

**ANALISIS PENGARUH INFLASI, RASIO PEMBIAYAAN
(FDR) dan, RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TATO)
TERHADAP RASIO PEMBIAYAAN BERMASALAH (NPF) PT.
BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk. PERIODE 2004-2014**

SKRIPSI



**OLEH
NINIK AGUSTINI
NIM. 3223113074**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

2015

**ANALISIS PENGARUH INFLASI, RASIO PEMBIAYAAN
(FDR) dan, RASIO PERPUTARAN AKTIVA (TATO)
TERHADAP RASIO PEMBIAYAAN BERMASALAH
(NPF) PT. BANK SYARIAH MANDIRI, Tbk. PERIODE
2004-2014**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Strata Satu Sarjana Perbankan Syariah (SE. Sy)



**OLEH
NINIK AGUSTINI
NIM. 3223113074**

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG**

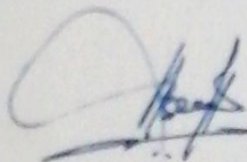
2015

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Inflasi, Rasio Pembiayaan (FDR) Dan Rasio Perputaran Aktiva (TATO) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) PT Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2004-2014” yang ditulis oleh Ninik Agustini, NIM. 3223113074 ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, ... Juli 2015

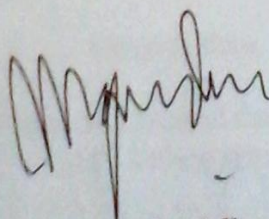
Pembimbing,



Binti Nur Asivah, M.Si
NIP. 19800811 201101 2 007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhamad Aqim Adlan, M.E.I
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Analisis Pengaruh Inflasi, Rasio Pembiayaan (FDR) Dan Rasio Perputaran Aktiva (TATO) Terhadap Pembiayaan Bermasalah (NPF) PT Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2004-2014” yang ditulis oleh Ninik Agustini NIM. 3223113074 ini telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juli 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.Sy)

Dewan Penguji

Ketua/Penguji:

Dr. H. Mashudi, M.Pd.I

NIP. 19690131 200112 1 003

Penguji Utama:

Drs. Nur Aini Latifah, SE., MM

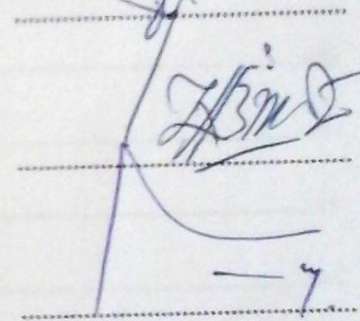
NIP. 19700901 199903 2 002

Sekretaris Penguji:

Nur Aziz Muslim, M.H.I

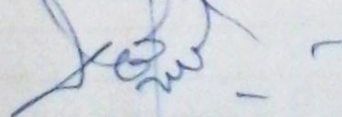
NIP. 19740716 200901 1 006

Tanda Tangan



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung



H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk :

- ❖ Kedua orang tuaku, Bapak Mujianto dan Ibu Ponirah yang senantiasa memberikan doa, jasa, cinta dan kasih sayangnya. Semoga Allah SWT senantiasa memberi rahmat-Nya
- ❖ Kakak-kakakku, Agus Santoso, S.Kom dan Mujiriyanto, S.Pd serta adikku Retno Susilowati dan keluarga besarku yang selalu mendoakan dan mendukungku
- ❖ Orang terdekatku, Akhy Syaifulloh yang selalu memberi doa dan dukungannya
- ❖ Teman-teman aktivis di UKM KOPMA AL KAUTSAR IAIN Tulungagung dan teman-teman aktivis seperjuanganku di PMII IAIN Tulungagung
- ❖ Sahabat-sahabatku, Titin Nur Hidayah, Zerine Novita, Habiburrohman, Gus Kholik, Vita Kumalasari, Ulfa, Eni dan sahabat-sahabatku KKN 2014 Ampel Gading, Srabah, Trenggalek
- ❖ Teman-temanku jurusan perbankan syariah Angkatan 2011
- ❖ Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, yang selalu memberikan ilmu dan yang terbaik untuk mahasiswanya
- ❖ Almamaterku IAIN Tulungagung
- ❖ Serta semua pihak yang telah memberiku semangat dan do'a

MOTTO

**“Sesungguhnya Allah SWT tidak akan merubah
keadaan suatu kaum, kecuali jika mereka
mengubah keadaan diri mereka sendiri”
(QS. Ar Ra’du : 11)¹**

¹ Al-quran surat Ar Ra’du ayat 11

KATA PENGANTAR

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

Segala puji bagi Allah SWT, penyusun panjatkan kehadiran-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Tulungagung.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafa'atnya kelak. Amin. Pada kesempatan yang baik ini, penyusun dengan ketulusan dan kerendahan hati ingin menyampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas memberikan masukan dan kontribusi dalam proses penelitian dan penyusunan, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Terlaksananya penyusunan skripsi ini adalah berkat bantuan, dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak, maka dari itu penyusun mengucapkan terima kasih, terutama kepada :

1. Kepada : Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang memberikan fasilitas sebagai modal dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Muahamad Aqim Adlan, M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan

Syariah

4. Ibu Binti Nur Asiyah, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
6. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Atas jasa mereka, peneliti sampaikan terimakasih. Semoga amal baik mereka memperoleh balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Peneliti sangat sadar dalam penulisan skripsi ini jauh dari kesempurnaan, namun hal tersebut bukanlah peneliti maksudkan, melainkan keterbatasan keilmuan yang dimiliki. Maka segala saran dan kritik yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan demi perbaikan selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca umumnya. Amiin.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَالصَّلَاةُ وَالزَّكَاةُ وَالسَّجْدَةُ وَالذَّكْرُ بِرَحْمَةِ اللَّهِ وَبِرِكَائِهِ

Tulungagung, Juli 2015

NINIK AGUSTINI
NIM. 3223113074

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGAJUAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	16
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kegunaan Penelitian	17
E. Ruang Lingkup dan Batasan Penelitian	19
F. Penegasan Istilah	19
G. Sistematika Penulisan	22
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Inflasi	25
B. Rasio Pembiayaan (FDR)	32
C. Rasio Perputaran Aktiva (TATO)	40
D. Rasio Pembiayaan Bermasalah (NPF)	45
E. Bank Syariah	53
F. Laporan Keuangan	58

G.	Penelitian Terdahulu	63
H.	Kerangka Berfikir Penelitian	64
I.	Hipotesis Penelitian	64

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian	66
B.	Populasi, Sampling dan Sampel	67
C.	Sumber Data, Variabel, dan Skala Pengukurannya	68
D.	Teknik Pengumpulan Data	70
E.	Teknik Analisis Data	70
1.	Uji Normalitas Data	71
2.	Uji Asumsi Klasik	72
3.	Uji Regresi Linier Berganda	74
4.	Uji Hipotesis	76
5.	Koefisien Determinasi	78

BAB IV ANALISIS DATA dan PEMBAHASAN

A.	Analisis Data	80
1.	Analisis Inflasi	80
2.	Analisis Rasio Pembiayaan	81
3.	Analisis Rasio Perputaran Aktiva	82
4.	Analisis Rasio Pembiayaan Bermasalah	83
5.	Uji Normalitas Data	
a.	Uji Normalitas Data dengan Kolmogrov-Smirnov	85
6.	Uji Asumsi Klasik	
a.	Uji Multikolonieritas	86
b.	Uji Heterokedastisitas	87

c.	Uji Autokorelasi	88
7.	Uji Regresi Berganda	90
8.	Uji Hipotesis	
a.	Analisis Pengaruh Inflasi terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah.....	92
b.	Analisis Pengaruh Rasio Pembiayaan terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	93
c.	Analisis Pengaruh Rasio Perputaran Aktiva terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	95
d.	Analisis Pengaruh Inflasi,Rasio Pembiayaan dan Rasio Perputaran Aktiva terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah.....	96
9.	Koefisien Determinasi	98
B.	Pembahasan	
1.	Pengaruh Inflasi terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	99
2.	Pengaruh Rasio Pembiayaan terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	101
3.	Pengaruh Rasio Perputaran Aktiva terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	103
4.	Pengaruh Inflasi, Rasio Pembiayaan dan Rasio Perputaran Aktiva terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah	106
 BAB V PENUTUP		
A.	Kesimpulan	108
B.	Saran	110
 DAFTAR PUSTAKA		
		112
 LAMPIRAN		
		115

DAFTAR TABEL

1. Tabel 2.1 Perbedaan Operasional Bank Syariah dengan Bank Konvensional.....	57
2. Tabel 4. 1 Hasil Uji Normalitas Data dengan Kolmogrov Sminrov	85
3. Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolonieritas	87
4. Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi Data 1	89
5. Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi Data 2	90
6. Tabel 4.5 Hasil Uji Regresi Berganda	90
7. Tabel 4.6 Hasil Uji t-test	92
8. Tabel 4.7 Hasil Uji F (F-test)	97
9. Tabel 4.8 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	98

DAFTAR GAMBAR

1. Grafik 1.1 Kurva Perkembangan Laju Inflasi Indonesia Tahun 2004-2014 ...	5
2. Grafik 1.2 Kurva perkembangan Bank Syariah Tahun 2004-2014	9
3. Grafik 1.3 Kurva Rasio Pembiayaan Bank Syariah Indonesia	11
4. Grafik 1.4 Kurva Komposisi Pembiayaan Perbankan Syariah Indonesia	13
5. Grafik 4.1 Kurva Inflasi dalam (%)	80
6. Grafik 4.2 Kurva Rasio Pembiayaan dalam (%)	82
7. Grafik 4.3 Kurva Rasio Perputaran Aktiva dalam (%)	83
8. Grafik 4.4 Kurva Rasio Pembiayaan Bermasalah dalam (%)	84
9. Gambar 4.1 Hasil Uji Heterokedastisitas	88

DAFTAR LAMPIRAN

1. Hasil Uji Normalitas	115
2. Hasil Uji Multikolinearitas	115
3. Hasil Uji Heterokedastisitas	116
4. Data Mentah Pertama Hasil Uji Autokorelasi	117
5. Data Mentah Kedua Hasil Uji Autokorelasi	118
6. Hasil Uji Regresi Berganda	119
7. Hasil Uji t-tes	119
8. Hasil Uji F (F-test)	119
9. Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2)	120
10. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi	121
11. Rekap Konsultasi Bimbingan	128
12. Surat Pernyataan	129
13. Biodata Penulis	130

ABSTRAK

Agustini, Ninik. NIM. 3223113074. Analisis Pengaruh Inflasi, Rasio Pembiayaan (FDR) dan Rasio Perputaran Aktiva (TATO) Terhadap Rasio Pembiayaan Bermasalah (NPF) PT Bank Syariah Mandiri, Tbk. Periode 2004-2014. Pembimbing: Binti Nur Asiyah, M.Si

Kata Kunci : Inflasi, Rasio Pembiayaan (FDR), Rasio Perputaran Aktiva (TATO), Rasio pembiayaan bermasalah (NPF).

Penelitian dalam skripsi ini diilhami oleh kinerja keuangan suatu perbankan syariah yang dinilai menuju kearah perbaikan dibandingkan pada masa krisis, akan tetapi belum pada tataran yang ideal. Penilaian kinerja keuangan tersebut ditentukan oleh seberapa baiknya suatu perbankan syariah dalam mengelola dana yang dimilikinya sehingga dapat meminimalisir munculnya rasio pembiayaan bermasalah yang melebihi standart seperti yang sudah ditetapkan oleh BI. Indikator yang digunakan dalam penelitian ini adalah Inflasi, Rasio Pembiayaan (*Financing to Deposit Ratio*), dan Rasio Perputaran Aktiva (*Total Asset Turn Over*), sedangkan Rasio Pembiayaan Bermasalah diukur dengan *Non Performing Financing*.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: (1) Apakah inflasi berpengaruh signifikan terhadap rasio pembiayaan bermasalah PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk?, (2) apakah rasio pembiayaan berpengaruh signifikan terhadap rasio pembiayaan bermasalah PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk?, (3) apakah rasio perputaran aktiva berpengaruh signifikan terhadap rasio pembiayaan bermasalah PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk?, (4) Apakah inflasi, rasio pembiayaan dan rasio perputaran aktiva secara bersama-sama berpengaruh terhadap rasio pembiayaan bermasalah PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk?.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian asosiatif. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder yang diperoleh dari observasi laporan keuangan triwulan PT. Bank Syariah Mandiri, Tbk. pada periode tahun 2004-2014. Metode analisis dalam penelitian ini adalah regresi linier berganda yang mensyaratkan untuk melakukan uji normalitas data, uji asumsi klasik (yaitu multikolinearitas, heterokedastisitas, autokorelasi), uji regresi berganda, uji hipotesis dan uji koefisien determinasi.

Dari hasil analisis menyatakan bahwa, (1) variabel inflasi berpengaruh tidak signifikan secara statistik terhadap variabel pembiayaan bermasalah, (2) variabel rasio pembiayaan berpengaruh signifikan secara statistik terhadap rasio pembiayaan bermasalah, (3) sedangkan variabel rasio perputaran aktiva berpengaruh negatif dan tidak signifikan secara statistik terhadap rasio pembiayaan bermasalah, (4) secara bersama-sama menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan secara statistik terhadap rasio pembiayaan bermasalah.