

**PENGARUH RISIKO PEMBIAYAAN
TERHADAP *NET PROFIT MARGIN*
PADA BANK SYARIAH MANDIRI
(2008-2015)**

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)



Oleh:

BINTI MAULITA SARI

9.313.034.12

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM
JURUSAN SYARI'AH
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI
2015**

ABSTRAK

BINTI MAULITA SARI, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE, MM dan Dr. Rini Risnawinta Suminta, M.Si: Pengaruh Risiko Pembiayaan Terhadap Net Profit Margin Pada Bank Syariah Mandiri (2008-2015), Ekonomi Syariah, Syariah, STAIN Kediri, 2016.

Kata Kunci: Risiko Pembiayaan, *Non Performing Financing*, *Net Profit Margin*

Dalam praktek perbankan, pengertian risiko pembiayaan atau pembiayaan bermasalah adalah pembiayaan-pembiayaan dalam kategori kolektibilitasnya masuk dalam kriteria pembiayaan kurang lancar, pembiayaan diragukan, dan pembiayaan macet. Dampak adanya risiko pembiayaan yang di *proxy*-kan dengan rasio *Non Performing Financing* salah satunya hilangnya kesempatan memperoleh pendapatan (*income*) dari pembiayaan yang diberikan, sehingga mengurangi perolehan laba dan berpengaruh buruk bagi *profitabilitas*. Salah satu alat untuk mengukur tingkat *profitabilitas* bank syariah adalah menggunakan rasio *net profit margin*. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana risiko pembiayaan di Bank Syariah Mandiri, bagaimana *net profit margin* pada Bank Syariah Mandiri, serta bagaimana pengaruh risiko pembiayaan terhadap *net profit margin* pada Bank Syariah Mandiri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif, data yang digunakan adalah data sekunder, pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*, sampel yang digunakan pada penelitian ini adalah neraca, laporan laba rugi dan kualitas aktiva produktif periode 2008-2015. Analisis data menggunakan analisis regresi linier sederhana dengan bantuan program SPSS 160.

Dari hasil analisis data yang telah dilakukan pada tabel *descriptive statistics* dapat diketahui bahwa risiko pembiayaan Bank Syariah Mandiri berada diposisi sedang atau cukup, hal ini berdasarkan nilai *mean* variabel NPF sebesar 4,0431 berada pada skala 3,4084 dan 4,6657. Untuk *net profit margin* di Bank Syariah Mandiri juga termasuk dalam kategori cukup. Hal ini berdasarkan nilai *mean* variabel NPM sebesar 10,0122 berada di antara nilai 7,40635 dengan 12,61805. Selain itu persamaan regresi yang terbentuk yakni: $Y=20,188+(-2,517)X$. Dengan koefisien b bertanda negatif yang berarti perubahan ini merupakan penurunan untuk nilai Y bila b bertanda negatif. Jika terjadi kenaikan 1% koefisien b maka nilai Y akan mengalami penurunan sebesar 2,517. Kemudian Pada *model summary* diketahui bahwa variabel X mempengaruhi variabel Y sebesar 68%. Sedangkan 32% lainnya dipengaruhi oleh variabel lain seperti, DPK (*dana pihak ketiga*), FDR (*financing to deposit ratio*), pendapatan jasa dan SBIS (Sertifikat Bank Indonesia Syariah).

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrohmanirrohīm

Alhamdulillahirabbil ‘alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan pertolongan-Nya sehingga penulis mampu melalui serangkaian proses penyusunan skripsi tentang “*Pengaruh Risiko Pembiayaan Terhadap Net Profit Margin Pada Bank Syariah Mandiri (2008-2009)*” Sehingga skripsi ini dapat hadir sebagai referensi ilmiah dalam dunia pendidikan, ini semua karena izin dan ridho Allah semata.

Shalawat serta salam senantiasa tercurah pada junjungan kita Nabiullah Muhammad SAW sebagai ungkapan terimakasih yang mendalam atas perjuangan beliau menghalau tabir kejahiliyahan pada kehidupan kita.

Dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terimakasih teriring do’a kepada:

1. Ibu Dr. Andriani, SE. MM. dan ibu Dr. Rini Risnawinta Suminta, MSi selaku dosen Pembimbing
2. Bapak Dr. Nur Chamid, MM. selaku ketua STAIN Kediri
3. Bapak Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Ketua Jurusan Syariah dan Wali studi
4. Bapak Ahmad Syakur, MEI. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah

5. Serta seluruh Dosen dan segenap Staf STAIN Kediri

Akhirnya penulis berdoa supaya skripsi ini bisa memberikan manfaat yang besar bagi semua pihak, meski masih jauh dari kata sempurna dan memiliki banyak keterbatasan.

Kediri,

Penulis

Binti Maulita Sari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA KONSULTAN	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian	9
E. Hipotesis	10
F. Telaah Pustaka	10
BAB II: LANDASAN TEORI.....	13
A. Teori Risiko Pembiayaan	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Macam-macam Pembiayaan	17
3. Risiko Pembiayaan	21
4. Sebab-sebab Terjadinya Risiko Pembiayaan	23
5. Penetapan Kualitas Pembiayaan	26
6. Upaya untuk Mengantisipasi Risiko Pembiayaan	29

7. <i>Non Performing Financing</i>	33
B. Teori <i>Net Profit Margin</i>	35
1. <i>Profitabilitas</i>	35
2. <i>Net Profit Margin</i>	37
C. Hubungan Risiko Pembiayaan terhadap <i>Net Profit Margin</i>	38
BAB III: METODE PENELITIAN	40
A. Definisi Operasional Variabel.....	40
B. Jenis Penelitian	42
C. Sumber Data Penelitian.....	42
D. Populasi dan Sampel	43
E. Metode Pengumpulan Data	44
F. Analisis Data	45
BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	48
A. Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri	48
B. Diskripsi Data	55
C. Analisis Data	62
BAB V: PEMBAHASAN	73
A. Risiko Pembiayaan Pada Bank Syariah Mandiri	73
B. <i>Net Profit Margin</i> Pada Bank Syariah Mandiri	76
C. Pengaruh Risiko Pembiayaan Terhadap <i>Net Profit Margin</i> Bank Syariah Mandiri	78
BAB VI: PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	86
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia	3
Tabel 2.1 Indikator Kualitas Pembiayaan	5
Tabel 2.2 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPF.....	34
Tabel 2.3 Kriteria Penilaian Tingkat Kesehatan Rasio NPM	38
Tabel 3.1 Daftar Penghargaan Bank Syariah Mandiri	54
Tabel 3.2 Rasio Risiko Pembiayaan (NPF) pada Bank Syariah Mandiri.....	56
Tabel 3.3 Rasio Net Profit Margin pada Bank Syariah Mandiri.....	60
Tabel 3.4 Descriptive Statistic	63
Tabel 3.5 Konversi Variabel X	64
Tabel 3.6 Konversi Variabel Y	64
Tabel 3.7 One Sample Kolmogrov-Smirnov Test.....	67
Tabel 3.8 Correlations	68
Tabel 3.9 Model Summary.....	69
Tabel 3.10 Anova	70
Tabel 3.11 Coefficients	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	51
Gambar 2. Struktur Dewan Pengawas Syariah Bank Syariah Mandiri...	62
Gambar 3. Logo Bank Syariah Mandiri	53
Gambar 4. Logo Bank Syariah Mandiri	53
Gambar 5. Grafik Perkembangan Rasio NPF	57
Gambar 6. Grafik Perkembangan Rasio NPM	61

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Tabel t

Lampiran 2. Laporan Keuangan Bank Syariah Mandiri

Lampiran 3. Daftar Konsultasi Skripsi