.12 Analisis Regresi Linear Sederhana..... | 78 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|--|----|
| Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran | 10 |
| Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Murabahah..... | 28 |
| Gambar 2.2 Pembiayaan Murabahah dengan Pesanan | 30 |
| Gambar 2.3 Pembiayaan Murabahah Tanpa Pesanan | 30 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSM..... | 62 |
| Gambar 4.2 Hasil Uji Normalitas | 68 |
| Gambar 4.3 Uji Heteroskedastisitas | 70 |
| Gambar 4.4 Hasil Uji Hipotesis (Uji t)..... | |

DAFTAR GRAFIK

| | |
|--|----|
| Grafik 4.1 NPF | 64 |
| Grafik 4.2 Pembiayaan <i>Murabahah</i> | 65 |