

**PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF)
TERHADAP *NET PROFIT MARGIN* (NPM)
(STUDI PADA BANK SYARIAH DEvisa PERIODE 2012-2018)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

SUHAIMA

9.314.076.16

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP *NET*

***PROFIT MARGIN* (NPM)**

(Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012 -2018)

Ditulis oleh:

SUHAIMA

9.314.076.16

Telah disetujui untuk diujikan,

Kediri, 28 Agustus 2020

Pembimbing I,

Dr. Hj. Zuraidah, M.Si

192720412 200604 2 001

HALAMAN PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul:

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP *NET PROFIT MARGIN* (NPM)

(Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012 -2018)

Ditulis oleh:

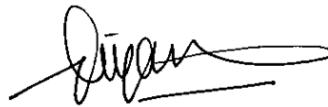
SUHAIMA

9.314.076.16

Telah disetujui untuk diujikan,

Kediri, 28 Agustus 2020

Pembimbing II.



Dijan Novia Saka, SE., M.M.

0714127001

NOTA DINAS

Kediri, 10 November 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum, Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : SUHAIMA
NIM : 931407616
Judul : PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP *NET PROFIT MARGIN* (NPM) (Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012-2018)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsinya telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan segera diujikan dalam Sidang *Munaqosah*.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Zuraidah, M.Si

Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIP: 192720412 200604 2 001

0714127001

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 10 November 2020

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo Kediri

Assalamu'alaikum, Wr.Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : SUHAIMA
NIM : 931407616
Judul : PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP *NET PROFIT MARGIN* (NPM) (Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012-2018)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan petunjuk dan tuntunan yang diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada 10 November 2020, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian maklum adanya.

Wassalamu'alaikum, Wr.Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Zuraidah, M.Si

Dijan Novia Saka, SE., M.M.

NIP : 192720412 200604 2 001

0714127001

HALAMAN PENGESAHAN

PENGARUH *NON PERFORMING FINANCE* (NPF) TERHADAP *NET
PROFIT MARGIN* (NPM)

(Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012-2018)

SUHAIMA

9.314.076.16

Telah diajukan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada Tanggal 10 November 2020

Tim Penguji

1. Penguji Utama
Sri Anugrah Natalina, SE., MM (.....)
NIP : 19771225 200901 2 006
2. Penguji I
Dr. Hj. Zuraidah, M.Si. (.....)
NIP : 192720412 200604 2 001
3. Penguji II
Dijan Novia Saka, SE., M.M. (.....)
0714127001

Kediri, 10 November 2020
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1002

MOTTO

**“SESUATU YANG TIDAK MUNGKIN UNTUKMU ADALAH
KEMUNGKINAN UNTUK-NYA.**

BERDOA DAN BERUSAHALAH

**ALLAH MENGABULKAN SEBAIK-BAIKNYA BENTUK DOA DAN
PERBUATAN”.**

HALAMAN PERSEMBAHAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Pertama, yang ingin saya haturkan adalah rasa syukur beriringan dengan ucapan *alhamdulillah* untuk Sang Maha Segalanya Allah SWT, karena tanpanya saya tidak akan bisa selancar ini dalam menikmati karunia hidup yang begitu luar biasa. Juga kepada panutanku *Rasulullah* Muhammad SAW, yang sangat saya rindui dan senantiasa saya nantikan *syafa'at*-nya.

Kedua, teruntuk kedua orang tua saya dan satu-satunya saudara kandung saya, Bapak Syawal, Ibu Suharti dan adek Muhammad Dwi Prayoga. Terimakasih wahai kedua orang yang paling saya cintai di bumi ini. Terimakasih atas kasih sayang, do'a, dukungan baik moril maupun materiil dari mulai saya anak-anak hingga saat ini dan pasti hingga nanti. Kata maaf yang sedalam-dalamnya atas segala kurang yang ada dalam diri saya, semoga Allah memberikan saya kesempatan bagi saya untuk membalas segala kasih sayangnya.

Ketiga, untuk guru-guru dan dosen-dosen saya dari mulai pendidikan pertama hingga sekolah tinggi saya ini. Terimakasih yang sebanyak-banyaknya atas ilmu yang sangat bermanfaat yang bisa menjadi bekal bagi saya hingga dewasa. Tanpa kalian saya tidaklah akan bisa memahami arti setiap pelajaran yang saya tempuh selama ini. Sungguh hanya Allah SWT yang bisa membalas kebaikan kalian. Dan teruntuk Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si (Dosen Pembimbing I) dan Ibu Dijan Novia Saka, SE., M.M. (Dosen Pembimbing II) terimakasih telah membimbing saya dalam penyusunan skripsi ini, terimakasih atas waktu, daya dan

upaya bapak ibu untuk membantu saya hingga skripsi ini selesai dengan baik. Semoga Allah mencatat kebaikan bapak ibu sebagai amal jariyah yang tak pernah putus.

Keempat, khususnya teruntuk sahabat-sahabatku Krisna Dwi Puji Rahayu, Khoiril Adibah, Rini Febrianti, Binti Aisyah, Avririza Usvatun Khasanah, teman kelas A Perbankan Syariah angkatan 2016, semua teman Perbankan Syariah angkatan 2016, dan semua teman yang saya kenal dari TK sampai sekarang yang luar biasa tak henti-hentinya memberikan saya support dan bantuan apa saja yang saya perlukan. Semua sangat berarti bagi saya, semoga kebaikan kalian semua menjadi orang-orang pilihan Allah yang tercatat sebagai manusia yang kelak bisa menyandang *muslim* dan *muslimah* terbaik.

Terakhir, teruntuk kalian yang membaca skripsi ini semoga dimudahkan dalam hal mencari ridha Allah, ilmu, rizqi, jodoh. Serta selalu menjadi hamba yang lebih baik.

ABSTRAK

SUHAIMA, Dosen Pembimbing Dr. Hj. ZURAIDAH, M.Si dan DIJAN NOVIA SAKA, SE., M.M. : **“Pengaruh *Non Performing Finance* (NPF) terhadap *Net Profit Margin* (NPM) (Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012-2018)”**. Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Prodi Perbankan Syariah, IAIN Kediri tahun 2020.

Kata Kunci: *Non Performing Finance* (NPF), *Net Profit Margin* (NPM)

Non Performing Finance (NPF) merupakan rasio yang timbul atas penyaluran dana oleh bank yang menyebabkan pembayaran macet dan terjadi pembiayaan bermasalah. Rasio NPF ini dapat mempengaruhi bank dalam menghasilkan laba. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kondisi *non performing finance* (NPF) di Bank Syariah Devisa, kondisi *net profit margin* (NPM) di Bank Syariah Devisa dan ada tidaknya pengaruh NPF terhadap NPM pada Bank Syariah Devisa periode 2012-2018. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif. Sampel untuk penelitian berjumlah 112 dan setelah di transformasi dan berdistribusi normal menjadi 105 data. Berdasarkan analisis data yang telah dilakukan, menunjukkan adanya pengaruh signifikan antara *Net Profit Margin* (NPM) dengan *Non Performing Finance* (NPF). Terbukti dari hasil uji t, nilai t_{hitung} sebesar -3,908 dan nilai t_{tabel} sebesar -1,6596. Dengan demikian, hasil menunjukkan $-t_{hitung} \leq -t_{tabel}$ dan nilai probabilitas $0,000 < 0,05$ yang berarti H_a diterima dan H_0 ditolak. Hasil model regresi signifikan juga ditunjukkan dari hasil uji F, yang mendapat hasil nilai F_{hitung} sebesar 15,274 dan F_{tabel} sebesar 3,93. Ini berarti $F_{hitung} \geq F_{tabel}$, maka model regresi signifikan. Dan untuk pengujian koefisien determinasi (R^2), menunjukkan hasil nilai sebesar 0,129. Sehingga dapat diketahui bahwa NPM dipengaruhi oleh NPF sebesar 12,9% dan sisanya sebesar 87,1% dipengaruhi oleh variabel-variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini seperti FDR dan BOPO.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan taufik, *hidayah*, dan *inayah*-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Pengaruh *Non Performing Finance* (NPF) Terhadap *Net Profit Margin* (NPM) (Studi Pada Bank Syariah Devisa Periode 2012-2018)”, dan penulis berharap semoga Allah SWT memberikan memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada *Rasulullah* Muhammad SAW yang telah memberikan petunjuk jalan yang lurus. Semoga syafa'atnya senantiasa menaungi kita hingga *yaumul akhir* nanti.

Untuk mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu, penulis mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM selaku Rektor IAIN Kediri
2. Bapak Dr. H. Imam Anas Mushlihin, MHI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri beserta Bapak Ibu Dosen beserta Staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Prodi Ekonomi Syari'ah IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si dan Ibu Dijan Novia Saka, SE., M.M selaku dosen pembimbing yang telah banyak membantu, mengarahkan, dan

memberikan motivasi kepada penulis sehingga skripsi ini bisa terselesaikan

4. Bapak, Ibu dan kakak yang selalu tulus dan setia memberikan dukungan moril, spiritual dan materiil selama penulis menyelesaikan studi
5. Rekan-rekan mahasiswa IAIN Kediri serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itu penulis berharap kepada semua pihak yang membaca agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Aamiin.

Kediri, 10 November 2020

Suhaima
(931407616)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
NOTA DINAS	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	16
C. Tujuan Penelitian	16
D. Kegunaan Penelitian	16
E. Hipotesis Penelitian	17
F. Asumsi Penelitian	17
G. Telaah Pustaka	18

BAB II : LANDASAN TEORI	23
A. Pembiayaan Bermasalah/ <i>Non Performing Finance (NPF)</i>	23
1. Pengertian Pembiayaan.....	23
2. Pengertian Pembiayaan Bermasalah/ <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	26
3. Faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah/ <i>Non Performing</i> <i>Finance (NPF)</i>	28
4. Perhitungan Pembiayaan Bermasalah/ <i>Non Performing Finance</i> (NPF)	29
B. Bai' Al-Istishna	30
1. Pengertian Bai' Al-Istishna.....	30
2. Aspek Teknis dan Syarat Bai' Al-Istishna.....	32
3. Dasar Hukum Bai' Al-Istishna	33
C. <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	34
1. Profitabilitas.....	34
2. <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	37
3. Perhitungan <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	37
 BAB III : METODOLOGI PENELITIAN	 39
A. Rancangan Penelitian.....	39
B. Populasi dan Sampel	39
C. Variabel Penelitian.....	41
D. Definisi Operasional Variabel Penelitian.....	42
E. Pengumpulan Data	43

F.	Analisis Data	44
BAB IV :	HASIL PENELITIAN	52
A.	Bank Syariah Devisa	52
1.	Gambaran Umum Bank Muamalat	53
2.	Gambaran Umum Bank Mega Syariah	56
3.	Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	57
4.	Gambaran Umum BNI Syariah.....	59
B.	Deskripsi Data.....	63
C.	Pengujian Hipotesis	65
1.	Analisis Deskriptif	65
2.	Uji Asumsi Klasik	66
3.	Uji Korelasi	71
4.	Regresi Sederhana.....	72
BAB V :	PEMBAHASAN.....	75
A.	Tingkat NPF di Bank Syariah Devisa.....	75
B.	Tingkat NPM di Bank Syariah Devisa	76
C.	Pengaruh NPF terhadap NPM pada Bank Syariah Devisa	78
BAB VI :	PENUTUP.....	84
A.	Kesimpulan	84
B.	Saran	85

DAFTAR PUSTAKA 86

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Nama-Nama Bank Devisa yang Terdaftar di OJK	5
Tabel 1.2 Nama-nama Bank Non Devisa di Indonesia.....	6
Tabel 1.3 Perbandingan NPM dengan faktor-faktor yang mempengaruhi (FDR, BOPO, NPF).....	10
Tabel 1.4 Tingkat Inflasi dan NPF 4 Bank yang Terdaftar di Bank Syariah Devisa Tahun 2012-2018	12
Tabel 2.1 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan NPF.....	29
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan NPM	38
Tabel 3.1 Nama Bank Syariah yang Terdaftar di OJK sebagai Bank Devisa.....	40
Tabel 3.2 Bank Syariah Devisa yang Mempublikasikan Laporan Keuangan Tahunan dan Triwulan secara Lengkap dari Tahun 2012 - 2018.....	41
Tabel 3.3 Bank Sayariah Devisa yang Menyediakan Data Rasio NPF secara Lengkap Selama Periode Amatan	41
Tabel 3.4 Definisi Operasional Variabel.....	42
Tabel 3.5 Pedoman Interpretasi Tingkat Korelasi.....	48
Tabel 4.1 data NPF dan NPM Bank Syariah Devisa yang Diteliti	64
Tabel 4.2 Statistik Deskriptif.....	65
Tabel 4.3 Hasil Uji Normalitas	66
Tabel 4.4 Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4.5 Perbaikan Uji Autokorelasi.....	68
Tabel 4.6 Perbaikan Hasil Analisis Deskriptif.....	69
Tabel 4.7 Hasil Uji Normalitas	70

Tabel 4.8 Uji Korelasi.....	71
Tabel 4.9 Uji F.....	72
Tabel 4.10 Uji t.....	73
Tabel 4.11 Hasil Uji Koefisien Determinasi (R^2).....	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank Muamalat	55
Gambar 4.2 Struktur Organisasi BNI Syariah	62
Gambar 4.3 Hasil Uji Heteroskedastisitas	67
Gambar 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas (Perbaikan).....	71

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Hasil Analisis Data
- Lampiran 2 : Data Penelitian
- Lampiran 3 : Tabel DW, tabel t, tabel F
- Lampiran 4 : Daftar Konsultasi Skripsi
- Lampiran 5 : Daftar Riwayat Hidup