



**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL INTERNAL TERHADAP
NON-PERFORMING FINANCING (NPF) GOLONGAN UKM
PADA BPRS DI INDONESIA**

SKRIPSI

CHOIRUL ANWAR 2010116007

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**



**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL INTERNAL TERHADAP
NON-PERFORMING FINANCING (NPF) GOLONGAN UKM
PADA BPRS DI INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

CHOIRUL ANWAR 2010116007

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH PROGRAM SARJANA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2024**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Skripsi ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Choirul Anwar

NIM : 2010116007

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 1 Juli 2024

Yang menyatakan,



(Choirul Anwar)

**PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK
KEPERLUAN AKADEMIS**

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Choirul Anwar
NIM : 2010116007
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : S1 Ekonomi Syariah
Jenis Karya : Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Fee Right*) atas Skripsi saya yang berjudul :

**Analisis Faktor Eksternal Internal terhadap *Non-Performing Financing*
(NPF) Golongan UKM pada BPRS di Indonesia**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional “Veteran” Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada Tanggal : 1 Juli 2024

Yang Menyatakan,

The image shows a handwritten signature in black ink over a yellow official stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem at the top, the text 'MELIBRASI' and 'TANDA TANGAN' in the middle, and the alphanumeric code '0ALX286479649' at the bottom. The signature is written in a cursive style across the stamp.

(Choirul Anwar)

SKRIPSI

**ANALISIS FAKTOR EKSTERNAL INTERNAL TERHADAP
NON-PERFORMING FINANCING (NPF) GOLONGAN UKM
PADA BPRS DI INDONESIA**


Dipersiapkan dan disusun oleh:

CHOIRUL ANWAR 2010116007

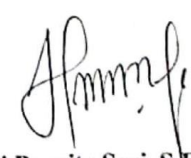
**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 1 Juli 2024
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



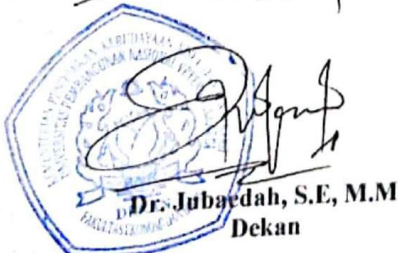
**Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Penguji**



**Dr. Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF
Penguji I**



**Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E.
Penguji II (Pembimbing)**



**Dr. Jubedah, S.E, M.M.
Dekan**



**Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF
Ketua Program Studi**

**Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 10 Juli 2024**

*Analysis of Factors External Internal on Non-Performing Financing (NPF) of
SME Financing Groups at BPRS in Indonesia*

By Choirul Anwar

Abstract

The largest non-performing financing (NPF) in Islamic banking occurs in BPRS compared to BUS and UUS. Where the highest NPF of BPRS financing groups comes from the SME group compared to non-SMEs. This study aims to determine the external and internal factors that influence the NPF of the SME group in BPRS. This study uses a quantitative approach with the Autoregressive Distributed Lag method. The data used are secondary data on a quarterly basis from 2015-2023. The results of the study show that in the short term, inflation in the current quarter has a significant positive effect, while inflation in lag 1 and lag 3 has a significant negative effect on the NPF of the SME group, while inflation in lag 2 has no significant effect. The exchange rate in the current quarter has a significant negative effect, while in lags 1 and 2 it has a significant positive and insignificant effect. ROA in the current quarter has no significant effect, while ROA in lags 1, 2, and 3 have a significant negative effect. FDR in the current quarter and lag 2 has no significant effect, while FDR in lag 1 has a significant positive effect on the NPF of the SME group. Furthermore, in the long term, inflation and ROA have a significant positive influence on the NPF of the SME group, while the exchange rate and FDR have a significant negative influence on the NPF of the SME group.

Keywords: *BPRS, external factors, internal factors, non-performing financing, small and medium enterprises*

**Analisis Faktor Eksternal Internal terhadap *Non-Performing Financing*
(NPF) Golongan UKM pada BPRS di Indonesia**

Oleh Choirul Anwar

Abstrak

Pembiayaan nonlancar (NPF) pada perbankan syariah paling besar terjadi pada BPRS dibandingkan BUS dan UUS. Dimana NPF BPRS golongan pembiayaan yang paling tinggi berasal dari golongan UKM dibandingkan selain UKM. Penelitian ini memiliki tujuan untuk mencari tahu faktor eksternal dan faktor internal yang memengaruhi NPF golongan UKM pada BPRS. Penelitian ini menggunakan pendekatan kuantitatif dengan metode *Autoregressive Distributed Lag*. Data yang digunakan yaitu data sekunder secara kuartal dari tahun 2015-2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam jangka pendek inflasi pada kuartal berlaku memiliki pengaruh positif signifikan, sedangkan inflasi pada lag 1 dan lag 3 memiliki pengaruh negatif signifikan pada NPF golongan UKM, adapun inflasi pada lag 2 tidak berpengaruh signifikan. Nilai tukar pada kuartal berlaku memiliki pengaruh negatif signifikan, sementara pada lag 1 dan 2 memiliki pengaruh positif signifikan dan tidak signifikan. ROA pada kuartal berlaku tidak berpengaruh signifikan, sementara ROA pada lag 1, 2, dan 3 memiliki pengaruh negatif signifikan. FDR pada kuartal berlaku dan lag 2 tidak berpengaruh signifikan, sementara FDR pada lag 1 berpengaruh positif signifikan pada NPF golongan UKM. Selanjutnya, dalam jangka panjang inflasi dan ROA memiliki pengaruh positif signifikan terhadap NPF golongan UKM, sedangkan nilai tukar dan FDR memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap NPF golongan UKM.

Kata kunci: BPRS, faktor eksternal, faktor internal, pembiayaan nonlancar, usaha kecil menengah



UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL "VETERAN" JAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Sekretanat Jl RS Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta 12450, Telp. 7692856, 7692859 Fax. 7692856
Homepage : <http://www.upnvj.ac.id> Email : puskom@upnvj.ac.id

BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI SEMESTER GENAP TA. 2023/2024

Hari ini Senin, tanggal 01 Juli 2024, telah dilaksanakan **Ujian Skripsi** bagi mahasiswa :

Nama : **Choirul Anwar**

No.Pokok Mahasiswa : **2010116007**

Program : **Ekonomi Syariah S.1**

Dengan judul skripsi sebagai berikut :

Analisis Faktor Eksternal Internal terhadap Non-Performing Financing (NPF) Golongan UKM pada BPRS di Indonesia

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus /~~Tidak Lulus~~**)

Penguji

No	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1	Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.	Ketua	1.
2	Dr. Muhammad Anwar Fathoni, Lc, MA.,CDIF.	Anggota I	2.
3	Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E	Anggota II (**)	3.

Keterangan :

- *) Coret yang tidak perlu
- **) Dosen Pembimbing

Jakarta, 01 Juli 2024
Mengesahkan
A.n. DEKAN
Kaprod. Ekonomi Syariah S.1

Ade Nur Rohim, M.E.I.,CDIF.

PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Penelitian ini dilaksanakan sejak bulan 22 Februari 2024 sampai dengan 22 Juni 2024 dengan judul “Analisis Faktor Eksternal Internal terhadap *Non-Performing Financing* (NPF) Golongan UKM Pada BPRS Di Indonesia”. Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UPNVJ Ibu Dr. Jubaedah, S.E, M.M., Kepada Ketua Program Studi Ekonomi Syariah UPNVJ Bapak Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF, Kepada Ibu Lili Puspita Sari, S.E.I, M.E. selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan arahan dan saran-saran yang sangat bermanfaat selama proses penyusunan skripsi ini. Kepada Bapak Ade Nur Rohim, S.H.I, M.E.I, CDIF selaku ketua penguji dan kepada Bapak Dr. Muhammad Anwar Fathoni, Lc, M.A, CDIF selaku penguji 1 yang telah memberikan masukan dan saran dalam penulisan skripsi ini.

Di samping itu, penulis mengucapkan terima kasih juga kepada ayah, ibu serta seluruh keluarga yang tidak henti-hentinya memberikan semangat dan doa kepada penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada orang-orang yang telah dengan sabar mendengarkan segala keluh kesah penulis serta teman-teman yang telah membantu dalam penulisan penelitian ini. Semoga karya ilmiah ini dapat bermanfaat bagi masyarakat secara umum dan penulis secara khusus.

Jakarta, 1 Juli 2024

Choirul Anwar

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	ii
HALAMAN PENGESAHAN	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
ABSTRAK	vii
BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI	viii
PRAKATA	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Perumusan Masalah	10
1.3. Tujuan Penelitian	11
1.4. Manfaat Penelitian	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Landasan Teori	13
2.1.1. Pembiayaan Bermasalah	13
2.1.2. Usaha Kecil dan Menengah	15
2.1.3. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	16
2.1.4. Faktor Eksternal	17
2.1.5. Faktor Internal	21
2.2. Penelitian Terdahulu	24
2.3. Model Penelitian	32
2.4. Hipotesis	33

BAB III METODE PENELITIAN	35
3.1. Definisi Operasional dan Pengukuran	35
3.1.1. Definisi Operasional	35
3.1.2. Pengukuran	36
3.2. Populasi dan Sampel	37
3.2.1. Populasi	37
3.2.2. Sampel	38
3.3. Teknik Pengumpulan Data	38
3.3.1. Jenis Data	38
3.3.2. Sumber Data	38
3.3.3. Pengumpulan Data	38
3.4. Teknik Analisis Data	39
3.4.1. Statistik Deskriptif	39
3.4.2. Model Autoregressive Distributed Lag (ARDL)	39
3.4.3. Uji Asumsi Klasik	44
3.4.4. Uji Hipotesis	46
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	48
4.1. Deskripsi Obyek Penelitian	48
4.2. Deskripsi Data Penelitian	48
4.2.1. Variabel NPF Golongan UKM	50
4.2.2. Variabel Inflasi	52
4.2.3. Variabel Nilai Tukar	53
4.2.4. Variabel ROA	55
4.2.5. Variabel FDR	57
4.3. Uji Hipotesis dan Analisis	59
4.3.1. Uji Regresi Time Series	59
4.3.2. Uji Asumsi Klasik	67
4.3.3. Uji Hipotesis	69
4.4. Pembahasan	71

4.4.1. Analisis Pengaruh Inflasi terhadap NPF Golongan UKM pada BPRS di Indonesia	71
4.4.2. Analisis Pengaruh Nilai Tukar terhadap NPF Golongan UKM pada BPRS di Indonesia	72
4.4.3. Analisis Pengaruh ROA terhadap NPF Golongan UKM pada BPRS di Indonesia	73
4.4.4. Analisis Pengaruh FDR terhadap NPF Golongan UKM pada BPRS di Indonesia	74
4.4.5. Analisis Pengaruh Inflasi, Nilai Tukar, ROA, dan FDR terhadap NPF Golongan UKM pada BPRS di Indonesia	75
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	76
5.1. Simpulan	76
5.2. Keterbatasan Penelitian	77
5.3. Saran	77
DAFTAR PUSTAKA	79
RIWAYAT HIDUP	85
LAMPIRAN	86

DAFTAR TABEL

Tabel 1. NPF Berdasarkan Gol. Pembiayaan BPRS 2018-2023 (Dalam Miliar Rupiah)	6
Tabel 2. Kriteria Penilaian Peringkat Komposit (PK) NPF	14
Tabel 3. Perbedaan antara Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah	16
Tabel 4. Kriteria Penilaian Peringkat Komposit ROA	22
Tabel 5. Kriteria Penilaian Peringkat Komposit FDR	23
Tabel 6. Matriks Penelitian Terdahulu	29
Tabel 7. Pengukuran Variabel	36
Tabel 8. Data Jumlah BPRS 2018-2023	37
Tabel 9. Hasil Statistik Deskriptif	48
Tabel 10. Variabel NPF Golongan UKM Kuartal tahun 2015-2023	51
Tabel 11. Data Variabel Inflasi Kuartal tahun 2015-2023	52
Tabel 12. Data Nilai Tukar Kuartal tahun 2015-2023	54
Tabel 13. Data Variabel ROA Kuartal tahun 2015-2023	56
Tabel 14. Data Variabel FDR Kuartal tahun 2015-2023	57
Tabel 15. Hasil Uji Akar Unit Augmented Dickey Fuller tingkat level	59
Tabel 16. Hasil Uji Akar Unit Augmented Dickey Fuller tingkat first Difference	59
Tabel 17. Hasil Bound Test ARDL (1,4,3,4,3)	62
Tabel 18. Estimasi Model Jangka Pendek	62
Tabel 19. Hasil Estimasi Model Jangka Panjang	65
Tabel 20. Uji Normalitas	67
Tabel 21. Uji Multikolinearitas	68
Tabel 22. Uji Heteroskedastisitas	68
Tabel 23. Uji Autokorelasi	69
Tabel 24. Hasil Uji t	69
Tabel 25. Hasil Uji f	70
Tabel 26. Hasil uji koefisien determinasi	71

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik NPF BUS, UUS, & BPRS 2018-2023	4
Gambar 2. Grafik Golongan Pembiayaan BPRS 2018-2023	5
Gambar 3. Model Penelitian	33
Gambar 4. Diagram Alur Penentuan Model Time Series	40
Gambar 5. Penentuan Lag Optimum AIC	61
Gambar 6. Grafik CUSUM	66
Gambar 7. Grafik CUSUMSQ	67

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Lembar Persetujuan Mengikuti Sidang
- Lampiran 2. Lembar Monitoring Bimbingan
- Lampiran 3. Data Penelitian
- Lampiran 4. Output Analisis Statistik Deskriptif
- Lampiran 5. Hasil Uji Stationeritas
- Lampiran 6. Hasil Uji Kointegrasi
- Lampiran 7. Hasil Uji Lag Optimum
- Lampiran 8. Hasil Estimasi Model ARDL
- Lampiran 9. Hasil Estimasi Model ARDL Jangka Pendek
- Lampiran 10. Hasil Estimasi Model ARDL Jangka Panjang
- Lampiran 11. Hasil Uji Stabilitas Model
- Lampiran 12. Hasil Uji Normalitas
- Lampiran 13. Hasil Uji Multikolinearitas
- Lampiran 14. Hasil Uji Heteroskedastisitas
- Lampiran 15. Hasil Uji Autokorelasi