

**PENGARUH DEPOSITO DAN *NON PERFORMING FINANCING*  
TERHADAP PEMBIAYAAN PADA PT. BANK MUAMALAT  
INDONESIA PERIODE 2005-2014**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung

untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan

Program Sarjana Strata I Perbankan Syariah



**OLEH**

**ISNA LAILIN NIKMAH**

**NIM. 3223113049**

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

**2015**

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Skripsi dengan judul “Pengaruh Deposito dan NPF (*Non Performing Financing*) Terhadap Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia” yang ditulis oleh Isna Lailin Nikmah, NIM. 3223113049 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 03 Juni 2015

Pembimbing,

**Dr. NurAiniLatifah, SE., MM**

**NIP.197009011999032002**

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah

**Muhamad Aqim Adlan, M.E.I**

**NIP. 19740416 200801 1 008**

## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “Pengaruh Deposito dan *Non Performing Financing* Terhadap Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia Periode 2005-2014“ ditulis oleh Isna Lailin Nikmah, NIM.3223113049. Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 17 Juni 2015 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy).

### Dewan Penguji

### Tanda Tangan

#### Ketua / Penguji :

Muhammad Aswad, M.A

NIP. 19750614 200801 1 009

.....

#### Penguji Utama :

Sri Eka Astutiningsih.,SE.MM

NIP.19690827 200003 2 001

.....

#### Sekretaris / Penguji :

Dr. NurAiniLatifah, S.E., MM

NIP.197009011999032002

.....

**Mengesahkan,**

**Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**IAIN Tulungagung**

**H. Dede Nurohman, M. Ag.**

NIP. 19711218 200212 1 003

## MOTTO

وَإِنْ كَانَ ذُو عُسْرَةٍ فَنَظِرَةٌ إِلَىٰ مَيْسَرَةٍ وَأَنْ  
تَصَدَّقُوا خَيْرٌ لَّكُمْ إِنْ كُنْتُمْ تَعْلَمُونَ {280}

*"Dan jika (orang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan. Dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui. (QS. Al-Baqarah: 280).<sup>1</sup>*

---

<sup>1</sup>Yayasan Penyelenggara Penerjemah/ Penafsir Al-Qur'an, *Al-Qur'an Dan Terjemahannya*. Surat Al-Baqarah ayat 280. Hal. 70

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Tulisan ini saya persembahkan kepada mereka yang setia memberiku semangat disetiap waktunya.

Persembahan tertinggi untuk Allah SWT yang memberikan rahmat dan hidayahnya sehingga kepada Dialah semuanya bergantung.

Almamaterku, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN  
Tulungagung.

Kedua orang tuaku Bapak Hamzah Asadudin dan Ibu Umi Zubaidah yang telah membimbing dan mengarahkanku selama ini.

Kakak-kakakku (Nining, Inur, Nia) yang memberi warna disetiap waktuku.

Keponakanku (Yasmin, Ainaya, Albi) yang memberi keceriaan disetiap waktuku.

Seseorang yang telah memberikan semangat yang luar biasa untukku.

Teman-teman PS B angkatan 2011

Semua orang yang telah membantuku dan memberi semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

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 terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag., selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak Prof. H. Imam Fu'adi, M. Ag. selaku Wakil Rektor bidang Akademik dan Pengembangan Lembaga Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak M. Aqim Adlan, M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Ibu Dr. Nur Aini Latifah, SE. MM, sebagai pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga penelitian dapat terselesaikan.
6. Segenap Bapak/Ibu Dosen IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.

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

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Alloh SWT, dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini penulis suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridho Alloh SWT.

Tulungagung, 03Juni 2015

Penulis

IsnaLailinNikmah  
NIM.3223113049

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiii
ABSTRAK .....	xv
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian .....	11
D. Kegunaan Penelitian .....	11
E. Ruang Lingkup dan Pembatasan Penelitian.....	12
F. Penegasan Istilah.....	13
G. Sistematika Skripsi .....	16
<b>BAB II    LANDASAN TEORI</b>	
A. Deposito	
1. Pengertian Deposito dan Deposito Syariah .....	18
2. Macam-macam Deposito .....	20
3. Landasan Hukum Deposito <i>Mudharabah</i> .....	24
4. Implementasi Prinsip <i>Mudharabah</i> dalam Deposito.....	25
5. Masalah Deposito .....	29



B. NPF ( <i>Non Performing Financing</i> )	
1. Pengertian NPF ( <i>Non Performing Financing</i> ) .....	30
2. Indikasi Kredit Bermasalah .....	34
3. Faktor-faktor Penyebab Pembiayaan Bermasalah.....	36
4. Teknik Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah .....	38
C. Pembiayaan	
1. Pengertian Pembiayaan .....	40
2. Unsur Pembiayaan.....	43
3. Tujuan Pembiayaan .....	44
4. Fungsi Pembiayaan.....	46
5. Faktor-faktor yang Berhubungan Dengan Pembiayaan..	49
6. Pembiayaan yang Ada di Bank Syariah .....	50
D. Bank syariah	
1. Pengertian Bank Syariah .....	54
2. Operasional Bank Syariah .....	56
3. Dasar Hukum Bank Syariah .....	57
4. Produk-produk Bank Syariah .....	59
E. Kajian Penelitian Terdahulu.....	61
F. Kerangka Berfikir.....	66
G. Hipotesis Penelitian.....	67
<b>BAB III METODOLOGI PENELITIAN</b>	
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	69
B. Populasi, Sampling dan Sampel Penelitian .....	70
C. Sumber Data dan Variabel Data.....	72
D. Teknik Pengumpulan Data.....	73
E. Analisis Data	
1. Uji Normalitas Data.....	74
2. Uji Asumsi Klasik .....	74
3. Analisis Regresi Berganda .....	76
4. Uji t.....	77
5. Uji F.....	78

6. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	78
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Lokasi Penelitian.....	79
B. Deskripsi Data Penelitian.....	83
C. Hasil Penelitian	
1. Uji Normalitas .....	88
2. Uji Asumsi Klasik .....	90
3. Analisis Regresi Berganda .....	93
4. Uji t .....	95
5. Uji F .....	96
6. Koefisien Determinasi ( $R^2$ ) .....	97
D. Pembahasan .....	98
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN-SARAN</b>	
A. Kesimpulan .....	105
B. Saran - Saran .....	106

**DAFTAR RUJUKAN**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

## DAFTAR GAMBAR

Gambar	Halaman
2.1 KERANGKA BERFIKIR.....	67
4.1 DIAGRAM DEPOSITO .....	86
4.2 DIAGRAM NPF .....	87
4.3 DIAGRAM PEMBIAYAAN .....	88
4.4 UJI HETEROSKEDASTISITAS.....	93

## DAFTAR TABEL

Tabel	Halaman
1.1 Komposisi Pembiayaan yang diberikan BUS dan UUS.....	8
4.1 Data Deposito, NPF (%) dan Pembiayaan Tahunan.....	83
4.2 Data Deposito, NPF dan Pembiayaan Tahunan.....	84
4.3 Hasil Uji <i>One-Sample Kolmogorov-Smirnov</i> .....	89
4.4 Keputusan Uji Normalitas Data.....	90
4.5 Hasil Uji Multikolinearitas.....	91
4.6 Keputusan Uji Multikolinearitas.....	91
4.7 Hasil Uji Autokorelasi.....	92
4.8 Hasil Analisis Regresi Berganda.....	94
4.9 Hasil Uji t.....	95
4.10 Hasil Uji F.....	97
4.11 Hasil Uji $R^2$ .....	98

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Lampiran 1 Data Mentah Sebelum Diolah
2. Lampiran 2 Hasil Uji SPSS
3. Lampiran 3 Kartu Kendali Bimbingan dan Catatan
4. Lampiran 5 Surat Pernyataan Keaslian Skripsi
5. Lampiran 4 Biodata Penulis

## ABSTRAK

**Isna Lailin Nikmah**, Nomor Induk Mahasiswa 3223113049, 2015. *Pengaruh Deposito dan Non Performing Financing Terhadap Pembiayaan Pada PT. Bank Muamalat Indonesia*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung. Dosen Pembimbing: Dr. Nur Aini Latifah, SE., MM.

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh peran dari perbankan syariah yaitu sebagai penghimpun dan penyalur dana. Dalam penghimpunan dana, bank syariah mendapatkan dana dari simpanan yaitu berupa giro *wadi'ah*, tabungan *wadi'ah*, dan deposito *mudharabah*. Setelah adanya dana yang dipercayakan masyarakat kepada bank, maka peran dari bank sebagai penyalur dana dijalankan yaitu dengan cara pembiayaan. Di sisi lain yang melatarbelakangi penelitian ini dikarenakan banyaknya masyarakat yang tertarik untuk melakukan pembiayaan di bank syariah untuk membantu perekonomiannya. Setiap pembiayaan yang dilakukan mempunyai faktor-faktor didalamnya yang dapat mempengaruhi untuk total penyaluran pembiayaan yang dilakukan oleh bank syariah. Dalam hal ini peneliti menghubungkan faktor yang mempengaruhi pembiayaan yaitu deposito dan NPF terhadap pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

Atas dasar itu, penelitian ini bertujuan untuk: (1). Mengetahui pengaruh deposito terhadap pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia. (2). Mengetahui pengaruh NPF terhadap pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia. (3). Mengetahui pengaruh yang signifikan secara bersama-sama deposito dan NPF terhadap pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia.

Penelitian ini termasuk penelitian kuantitatif yang menggunakan jenis data sekunder berupa deposito, NPF (*Non Performing Financing*) dan pembiayaan mulai tahun 2005 sampai dengan 2014 diperoleh dari metode dokumentasi. Sedangkan teknik analisis data menggunakan uji normalitas data, uji asumsi klasik, analisis regresi berganda, uji t, uji F, koefisien determinasi dengan menggunakan SPSS.16

Dari hasil analisis regresi berganda dapat disimpulkan bahwa, (1). Variabel deposito berpengaruh signifikan terhadap variabel pembiayaan dikarenakan deposito merupakan salah satu dana yang dihimpun dari masyarakat yang mempunyai fungsi untuk disalurkan kembali sebagai dana pembiayaan dan pada uji t dalam penelitian ini di dapat nilai deposito lebih kecil dari nilai signifikansi  $0,000 < 0,05$ , (2). Variabel NPF berpengaruh signifikan terhadap variabel Pembiayaan dikarenakan NPF merupakan risiko yang ditimbulkan dari pembiayaan yang telah disalurkan dan dipengaruhi oleh beberapa faktor internal maupun eksternal dan pada uji t dalam penelitian ini di dapat nilai NPF lebih kecil dari nilai signifikansi  $0,021 < 0,05$ , dan (3). Secara bersama-sama dengan tingkat signifikansi  $\alpha$  5% menunjukkan bahwa variabel deposito dan NPF berpengaruh secara signifikan terhadap variabel pembiayaan dikarenakan deposito dan NPF merupakan faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan walaupun ada beberapa hal lain yang mempengaruhi pembiayaan. Deposito dan NPF berpengaruh

signifikan terhadap pembiayaan pada PT. Bank Muamalat Indonesia dikarenakan tingkat signifikansi  $0,000 < 0,05$ . Hasil penelitian pengaruh deposito dan NPF terhadap pembiayaan sebesar 98,6% dan sisanya 1,4% pembiayaan dipengaruhi oleh variabel diluar penelitian ini.

**Kata Kunci:** Deposito, NPF (*Non Performing Financing*), Pembiayaan

## ABSTRACT

**IsnaLailinNikmah**, Student Identification Number 3223113049, 2015. *Effect of Deposit and NonPerforming Financing Against Financing At PT. Bank Muamalat Indonesia*. Skripsi, Islamic Banking Department, Faculty of Economics and Business Islam, State Islamic Institute (IAIN) Tulungagung. Supervisor: Dr.Nur Aini Latifah, SE., MM.

This research is motivated by the role of Islamic banking as a collector and distributor of funds. Islamic banks obtain funds from deposits in the form of demand deposits *wadi'ah*, *wadi'ah* savings and deposits *mudarabah*. After the public funds entrusted to the bank, then the role of the bank as a conduit of funds run by way of financing. On the other side the background of this study due to the rise of the public who are interested to finance Islamic bank to help its economy. Each of financing conducted inside has factors that can affect to the total finance portfolio carried out by Islamic banks. In this case the researchers linked the factors that affect the financing and NPF deposits to finance at PT. Bank Muamalat Indonesia.

Based on that, this research aims to: (1). Knowing the influence of deposits to finance the PT. Bank Muamalat Indonesia. (2). NPF determine the effect of the financing at PT. Bank Muamalat Indonesia. (3). Knowing a significant effect jointly deposits and NPF to finance at PT. Bank Muamalat Indonesia.

This research includes a quantitative study and uses secondary data in the form of deposits, NPF (Non Performing Financing) and financing from 2005 through 2014 was obtained from the method of documentation. Data analysis technique using of data normality test, the classical assumption test, multiple regression analysis, t test, F test, the coefficient of determination by using SPSS.16

From the results of multiple regression analysis can be concluded that, (1) .Variable deposits significantly influence financial variables due to deposits is one of the funds raised from the public that has the function to be channeled back as a financing fund and the t test in this study can be the value of deposits is smaller than the significance value  $0.000 < 0.05$ , (2). NPF variables significantly influence the NPF is variable due to the financing risk arising from the financing that has been distributed and is influenced by several internal and external factors and the t test in this study can NPF value is smaller than the significance value of  $0.021 < 0.05$ , and (3). Taken together with the 5% significance level  $\alpha$  indicates that the variable deposit and NPF significantly affect the financing variable due to deposits and NPF are all factors that affect the financing although there are some other things that affect the financing. NPF deposits and significant effect on the financing of the PT. Bank Muamalat Indonesia due to the level of significance  $0.000 < 0.05$ . Results of research influence and NPF deposits amounted to 98.6% of the financing and the remaining 1.4% financing is influenced by variables outside the research.

**Keywords:** deposits, NPF ( Non Performing Financing), Financing