

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*,  
PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA  
PRODUKTIF, DAN MODAL TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN  
DI LKS ASRI TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**



Oleh :

**Ahmad Saichu**

NIM. 2823123004

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
TULUNGAGUNG  
2016**



**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCING*,  
PENYISIHAN PENGHAPUSAN AKTIVA  
PRODUKTIF, DAN MODAL TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN  
DI LKS ASRI TULUNGAGUNG**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu dalam Keilmuan Perbankan Syari'ah



Oleh :

**Ahmad Saichu**

NIM. 2823123004

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
TULUNGAGUNG  
2016**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul "*Pengaruh Non Performing Financing, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, dan Modal terhadap Penyaluran pembiayaan di LKSI ASRI Tulungagung*" yang ditulis oleh Ahmad Saichu, NIM.2823123004 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, Juli 2016

Pembimbing,



**Binti Nur Asiyah, M.Si.**  
NIP.19800811 201101 2 007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Muhammad Agim Adlan, M.E.I**  
NIP.197406142008011008

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PENGARUH NON PERFORMING FINANCING, PENYISISHAN  
PENGHAPUSAN AKTIVA PRODUKTIF, DAN MODAL TERHADAP  
PENYALURAN PEMBIAYAAN DI LKSI ASRI TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Disusun oleh :

**AHMAD SAICHU**  
NIM. 2823123004

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 20 Juli 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam keilmuan Perbankan Syariah.

**Dewan Penguji**

Ketua Penguji :

**Lantip Susilowati, S.Pd., M.M.**  
NIP. 19771112 200604 2 002



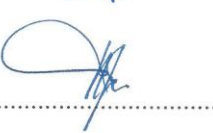
Penguji Utama :

**Dr. Agus Eko Sujianto, S.E., M.M.**  
NIP.19710807 200501 1 003

Sekretaris/Penguji :

**Binti Nur Asiyah, M.Si.**  
NIP. 19800811 201101 2 007

**Tanda Tangan**

  
.....  
  
.....  
  
.....

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Tulungagung



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

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ahmad Saichu  
NIM : 2823123004  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam  
Jurusan : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing*, Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif, dan Modal terhadap Penyaluran Pembiayaan di LKS ASRI Tulungagung” adalah benar-benar disusun dan ditulis oleh yang bersangkutan di atas dan bukan pengambilan tulisan orang lain.

Demikian surat ini dibuat sebenar-benarnya agar dapat dipergunakan dengan semestinya.

Tulungagung, Juli 2016

Penulis,



**AHMAD SAICHU**  
NIM. 2823123004

## MOTTO

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ نِعْمَ الْمَوْلَى وَنِعْمَ النَّصِيرُ<sup>1</sup>

*“Cukuplah Allah yang memeliharaaku dan sebaik-baik wakil,  
sebaik-baik tuan dan sebaik-baik memberi pertolongan”*

*(Qs. Ali ‘Imron: 173)*

---

<sup>1</sup> Soenarjo, *Al-Qur’an dan Terjemah*, (Jakarta: Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Pentafsir Al-Qur’an.1971). hal.106. juz. 4

## PERSEMBAHAN

*Dengan mengucap Alhamdulillah, saya persembahkan karya sederhana ini untuk :*

*Bapak dan ibuku tercinta, Bpk Samroni dan Siti Mariyam yang senantiasa memberikan limpahan do'a, dukungan dan curahan kasih sayang.*

*Kakak tercinta Nazrul Fuad dan Indah Nadzifa Hayati serta keponakanku Filzatun yang telah mendukung dalam penyusunan skripsi ini.*



## **PRAKATA**

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Ibu Binti Nur Asiyah, M.Si., selaku Pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan sesuai waktu yang direncanakan.
5. Bapak dan Ibu Dosen FEBI IAIN Tulungagung khususnya jurusan Perbankan Syariah yang telah menularkan ilmunya yang sangat berharga dengan tulus ikhlas.
6. Teman-teman seperjuangan jurusan perbankan syariah (PS-A) angkatan 2012, Ahmad Zulfa, Andris Budiawan, Ardika Bayu, Deveet Tansah Agung dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya sebut satu per satu.
7. Sahabat-sahabatku tercinta Futikatu Solikhah, Rohmah, Mbak Elly, Iklima, Kiki, Mbak Linda, Mei lupita, Lina, Bisri, Hakim, Pak Pik, Nur ainin, Safirdha dan yang lain yang tidak bisa saya sebut satu per satu terimakasih telah memberikan dukungan dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Drs. Mubadi selaku ketua LKS ASRI Tulungagung
9. Almamaterku tercinta, IAIN Tulungagung yang telah memberikan wawasan dan ladang ilmu yang tak terhingga.

10. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga segala bimbingan dan bantuan yang telah diberikan dapat menjadi amal khasanah, masalah dan mendapat ridha dari Allah SWT.

Penulis menyadari masih banyaknya kekurangan dan kekhilafan pada skripsi ini, maka dari itu penulis mengharapkan saran juga kritik yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan dan perbaikan skripsi ini. Akhirnya, besar harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Tulungagung, Juli 2016

Penulis,

Ahmad Saichu

## DAFTAR TABEL

Tabel		Hal.
4.1	Hasil Uji Normalitas dengan Metode Deskriptif .....	87
4.2	Hasil Uji Normalitas dengan Kolmogorov-Smirnov .....	88
4.3	Hasil Uji Multikolinieritas .....	90
4.4	Hasil Uji Autokorelasi .....	92
4.5	Hasil Uji Regresi Linier Berganda.....	93
4.6	Hasil Uji F.....	95
4.7	Hasil Uji t .....	97
4.8	Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	100

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal.
2.1 Kerangka Konseptual .....	71
4.1 Hasil Uji Heteroskedastisitas .....	91

## DAFTAR GRAFIK

Grafik	Hal.
1.1 Data NPF Bank Umum Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah .....	2
1.2 Data PPAP Bank Umum Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah.....	8
1.3 Jumlah Modal disetor Bank Umum Syari'ah dan Unit Usaha Syari'ah ....	9

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Lampiran 1 Data NPF, PPA, dan Modal
2. Lampiran 2 Hasil Uji Normalitas Deskriptif
3. Lampiran 3 Hasil Uji Normalitas Kolmogorov-Smirnov Test
4. Lampiran 4 Hasil Uji Asumsi Klasik
5. Lampiran 5 Hasil Regresi Linier Berganda
6. Lampiran 6 Hasil Uji Hipotesis
7. Lampiran 7 Hasil Uji Koefisien Determinasi ( $R^2$ )
8. Lampiran 8 Kartu Bimbingan
9. Lampiran 9 Daftar Riwayat Hidup
10. Lampiran 10 Surat Ijin Penelitian

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), dan Modal terhadap Penyaluran Pembiayaan di LKS ASRI Tulungagung” ini ditulis oleh Ahmad Saichu, NIM 2823123004, Pembimbing Binti Nur Asiyah M.Si.

*Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), Modal mempengaruhi besarnya lembaga keuangan dalam menyalurkan pembiayaan. NPF yang tinggi berdampak LKS lebih intropeksi dalam menyalurkan dana dengan hati-hati dan dengan persyaratan yang ketat. Begitu juga modal menyebabkan kelonggaran LKS untuk mengelola pembiayaan.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah ; (1) Apakah *Non Performance Finane* (NPF) berpengaruh pada penyaluran pembiayaan? (2) Apakah Penyisihan Penghapusan Aktifa Produktif (PPAP) berpengaruh pada penyaluran pembiayaan? (3) Apakah Modal berpengaruh pada penyaluran pembiayaan? (4) Apakah NPF, Penyisihan Penghapusan Aktifa Produktif (PPAP) dan Modal secara bersama-sama berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan? Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh Pengaruh *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), dan Modal terhadap Penyaluran Pembiayaan di LKS ASRI Tulungagung dan seberapa signifikan pengaruhnya.

Penelitaian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dan jenis asosiatif. Sumber data yang digunakan adalah data sekunder yaitu Laporan Keuangan LKS ASRI Tulungaggung periode tiga tahun yaitu tahun 2013 sampai dengan 2015.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara parsial variabel (1) *Non Performing Financing* (NPF) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Variabel (2) Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) menunjukkan terdapat pengaruh tetapi tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Begitu pula dengan variabel (3) Modal yang menunjukkan bahwa terdapat pengaruh tetapi tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Secara simultan variabel (4) *Non Performing Financing* (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), dan Modal berpengaruh dan signifikan secara statistik terhadap penyaluran pembiayaan, besarnya pengaruh ketiga variabel berdasarkan Uji Radjusted square tidak secara keseluruhan melainkan sebagian besar di pengaruhi oleh variabel lain diantara variabel lain. Variabel lain tersebut seperti halnya ROA, ROE, BOPO, FDR dll.

***Kata Kunci : Non Performing Financing (NPF), Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP), Modal, dan Penyaluran Pembiayaan***

## ABSTRACT

Thesis titled "influence of *Non Performing Financing* (NPF), the Allowance of productive Assets (PPAP), and against the distribution of Capital financing in LKS ASRI Tulungagung" was written by Ahmad Saichu, NIM 2823123004, Supervising Bint Nur Asiyah M.Si.

*Non Performing Financing* (NPF), the Allowance of productive Assets (PPAP), Capital affect the magnitude of the financial institutions in finance. High impact NPF is LKS more instropeksion in disbursing funds carefully and with strict requirements. So does capital causes looseness is LKS to manage financing.

Formulation of the problem in this research are; (1) If the *Non Performance Finane* (NPF) effect on the distribution of financing? (2) whether the Allowance Aktifa productive (PPAP) effect on the distribution of financing? (3) what is the effect on the distribution of Capital financing? (4) whether the NPF, Allowance of productive Aktifa (PPAP) and capital together to channeling financing? As for the purpose of this study was to examine the influence of Influence of *Non Performing Financing* (NPF), the Allowance of productive Assets (PPAP), and against the distribution of Capital financing in LKS Asri Tulungagung and how a significant influence.

This research uses the associative type of quantitative and approachment. Data source used are secondary data that is financial statement LKS ASRI Tulungaggung a three-year period i.e. 2013 up to 2015.

The results showed that partially variable (1) of *Non Performing Financing* (NPF) a negative and significant effect against the channelling of financing. A variable (2) Allowance earning assets (PPAP) shows there is a significant influence but not against the channelling of financing. Similarly, with variable (3) Capital shows that there is significant influence but not against the channelling of financing. Simultaneously variable (4) *Non Performing Financing* (NPF), the Allowance of productive Assets (PPAP), and capital and statistically significant effect against the pennyaluran financing, the magnitude of the influence of these three variables based on Radjusted square Test does not as a whole but largely influence by the other variables among other variables. Other variables such as with ROA, ROE, BOPO, FDR etc.

**Keyword:** *Non Performing Financing (NPF), the Allowance of productive Assets (PPAP), capital, Financing and distribution*



## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan .....	iv
Halaman Pengesahan .....	v
Pernyataan Keaslian Tulisan.....	vi
Motto.....	vii
Persembahan .....	viii
Prakata .....	ix
Daftar Tabel .....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Grafik.....	xiii
Daftar Lampiran.....	xiv
Abstrak .....	xv
Daftar Isi .....	xvii

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Identifikasi dan Batasan Penelitian.....	13
C. Rumusan Masalah .....	15
D. Tujuan Penelitian.....	15
E. Hipotesis Penelitian .....	16
F. Kegunaan Penelitian .....	16
G. Penegasan Istilah .....	17
H. Sistematika Penulisan Skripsi.....	19

### **BAB II : DISKRIPSI TEORI**

A. <i>Non Performing Financing</i> (NPF).....	21
B. Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif (PPAP) .....	36
C. Modal .....	42
D. Pembiayaan .....	49

E. Lembaga Keuangan Syari'ah/Koperasi Syari'ah .....	59
F. Penelitian Terdahulu.....	66
G. Kerangka Konseptual .....	71

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	74
B. Populasi, Sampling dan Sampel .....	75
C. Sumber Data, Variabel dan Skala Pengukuran .....	76
D. Teknik Pengumpulan Data .....	78
E. Metode Analisis Data .....	79

### **BAB IV : HASIL PENELITIAN**

A. Deskripsi Objek Penelitian .....	85
1. Profil Lembaga .....	85
B. Pengujian Hipotesis .....	87
1. Uji Normalitas .....	87
2. Uji Asumsi Klasik .....	90
3. Uji Regresi Linier Berganda .....	93
4. Hasil Hipotesis.....	94
5. Uji Koefisien Determinan.....	99

### **BAB V : PEMBAHASAN**

A. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF) Terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	102
B. Pengaruh Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP) terhadap Penyaluran Pembiayaan.....	104
C. Pengaruh Modal terhadap Penyaluran Pembiayaan .....	107
D. Pengaruh <i>Non Performing Financing</i> (NPF), Penyisihan Aktiva Produktif (PPAP), Modal Terhadap Penyaluran Pembiayaan .....	110

**BAB VI : PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	112
B. Saran.....	114

**DAFTAR RUJUKAN**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**