

**PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI
TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA
BANK DEvisa SYARIAH DI INDONESIA**
(Studi pada Bank Devisa Syariah di Indonesia periode 2013-2018)

Skripsi
Untuk memenuhi sebagian persyaratan
Mencapai derajat Sarjana S1

Program Studi Manajemen



Disusun Oleh :
Devi Ayu Rahmatika
NIM : 30401511695

UNIVERSITAS ISLAM SULTAN AGUNG
FAKULTAS EKONOMI PROGRAM STUDI MANAJEMEN
SEMARANG
2019

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BANK DEvisa SYARIAH DI INDONESIA**

Disusun Oleh :

Devi Ayu Rahmatika

Nim : 30401511695

Telah disetujui oleh pembimbing dan selanjutnya
dapat diajukan ke hadapan sidang panitia ujian skripsi
Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Sultan Agung Semarang

Semarang, 28 Maret 2019

Pembimbing,



Siti Aisyah Sucihingtiyas, S.E., M.Si

Nik. 210499046

HALAMAN PENGESAHAN

**PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBIAYAAN
BERMASALAH PADA BANK DEvisa SYARIAH DI INDONESIA
(Studi pada Bank Devisa Syariah di Indonesia periode 2013-2018)**

Disusun Oleh :

Devi Ayu Rahmatika

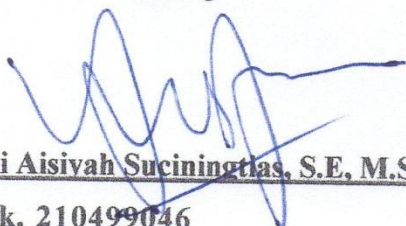
NIM : 30401511695

Telah dipertahankan di depan penguji

Pada tanggal 26 April 2019

Susunan Dewan Penguji

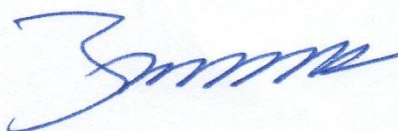
Pembimbing



Siti Aisiyah Suciningtias, S.E, M.Si

Nik. 210499046

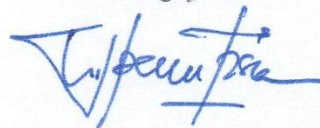
Penguji I



Drs. Bedjo Santoso, M.T, Ph.D

Nik. 210403049

Penguji II



Zaenuddin, S.E, M.Si

Nik. 220492031

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan

Untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Tanggal 26 April 2019

Ketua Program Studi Manajemen



Dr. H. Ardian Adhiatma, S.E, M.M

Nik. 214099042

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini :

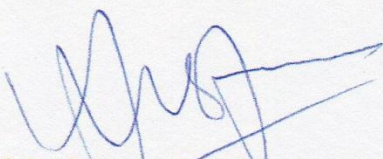
Nama : Devi Ayu Rahmatika
NIM : 30401511695
Jurusan : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“Pengaruh Faktor Makroekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Devisa Syariah Di Indonesia”** dan diajukan untuk diuji pada tanggal 26 April 2019, adalah hasil karya saya. Dengan ini saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat keseluruhan atau sebagian tulisan orang lain yang saya ambil dengan cara mengambil atau meniru kalimat atau simbol yang menunjukkan gagasan atau pendapat atau pemikiran dari penulis lain, yang saya akui seolah-olah sebagai tulisan saya sendiri, atau saya tiru dan ambil dari tulisan orang lain tanpa memberikan pengakuan pada penulis aslinya.

Saya bersedia menarik skripsi yang saya ajukan, apabila terbukti bahwa saya melakukan tindakan menyalin atau meniru tulisan orang lain yang seolah-olah tulisan saya sendiri. Saya bersedia bila gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas dibatalkan.

Semarang, 13 Mei 2019

Dosen Pembimbing


Siti Aisyah Suciningtias, S.E, M.Si
Nik. 210499046

Yang Memberi Pernyataan



Devi Ayu Rahmatika
NIM. 30401511695

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Devi Ayu Rahmatika
NIM : 30401511695
Progran Studi : Manajemen
Fakultas : Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung
Alamat : Jl. Nakula Utara No. 11, RT : 004, RW : 006, Kota Tegal
No. HP / Email : 087848564832 / deviayurahmatika@ymail.com

Dengan ini menyerahkan karya ilmiah berupa skripsi dengan judul **“Pengaruh Faktor Makroekonomi Terhadap Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Devisa Syariah Di Indonesia”** dan menyetujuinya menjadi hak milik Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang. Serta memberikan bebas Royalti Non-eksklusif untuk disimpan, dialih mediakan, dikelola dalam penggalan data dan dipublikasikan di internet atau media lain untuk kepentingan akademis selama tetap mencantumkan nama penulis sebagai pemilik Hak Cipta.

Pernyataan ini saya buat dengan sungguh-sungguh. Apabila ditemukan atau terbukti dalam pelanggaran Hak Cipta plagiarisme dalam karya ilmiah ini, maka segala bentuk tuntutan hukum yang timbul akan saya tanggung pribadi tanpa melibatkan pihak Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.

Semarang, 13 Mei 2019

Yang Memberi Pernyataan



Devi Ayu Rahmatika

NIM. 30401511695

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

- ❖ Tiada kesuksesan yang dapat diraih tanpa adanya usaha, kerja keras dan doa.

Persembahan

- Allah SWT terima kasih atas segala rahmat dan hidayah-Mu, laporan skripsi terselesaikan dengan baik.
- Ayah H. Sutedjo, S.E dan Ibu Hj. Ernawati Murdaningsih, S.E yang tercinta yang telah tulus membesarkan dengan ikhlas serta senantiasa memberikan dukungan serta doa, motivasi, saran, masukan, kasih sayang untuk mendampingiku disetiap langkahku menuju cita-cita.
- Pembimbing skripsi Ibu Siti Aisyah Suciningtias, S.E, M.Si yang dengan sabar memberi bimbingan, arahan, petunjuk dan dukungan dalam proses penyelesaian skripsi ini.
- Adikku Farhan Bagus Rahmadika serta seluruh keluarga besar yang telah mendoakan dan memberi dukungan secara moral dalam proses studi saya di bangku kuliah.
- Sahabat-sahabat dan teman-teman seperjuangan FE Unissula angkatan tahun 2015 dan keluarga besar fakultas ekonomi yang memberi doa, dorongan, motivasi sehingga skripsi ini selesai sesuai waktu yang saya inginkan.

ABSTRAK

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui faktor non performing financing bank devisa syariah di Indonesia. Data yang diperoleh dari annual report masing-masing bank devisa syariah yang berjumlah 5 bank. Berdasarkan hasil analisis ditemukan bahwa Inflasi (INF) berpengaruh negatif terhadap *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Nilai Tukar (ER) berpengaruh negatif terhadap *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) berpengaruh positif terhadap *Financing To Deposit Ratio* (FDR), Inflasi (INF) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing* (NPF), Nilai Tukar (ER) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing* (NPF), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) berpengaruh positif terhadap *Non Performing Financing* (NPF). Sementara itu *Financing To Deposit Ratio* (FDR) memiliki pengaruh negatif pada *Non Performing Financing* (NPF).

Kata Kunci: Inflasi, Nilai Tukar, Sertifikat Bank Indonesia Syariah, *Financing To Deposit Ratio* dan *Non Performing Financing*.

ABSTRACT

The research was to determine the Non Performing Financing factors of Islamic foreign exchange banks in Indonesia. Data obtained from the annual report of each of the 5 foreign exchange banks in sharia. Based on the results of the analysis found that Inflation (INF) has a negative effect on Financing To Deposit Ratio (FDR), Exchange Rate (ER) has a negative effect on Financing To Deposit Ratio (FDR), Bank Indonesia Certificates Sharia (SBIS) has a positive effect on Financing To Deposit Ratio (FDR), Inflation (INF) has a positive effect on Non Performing Financing (NPF), Exchange Rate (ER) has a positive effect on Non Performing Financing (NPF), Sharia Bank Indonesia Certificates (SBIS) has a positive effect on Non Performing Financing (NPF). Meanwhile Financing To Deposit Ratio (FDR) has a negative influence on Non Performing Financing (NPF).

Keywords: Inflation, Exchange Rate, Bank Indonesia Certificates Sharia, Financing to Deposit Ratio, and Non Performing Financing.

INTISARI

Perbankan sebagai lembaga intermediasi keuangan dalam menghubungkan surplus spending unit dari masyarakat untuk di kembalikan kepada masyarakat dalam bentuk pinjaman. Peran perbankan untuk mendorong pertumbuhan perekonomian melalui penyaluran pinjaman dalam bentuk kredit modal kerja dan kredit investasi. Kedua jenis pinjaman merupakan kredit produktif yang mampu memberikan efek pengganda (multiplier effect) secara langsung bagi perekonomian. Rendahnya jumlah kredit produktif merupakan kegagalan sistem perbankan dalam melakukan perannya sebagai lembaga intermediasi yang berarti kegagalan perbankan sebagai agen pembangunan. Dengan terjadinya peningkatan kredit produktif maka akan memberikan manfaat bagi sistem perbankan yang lebih sehat dan aktif serta pertumbuhan perekonomian secara makro. Krisis keuangan global yang sedang terjadi telah berpengaruh terhadap perekonomian seluruh negara di dunia, termasuk Indonesia. Dari sisi industri perbankan, fenomena ini berpotensi menurunkan kemampuan dan keinginan Bank untuk memberikan kredit, mempersulit perbankan dalam mempertahankan kualitas aset, menurunkan profitabilitas dan pada gilirannya dapat mengurangi kecukupan modal Bank untuk menjamin sustainabilitas operasional Bank. Secara umum, kinerja keuangan perbankan nasional terlihat mulai membaik sejak krisis ekonomi yang terjadi tahun 1997. Bank-Bank mulai menghasilkan laba dan mulai meningkatkan jumlah kredit yang disalurkan kepada masyarakat. Penerapan ketentuan rasio kredit bermasalah (Non Performing Financing (NPF)) di bawah 5% yang dikeluarkan Bank Indonesia membuat Bank-Bank berupaya memenuhi

ketentuan tersebut. Kredit bermasalah (Non Performing Financing) tetap menjadi momok yang menakutkan bagi perbankan. Apalagi, pengalaman membuktikan bahwa salah satu penyebab krisis ekonomi adalah kinerja perbankan yang buruk. Tingginya NPF, khususnya kredit macet, memberikan kontribusi besar pada buruknya kinerja perbankan pada saat itu. NPF memang salah satu indikator sehat tidaknya sebuah Bank. Penelitian ini mengambil beberapa faktor internal dan faktor eksternal yang mempengaruhi penyaluran kredit, faktor internal yang digunakan adalah FDR, sedangkan faktor eksternal yang digunakan adalah inflasi, exchange rate dan sertifikat bank indonesia syariah. Berdasarkan hasil analisis ditemukan bahwa Inflasi (INF) berpengaruh positif terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR), Nilai Tukar (ER) berpengaruh negatif terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) berpengaruh positif terhadap Financing To Deposit Ratio (FDR), Inflasi (INF) berpengaruh positif terhadap Non Performing Financing (NPF), Nilai Tukar (ER) berpengaruh positif terhadap Non Performing Financing (NPF), Sertifikat Bank Indonesia Syariah (SBIS) berpengaruh positif terhadap Non Performing Financing (NPF). Sementara itu To Deposit Ratio (FDR) memiliki pengaruh negatif pada Non Performing Financing (NPF).

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji dan rasa syukur mendalam penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena berkat limpahan rahmat, hidayah, dan inayah-Nya maka pra skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah pada baginda Rasulullah Muhammad SAW.

Skripsi yang berjudul **“PENGARUH FAKTOR MAKROEKONOMI TERHADAP PEMBIAYAAN BERMASALAH PADA BANK DEVISA SYARIAH DI INDONESIA”** ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan mencapai derajat Strata 1 (S1) Sarjana Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis tentunya banyak menemukan kendala dan hambatan. Akan tetapi berkat bimbingan, dukungan dan pengarahan baik secara langsung maupun tidak langsung dari berbagai pihak, akhirnya pra skripsi ini dapat selesai dengan baik. Oleh karena itu dengan kerendahan hati pada kesempatan ini penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada :

1. Ibu Hj. Olivia Fachrunnisa, S.E, M.Si, Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung Semarang.
2. Bapak Dr. H. Ardian Adhiatma, S.E, MM selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Unissula Semarang.
3. Ibu Siti Aisyah Suciningtias, S.E, M.Si selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, pengarahan,

nasihat dan semangat yang sangat bermanfaat sehingga penulisan pra skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

4. Seluruh dosen dan staff karyawan Fakultas Ekonomi Unissula Semarang atas ilmu, bantuan, kerjasama dan bimbingannya selama menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Islam Sultan Agung.
5. Untuk yang aku sayangi Ayahku H. Sutedjo, S.E, ibuku Hj. Ernawati Murdaningsih, S.E, adikku Farhan Bagus Rahmadika serta saudara-saudara sepupuku yang tidak dapat disebutkan satu per satu senantiasa memberikan doa, dukungan, kasih sayang, motivasi dan semangat bagi penulis.
6. Teman dan sahabat terdekat Septi Ruswita, Ika Deny Agustina, Ari Eko Primanto, Eka Fajriyaningsih, Eri Riana, Ika Maghfiroh, Eva Nugraeni, Nuhita Nadhila Hidayatillah, Pradipta Dina Inuparengga, Ayu Lia Monica, dan lain-lain yang telah banyak memberikan bantuan baik dalam bentuk semangat, doa, maupun saran kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan proposal penelitian ini.
7. Sahabat dan teman-teman Excellent Manajemen 1, teman-teman Konsentrasi Keuangan Syariah, seluruh teman-teman Himmah FE Unissula, dan seluruh teman-teman Manajemen angkatan 2015 Unissula, terimakasih untuk atas dukungan, kebaikan, doa, kebersamaan kalian sampai saat ini, dan saran kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan usulan penelitian skripsi ini.
8. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu per satu yang telah memberikan doa, semangat, dan dorongan, semoga Allah selalu memberikan ridho dan rahmat kepada kita semua atas kebaikan yang telah kita lakukan.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa usulan penelitian skripsi ini masih memiliki banyak kekurangan dan masih jauh dari sempurna, baik dalam materi maupun tata cara penulisannya. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan usulan penelitian skripsi ini di masa yang akan datang. Semoga usulan penelitian skripsi ini dapat memberikan banyak manfaat baik bagi penulis maupun para pembaca pada umumnya.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 27 Maret 2019

Penulis,

Devi Ayu Rahmatika

NIM. 30401511695