

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

4.1 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Prinsip, Tujuan Penggunaan Dan *Non Performing Financing* Bank Syariah Di Indonesia Periode 2011 - 2018

Pada bagian ini penulis akan memaparkan gambaran perkembangan pembiayaan berdasarkan prinsip pembiayaan, tujuan penggunaan pembiayaan dan *Non Performing Financing (NPF)* pada Bank Syariah di Indonesia periode tahun 2011 – 2018 (Juli), berdasarkan hasil analisis statistik deskriptif. Statistik deskriptif digunakan bila peneliti hanya ingin mendeskripsikan data sampel, dan tidak ingin membuat kesimpulan yang berlaku untuk populasi dimana sampel diambil. (Sugiyono, 2018: 206). Gambaran mengenai pembiayaan berdasarkan prinsip pembiayaan (Bagi Hasil, Jual Beli dan Sewa), tujuan penggunaan pembiayaan (Modal Kerja, Investasi dan Konsumsi), dan *Non Performing Financing* Bank Syariah di Indonesia pada periode penelitian ini, adalah sebagai berikut:

4.1.1 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Tata cara pembagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana, dapat terjadi antara bank dengan penyimpan dana, maupun antara bank dengan nasabah penerima dana. Produk pembiayaan yang digunakan dengan prinsip bagi hasil adalah *Mudharabah* dan *Musyarakah*.

Berikut perkembangan pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4. 1. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
Berdasarkan Prinsip Pembiayaan
Tahun 2011 - Tahun 2018**

(dlm Miliar Rupiah)

Tahun	Bulan	Prinsip Bagi Hasil			Total Pembiayaan	Rasio
		Mudharabah	Musyarakah	Jumlah		
2011	Januari	8.560	14.600	23.160	69.724	33,22%
2011	Februari	8.606	14.677	23.282	71.449	32,59%
2011	Maret	8.767	14.988	23.755	74.253	31,99%
2011	April	8.843	15.057	23.901	75.726	31,56%
2011	Mei	9.077	15.396	24.474	78.619	31,13%
2011	Juni	9.549	16.295	25.844	82.616	31,28%
2011	Juli	9.766	16.421	26.187	84.556	30,97%
2011	Agustus	9.989	17.131	27.121	90.540	29,95%
2011	September	10.020	17.379	27.399	92.839	29,51%
2011	Oktober	10.150	17.769	27.919	96.805	28,84%
2011	November	10.203	18.209	28.413	99.427	28,58%
2011	Desember	10.229	18.960	29.189	102.655	28,43%
2012	Januari	10.133	18.759	28.892	101.689	28,41%
2012	Februari	10.123	19.225	29.348	103.713	28,30%
2012	Maret	10.448	20.792	31.241	109.116	28,63%
2012	April	10.349	20.396	30.745	108.767	28,27%
2012	Mei	10.482	21.275	31.757	112.844	28,14%
2012	Juni	10.904	22.298	33.202	117.592	28,23%
2012	Juli	11.023	22.322	33.345	120.910	27,58%
2012	Agustus	11.180	23.051	34.231	124.946	27,40%
2012	September	11.359	24.481	35.840	130.357	27,49%
2012	Oktober	11.438	25.207	36.644	135.581	27,03%
2012	November	11.527	26.187	37.715	140.318	26,88%
2012	Desember	12.023	27.667	39.690	147.505	26,91%
2013	Januari	12.027	28.092	40.119	149.672	26,80%
2013	Februari	12.056	28.896	40.951	154.072	26,58%

2013	Maret	12.102	30.857	42.959	161.081	26,67%
2013	April	12.026	32.288	44.315	163.407	27,12%
2013	Mei	12.168	33.743	45.910	167.259	27,45%
2013	Juni	12.629	35.057	47.685	171.227	27,85%
2013	Juli	13.281	35.997	49.278	174.486	28,24%
2013	Agustus	13.299	35.883	49.182	174.537	28,18%
2013	September	13.364	36.715	50.079	177.320	28,24%
2013	Oktober	13.664	37.921	51.586	179.284	28,77%
2013	November	13.878	38.680	52.558	180.833	29,06%
2013	Desember	13.625	39.874	53.499	184.122	29,06%
2014	Januari	13.322	38.685	52.007	181.398	28,67%
2014	Februari	13.300	39.254	52.554	181.772	28,91%
2014	Maret	13.498	40.583	54.081	184.964	29,24%
2014	April	13.802	42.830	56.633	187.885	30,14%
2014	Mei	13.869	44.055	57.923	189.690	30,54%
2014	Juni	14.312	45.648	59.960	193.136	31,05%
2014	Juli	14.559	46.739	61.298	194.079	31,58%
2014	Agustus	14.277	47.353	61.629	193.983	31,77%
2014	September	14.356	48.611	62.967	196.563	32,03%
2014	Oktober	14.371	48.627	62.997	196.491	32,06%
2014	November	14.307	50.005	64.312	198.376	32,42%
2014	Desember	14.354	49.387	63.741	199.330	31,98%
2015	Januari	14.207	49.369	63.577	197.279	32,23%
2015	Februari	14.147	49.645	63.793	197.543	32,29%
2015	Maret	14.136	51.686	65.823	200.712	32,79%
2015	April	14.388	52.649	67.036	201.526	33,26%
2015	Mei	14.906	54.032	68.939	203.894	33,81%
2015	Juni	15.667	54.757	70.425	206.056	34,18%
2015	Juli	15.729	54.332	70.061	204.843	34,20%
2015	Agustus	15.676	55.316	70.993	205.874	34,48%
2015	September	15.144	57.128	72.271	208.143	34,72%
2015	Oktober	14.925	57.422	72.347	207.768	34,82%
2015	November	14.680	58.391	73.072	209.124	34,94%
2015	Desember	14.820	60.713	75.533	212.996	35,46%
2016	Januari	14.469	59.638	74.106	211.221	35,08%

2016	Februari	14.268	60.845	75.114	211.571	35,50%
2016	Maret	14.273	62.737	77.010	213.482	36,07%
2016	April	14.239	63.322	77.561	214.322	36,19%
2016	Mei	14.856	64.516	79.371	217.858	36,43%
2016	Juni	15.298	66.313	81.611	222.175	36,73%
2016	Juli	14.789	65.713	80.502	220.143	36,57%
2016	Agustus	14.577	66.680	81.257	220.452	36,86%
2016	September	14.696	69.228	83.923	235.005	35,71%
2016	Oktober	14.590	70.706	85.296	237.024	35,99%
2016	November	14.374	72.647	87.022	240.381	36,20%
2016	Desember	15.292	78.421	93.713	248.007	37,79%
2017	Januari	14.654	76.707	91.361	244.466	37,37%
2017	Februari	14.398	77.712	92.110	245.815	37,47%
2017	Maret	14.505	80.397	94.901	250.536	37,88%
2017	April	14.316	81.709	96.025	252.290	38,06%
2017	Mei	14.751	84.200	98.952	256.832	38,53%
2017	Juni	15.778	89.763	105.541	265.317	39,78%
2017	Juli	15.643	91.134	106.778	264.335	40,39%
2017	Agustus	16.059	91.729	107.788	267.201	40,34%
2017	September	16.027	94.032	110.059	271.576	40,53%
2017	Oktober	16.747	93.593	110.340	274.205	40,24%
2017	November	16.781	94.910	111.691	276.507	40,39%
2017	Desember	17.090	101.505	118.595	285.695	41,51%
2018	Januari	15.821	98.825	114.646	280.631	40,85%
2018	Februari	15.611	100.386	115.997	282.096	41,12%
2018	Maret	16.770	102.280	119.050	286.621	41,54%
2018	April	16.734	102.479	119.214	287.755	41,43%
2018	Mei	16.672	105.355	122.027	291.756	41,82%
2018	Juni	15.803	111.097	126.899	295.021	43,01%
2018	Juli	15.044	113.053	128.097	297.423	43,07%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (X_1) didapatkan hasil rata-rata sebesar 33,11% dengan standar deviasi sebesar 4,76%, dan nilai median sebesar 32,23%,

sedangkan nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 43,07% berada pada periode bulan Juli tahun 2018, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 26,58% berada pada periode bulan Februari tahun 2013, dan untuk nilai total rasio pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (X_1) didapatkan hasil sebesar 3013,36 %.

4.1.2 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Merupakan suatu sistem yang menerapkan tata cara jual beli, dimana bank akan membeli terlebih dahulu barang yang dibutuhkan atau mengangkat nasabah sebagai agen bank untuk melakukan pembelian barang atas nama bank, dan bank menjual barang tersebut kepada nasabah dengan harga sejumlah harga beli ditambah keuntungan (margin). Produk pembiayaan yang digunakan dengan prinsip jual beli adalah *Murabahah*, *Salam* dan *Istishna*.

Berikut perkembangan pembiayaan berdasarkan prinsip jual beli dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 2. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Berdasarkan Prinsip Pembiayaan Tahun 2011 - Tahun 2018

(dlm Miliar Rupiah)

Thn	Bulan	Prinsip Jual Beli				Total Pembiayaan	Rasio
		Murabahah	Salam	Istisna	Jumlah		
2011	Januari	37.855	-	351	38.206	69.724	54,80%
2011	Februari	38.983	-	360	39.343	71.449	55,06%
2011	Maret	40.877	-	328	41.205	74.253	55,49%
2011	April	42.453	-	315	42.768	75.726	56,48%

2011	Mei	44.118	-	317	44.435	78.619	56,52%
2011	Juni	46.161	-	322	46.483	82.616	56,26%
2011	Juli	47.453	-	319	47.772	84.556	56,50%
2011	Agustus	49.455	-	319	49.774	90.540	54,97%
2011	September	49.883	-	335	50.218	92.839	54,09%
2011	Oktober	52.148	-	329	52.477	96.805	54,21%
2011	November	53.993	-	325	54.318	99.427	54,63%
2011	Desember	56.365	-	326	56.691	102.655	55,22%
2012	Januari	56.473	-	307	56.780	101.689	55,84%
2012	Februari	58.326	-	312	58.638	103.713	56,54%
2012	Maret	61.480	-	314	61.794	109.116	56,63%
2012	April	61.895	-	285	62.180	108.767	57,17%
2012	Mei	64.544	-	320	64.864	112.844	57,48%
2012	Juni	67.752	-	322	68.074	117.592	57,89%
2012	Juli	70.730	-	345	71.075	120.910	58,78%
2012	Agustus	73.826	-	354	74.180	124.946	59,37%
2012	September	77.153	-	361	77.514	130.357	59,46%
2012	Oktober	80.953	-	355	81.308	135.581	59,97%
2012	November	83.826	-	366	84.192	140.318	60,00%
2012	Desember	88.004	-	376	88.380	147.505	59,92%
2013	Januari	89.665	-	382	90.047	149.672	60,16%
2013	Februari	92.792	-	414	93.206	154.072	60,50%
2013	Maret	97.415	-	424	97.840	161.081	60,74%
2013	April	98.368	-	479	98.847	163.407	60,49%
2013	Mei	100.184	-	496	100.680	167.259	60,19%
2013	Juni	102.588	-	487	103.075	171.227	60,20%
2013	Juli	104.718	-	508	105.226	174.486	60,31%
2013	Agustus	105.061	-	539	105.600	174.537	60,50%
2013	September	106.779	-	530	107.309	177.320	60,52%
2013	Oktober	107.484	-	528	108.012	179.284	60,25%
2013	November	108.128	-	551	108.679	180.833	60,10%
2013	Desember	110.565	-	582	111.147	184.122	60,37%
2014	Januari	109.803	-	547	110.350	181.398	60,83%
2014	Februari	110.047	-	570	110.617	181.772	60,85%
2014	Maret	111.727	-	586	112.313	184.964	60,72%

2014	April	112.288	-	588	112.876	187.885	60,08%
2014	Mei	112.820	-	595	113.415	189.690	59,79%
2014	Juni	114.322	-	563	114.885	193.136	59,48%
2014	Juli	114.128	-	578	114.706	194.079	59,10%
2014	Agustus	114.002	-	582	114.584	193.983	59,07%
2014	September	114.891	-	585	115.476	196.563	58,75%
2014	Oktober	115.088	-	598	115.686	196.491	58,88%
2014	November	115.602	-	618	116.220	198.376	58,59%
2014	Desember	117.371	-	633	118.004	199.330	59,20%
2015	Januari	115.979	-	630	116.609	197.279	59,11%
2015	Februari	116.268	-	645	116.913	197.543	59,18%
2015	Maret	117.358	-	651	118.009	200.712	58,80%
2015	April	117.210	-	664	117.874	201.526	58,49%
2015	Mei	117.777	-	678	118.455	203.894	58,10%
2015	Juni	118.612	-	699	119.311	206.056	57,90%
2015	Juli	117.948	-	700	118.648	204.843	57,92%
2015	Agustus	118.317	-	705	119.022	205.874	57,81%
2015	September	119.396	-	722	120.118	208.143	57,71%
2015	Oktober	119.456	-	728	120.184	207.768	57,85%
2015	November	120.333	-	746	121.080	209.124	57,90%
2015	Desember	122.111	-	770	122.881	212.996	57,69%
2016	Januari	122.287	-	769	123.056	211.221	58,26%
2016	Februari	122.042	-	774	122.816	211.571	58,05%
2016	Maret	122.168	-	780	122.948	213.482	57,59%
2016	April	122.981	-	779	123.760	214.322	57,74%
2016	Mei	124.339	-	780	125.119	217.858	57,43%
2016	Juni	126.179	-	794	126.973	222.175	57,15%
2016	Juli	125.635	-	805	126.440	220.143	57,44%
2016	Agustus	125.478	-	821	126.299	220.452	57,29%
2016	September	136.830	-	855	137.685	235.005	58,59%
2016	Oktober	137.193	-	888	138.081	237.024	58,26%
2016	November	138.823	-	914	139.737	240.381	58,13%
2016	Desember	139.536	-	878	140.414	248.007	56,62%
2017	Januari	138.498	-	879	139.377	244.466	57,01%
2017	Februari	139.075	-	897	139.972	245.815	56,94%

2017	Maret	140.611	-	929	141.540	250.536	56,49%
2017	April	141.274	-	948	142.222	252.290	56,37%
2017	Mei	142.988	-	972	143.960	256.832	56,05%
2017	Juni	145.004	-	1.006	146.010	265.317	55,03%
2017	Juli	143.036	-	1.033	144.070	264.335	54,50%
2017	Agustus	144.329	-	1.060	145.389	267.201	54,41%
2017	September	146.344	-	1.094	147.438	271.576	54,29%
2017	Oktober	148.140	-	1.121	149.261	274.205	54,43%
2017	November	148.636	-	1.139	149.775	276.507	54,17%
2017	Desember	150.332	-	1.189	151.521	285.695	53,04%
2018	Januari	149.299	-	1.205	150.504	280.631	53,63%
2018	Februari	149.339	-	1.228	150.567	282.096	53,37%
2018	Maret	150.414	-	1.283	151.696	286.621	52,93%
2018	April	150.937	-	1.322	152.259	287.755	52,91%
2018	Mei	151.987	-	1.363	153.350	291.756	52,56%
2018	Juni	150.666	-	1.391	152.057	295.021	51,54%
2018	Juli	151.555	-	1.404	152.959	297.423	51,43%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada pembiayaan prinsip jual beli (X_2) didapatkan hasil rata-rata sebesar 57,42% dengan standar deviasi sebesar 2,40%, dengan nilai median didapatkan hasil sebesar 57,81%, untuk nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 60,85% berada pada periode bulan Februari tahun 2014, dan nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 51,43% berada pada periode bulan Juli tahun 2018, dan untuk nilai total rasio pembiayaan dengan prinsip jual beli (X_2) didapatkan hasil sebesar 5.225,06%.

4.1.3 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Sewa Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Akad pemindahan hak guna atas barang atau jasa, melalui pembayaran upah sewa, tanpa diikuti dengan pemindahan kepemilikan (ownership/milkiyyah) atas barang itu sendiri atau merupakan perpaduan antara kontrak jual beli dan sewa, atau akad sewa yang diakhiri dengan kepemilikan barang ditangan penyewa. Produk yang umum digunakan dengan prinsip sewa adalah *Al-Ijarah* (*Operation Lease*) dan *Al-Ijarah Al-Muntahia Bit-Tamlik* (*Financial Lease with Purchase Option*). Adapun perkembangan pembiayaan berdasarkan prinsip sewa dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4. 3. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
Berdasarkan Prinsip Pembiayaan
Tahun 2011 - Tahun 2018**

(dlm Miliar Rupiah)

Tahun	Bulan	Prinsip Sewa				Total Pembiayaan	Rasio
		Ijarah	Qard	Lain - Lain	Jumlah		
2011	Januari	2.436	5.922		8.358	69.724	11,99%
2011	Februari	2.417	6.407		8.824	71.449	12,35%
2011	Maret	2.572	6.721		9.293	74.253	12,52%
2011	April	2.630	6.427		9.057	75.726	11,96%
2011	Mei	2.730	6.980		9.710	78.619	12,35%
2011	Juni	2.927	7.362		10.289	82.616	12,45%
2011	Juli	3.076	7.521		10.597	84.556	12,53%
2011	Agustus	3.208	10.437		13.645	90.540	15,07%
2011	September	3.209	12.013		15.222	92.839	16,40%
2011	Oktober	3.336	13.073		16.409	96.805	16,95%
2011	November	3.561	13.135		16.696	99.427	16,79%
2011	Desember	3.839	12.937		16.776	102.655	16,34%
2012	Januari	3.872	12.145		16.017	101.689	15,75%

2012	Februari	4.337	11.390		15.727	103.713	15,16%
2012	Maret	4.611	11.470		16.081	109.116	14,74%
2012	April	4.897	10.945		15.842	108.767	14,57%
2012	Mei	5.044	11.179		16.223	112.844	14,38%
2012	Juni	5.219	11.097		16.316	117.592	13,88%
2012	Juli	5.469	11.021		16.490	120.910	13,64%
2012	Agustus	5.733	10.803		16.536	124.946	13,23%
2012	September	6.054	10.949		17.003	130.357	13,04%
2012	Oktober	6.434	11.195		17.629	135.581	13,00%
2012	November	6.912	11.499		18.411	140.318	13,12%
2012	Desember	7.345	12.090		19.435	147.505	13,18%
2013	Januari	7.520	11.986		19.506	149.672	13,03%
2013	Februari	7.808	12.107		19.915	154.072	12,93%
2013	Maret	8.363	11.919		20.282	161.081	12,59%
2013	April	8.619	11.626		20.245	163.407	12,39%
2013	Mei	9.501	11.168		20.669	167.259	12,36%
2013	Juni	9.550	10.917		20.467	171.227	11,95%
2013	Juli	9.546	10.436		19.982	174.486	11,45%
2013	Agustus	9.856	9.900		19.756	174.537	11,32%
2013	September	10.197	9.735		19.932	177.320	11,24%
2013	Oktober	10.244	9.442		19.686	179.284	10,98%
2013	November	10.462	9.133		19.595	180.833	10,84%
2013	Desember	10.481	8.995		19.476	184.122	10,58%
2014	Januari	10.451	8.590		19.041	181.398	10,50%
2014	Februari	10.239	8.362		18.601	181.772	10,23%
2014	Maret	10.199	8.371		18.570	184.964	10,04%
2014	April	10.319	8.057		18.376	187.885	9,78%
2014	Mei	10.432	7.920		18.352	189.690	9,67%
2014	Juni	10.594	7.697		18.291	193.136	9,47%
2014	Juli	10.673	7.402		18.075	194.079	9,31%
2014	Agustus	10.564	7.206		17.770	193.983	9,16%
2014	September	11.020	7.100		18.120	196.563	9,22%
2014	Oktober	11.179	6.629		17.808	196.491	9,06%
2014	November	11.464	6.380		17.844	198.376	9,00%
2014	Desember	11.620	5.965		17.585	199.330	8,82%

2015	Januari	11.418	5.628	47	17.093	197.279	8,66%
2015	Februari	11.367	5.429	41	16.837	197.543	8,52%
2015	Maret	11.386	5.459	35	16.880	200.712	8,41%
2015	April	11.454	5.138	24	16.616	201.526	8,25%
2015	Mei	11.561	4.938	1	16.500	203.894	8,09%
2015	Juni	11.507	4.813		16.320	206.056	7,92%
2015	Juli	11.491	4.643		16.134	204.843	7,88%
2015	Agustus	11.332	4.527		15.859	205.874	7,70%
2015	September	11.321	4.433		15.754	208.143	7,57%
2015	Oktober	11.035	4.202		15.237	207.768	7,33%
2015	November	10.945	4.028		14.973	209.124	7,16%
2015	Desember	10.631	3.951		14.582	212.996	6,85%
2016	Januari	10.353	3.706		14.059	211.221	6,66%
2016	Februari	10.107	3.534		13.641	211.571	6,45%
2016	Maret	9.968	3.556		13.524	213.482	6,33%
2016	April	9.534	3.467		13.001	214.322	6,07%
2016	Mei	9.616	3.752		13.368	217.858	6,14%
2016	Juni	9.535	4.057		13.592	222.175	6,12%
2016	Juli	9.289	3.912		13.201	220.143	6,00%
2016	Agustus	9.122	3.774		12.896	220.452	5,85%
2016	September	9.334	4.063		13.397	235.005	5,70%
2016	Oktober	9.278	4.370		13.648	237.024	5,76%
2016	November	9.131	4.491		13.622	240.381	5,67%
2016	Desember	9.150	4.731		13.881	248.007	5,60%
2017	Januari	9.049	4.678		13.728	244.466	5,62%
2017	Februari	9.072	4.660		13.733	245.815	5,59%
2017	Maret	9.122	4.973		14.095	250.536	5,63%
2017	April	9.017	5.026		14.043	252.290	5,57%
2017	Mei	8.922	4.998		13.920	256.832	5,42%
2017	Juni	8.684	5.082		13.766	265.317	5,19%
2017	Juli	8.611	4.875		13.487	264.335	5,10%
2017	Agustus	8.931	5.094		14.025	267.201	5,25%
2017	September	8.849	5.230		14.079	271.576	5,18%
2017	Oktober	8.958	5.646		14.604	274.205	5,33%
2017	November	9.157	5.884		15.041	276.507	5,44%

2017	Desember	9.230	6.349		15.580	285.695	5,45%
2018	Januari	9.164	6.317		15.481	280.631	5,52%
2018	Februari	9.316	6.217		15.533	282.096	5,51%
2018	Maret	9.257	6.618		15.875	286.621	5,54%
2018	April	9.314	6.968		16.282	287.755	5,66%
2018	Mei	9.560	6.820		16.380	291.756	5,61%
2018	Juni	9.642	6.424		16.066	295.021	5,45%
2018	Juli	9.762	6.605		16.367	297.423	5,50%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada pembiayaan prinsip sewa (X_3) didapatkan hasil rata-rata sebesar 9,48% dengan standar deviasinya sebesar 3,51%, nilai median sebesar 9,06%, untuk nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 16,95% berada pada periode bulan Oktober tahun 2011, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 5,10% berada pada periode bulan Juli tahun 2017, dan untuk nilai total rasio pembiayaan dengan prinsip sewa (X_3) didapatkan hasil sebesar 861,56 %.

4.1.4 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Tujuan Penggunaan Modal Kerja Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Pembiayaan modal kerja merupakan pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan dalam hal peningkatan produksi, baik secara *kualitatif* maupun *kuantitatif* dan untuk keperluan perdagangan atau peningkatan *utility of place* dari suatu barang. Pembiayaan modal kerja merupakan salah satu atau kombinasi dari pembiayaan likuiditas (*cash financing*), pembiayaan piutang (*receivable financing*), dan pembiayaan persediaan (*inventory financing*).

Berikut perkembangan pembiayaan dengan tujuan penggunaan modal kerja dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 4. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
Berdasarkan Tujuan Penggunaan
Tahun 2011 - Tahun 2018

(dlm Miliar Rupiah)

Tahun	Bulan	Jenis Penggunaan	Total Pembiayaan	Rasio
		Modal Kerja		
2011	Januari	31.484	69.724	45,16%
2011	Februari	31.891	71.449	44,63%
2011	Maret	32.774	74.253	44,14%
2011	April	33.362	75.726	44,06%
2011	Mei	34.519	78.619	43,91%
2011	Juni	36.388	82.616	44,04%
2011	Juli	37.035	84.556	43,80%
2011	Agustus	38.118	90.540	42,10%
2011	September	38.146	92.839	41,09%
2011	Oktober	39.399	96.805	40,70%
2011	November	40.581	99.427	40,81%
2011	Desember	41.698	102.655	40,62%
2012	Januari	40.939	101.689	40,26%
2012	Februari	41.581	103.713	40,09%
2012	Maret	43.703	109.116	40,05%
2012	April	42.971	108.767	39,51%
2012	Mei	44.810	112.844	39,71%
2012	Juni	46.603	117.592	39,63%
2012	Juli	47.499	120.910	39,28%
2012	Agustus	48.840	124.946	39,09%
2012	September	52.252	130.357	40,08%
2012	Oktober	52.117	135.581	38,44%
2012	November	53.394	140.318	38,05%
2012	Desember	56.097	147.505	38,03%
2013	Januari	56.220	149.672	37,56%
2013	Februari	57.243	154.072	37,15%

2013	Maret	59.306	161.081	36,82%
2013	April	59.699	163.407	36,53%
2013	Mei	61.863	167.259	36,99%
2013	Juni	63.650	171.227	37,17%
2013	Juli	66.121	174.486	37,89%
2013	Agustus	66.939	174.537	38,35%
2013	September	67.682	177.320	38,17%
2013	Oktober	69.236	179.284	38,62%
2013	November	69.688	180.830	38,54%
2013	Desember	71.566	184.120	38,87%
2014	Januari	69.698	181.398	38,42%
2014	Februari	70.435	181.772	38,75%
2014	Maret	73.365	184.964	39,66%
2014	April	75.765	187.885	40,33%
2014	Mei	67.384	189.690	35,52%
2014	Juni	67.639	193.136	35,02%
2014	Juli	77.311	194.079	39,83%
2014	Agustus	77.074	193.983	39,73%
2014	September	77.808	196.563	39,58%
2014	Oktober	77.351	196.491	39,37%
2014	November	78.210	198.376	39,43%
2014	Desember	77.935	199.330	39,10%
2015	Januari	77.210	197.279	39,14%
2015	Februari	77.666	197.543	39,32%
2015	Maret	77.598	200.712	38,66%
2015	April	78.745	201.526	39,07%
2015	Mei	80.099	203.894	39,28%
2015	Juni	80.497	206.056	39,07%
2015	Juli	79.964	204.843	39,04%
2015	Agustus	80.048	205.874	38,88%
2015	September	81.062	208.143	38,95%
2015	Oktober	80.167	207.768	38,58%
2015	November	80.108	209.124	38,31%
2015	Desember	79.949	212.996	37,54%
2016	Januari	78.288	211.221	37,06%

2016	Februari	78.186	211.571	36,95%
2016	Maret	79.160	213.482	37,08%
2016	April	78.998	214.322	36,86%
2016	Mei	80.224	217.858	36,82%
2016	Juni	81.467	222.175	36,67%
2016	Juli	79.636	220.143	36,17%
2016	Agustus	79.060	220.452	35,86%
2016	September	81.595	235.005	34,72%
2016	Oktober	83.082	237.024	35,05%
2016	November	84.174	240.381	35,02%
2016	Desember	87.363	248.007	35,23%
2017	Januari	84.764	244.466	34,67%
2017	Februari	84.040	245.815	34,19%
2017	Maret	85.691	250.536	34,20%
2017	April	85.488	252.290	33,88%
2017	Mei	87.569	256.832	34,10%
2017	Juni	92.725	265.317	34,95%
2017	Juli	90.652	264.335	34,29%
2017	Agustus	92.792	267.201	34,73%
2017	September	95.375	271.576	35,12%
2017	Oktober	95.249	274.205	34,74%
2017	November	95.847	276.507	34,66%
2017	Desember	99.825	285.695	34,94%
2018	Januari	94.593	280.631	33,71%
2018	Februari	94.490	282.096	33,50%
2018	Maret	97.471	286.621	34,01%
2018	April	97.569	287.755	33,91%
2018	Mei	98.656	291.756	33,81%
2018	Juni	102.091	295.021	34,60%
2018	Juli	101.031	297.423	33,97%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada pembiayaan modal kerja (X_4) didapatkan hasil rata-rata sebesar 37,98% dengan standar deviasinya sebesar 2,83%, dan nilai median didapatkan

hasil sebesar 38,35%, untuk nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 45,16% berada pada periode bulan Januari tahun 2011, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 33,50% berada pada periode bulan Februari tahun 2018, dan untuk nilai total rasio pembiayaan modal kerja (X₄) didapatkan hasil sebesar 3.455,99 %.

4.1.5 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Tujuan Penggunaan Investasi Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Pembiayaan investasi diberikan untuk keperluan investasi, keperluan penambahan modal guna mengadakan rehabilitasi, perluasan usaha, atau pendirian proyek baru. Pembiayaan diberikan dalam jumlah besar dan masa pengendapan yang lama. Perkembangan pembiayaan dengan tujuan penggunaan investasi dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 5. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Berdasarkan Tujuan Penggunaan Tahun 2011 - Tahun 2018

(dlm Miliar Rupiah)

Tahun	Bulan	Jenis Penggunaan	Total Pembiayaan	Rasio
		Investasi		
2011	Januari	13.601	69.724	19,51%
2011	Februari	13.813	71.449	19,33%
2011	Maret	14.370	74.253	19,35%
2011	April	14.556	75.726	19,22%
2011	Mei	14.616	78.619	18,59%
2011	Juni	15.038	82.616	18,20%
2011	Juli	15.356	84.556	18,16%
2011	Agustus	16.123	90.540	17,81%
2011	September	16.403	92.839	17,67%

2011	Oktober	16.755	96.805	17,31%
2011	November	17.129	99.427	17,23%
2011	Desember	17.903	102.655	17,44%
2012	Januari	17.810	101.689	17,51%
2012	Februari	18.282	103.713	17,63%
2012	Maret	19.426	109.116	17,80%
2012	April	19.327	108.767	17,77%
2012	Mei	19.821	112.844	17,57%
2012	Juni	20.719	117.592	17,62%
2012	Juli	21.146	120.910	17,49%
2012	Agustus	22.511	124.946	18,02%
2012	September	23.322	130.357	17,89%
2012	Oktober	24.253	135.581	17,89%
2012	November	24.917	140.318	17,76%
2012	Desember	26.585	147.505	18,02%
2013	Januari	26.555	149.672	17,74%
2013	Februari	27.135	154.072	17,61%
2013	Maret	28.843	161.081	17,91%
2013	April	29.411	163.407	18,00%
2013	Mei	29.468	167.259	17,62%
2013	Juni	31.281	171.227	18,27%
2013	Juli	31.795	174.486	18,22%
2013	Agustus	31.464	174.537	18,03%
2013	September	32.297	177.320	18,21%
2013	Oktober	32.576	179.284	18,17%
2013	November	33.433	180.830	18,49%
2013	Desember	33.839	184.120	18,38%
2014	Januari	33.747	181.398	18,60%
2014	Februari	34.254	181.772	18,84%
2014	Maret	34.610	184.964	18,71%
2014	April	35.465	187.885	18,88%
2014	Mei	39.597	189.690	20,87%
2014	Juni	41.959	193.136	21,72%
2014	Juli	37.716	194.079	19,43%
2014	Agustus	37.968	193.983	19,57%

2014	September	39.197	196.563	19,94%
2014	Oktober	39.713	196.491	20,21%
2014	November	40.348	198.376	20,34%
2014	Desember	41.718	199.330	20,93%
2015	Januari	41.268	197.279	20,92%
2015	Februari	41.105	197.543	20,81%
2015	Maret	44.242	200.712	22,04%
2015	April	43.986	201.526	21,83%
2015	Mei	44.628	203.894	21,89%
2015	Juni	45.754	206.056	22,20%
2015	Juli	45.695	204.843	22,31%
2015	Agustus	46.262	205.874	22,47%
2015	September	47.523	208.143	22,83%
2015	Oktober	47.331	207.768	22,78%
2015	November	48.428	209.124	23,16%
2015	Desember	51.690	212.996	24,27%
2016	Januari	51.845	211.221	24,55%
2016	Februari	51.531	211.571	24,36%
2016	Maret	51.707	213.482	24,22%
2016	April	51.370	214.322	23,97%
2016	Mei	52.409	217.858	24,06%
2016	Juni	55.697	222.175	25,07%
2016	Juli	55.423	220.143	25,18%
2016	Agustus	55.654	220.452	25,25%
2016	September	56.991	235.005	24,25%
2016	Oktober	56.713	237.024	23,93%
2016	November	57.171	240.381	23,78%
2016	Desember	60.042	248.007	24,21%
2017	Januari	58.762	244.466	24,04%
2017	Februari	59.430	245.815	24,18%
2017	Maret	60.314	250.536	24,07%
2017	April	60.968	252.290	24,17%
2017	Mei	61.791	256.832	24,06%
2017	Juni	63.664	265.317	24,00%
2017	Juli	63.872	264.335	24,16%

2017	Agustus	63.352	267.201	23,71%
2017	September	63.358	271.576	23,33%
2017	Oktober	64.286	274.205	23,44%
2017	November	64.312	276.507	23,26%
2017	Desember	66.848	285.695	23,40%
2018	Januari	66.938	280.631	23,85%
2018	Februari	67.631	282.096	23,97%
2018	Maret	67.502	286.621	23,55%
2018	April	67.008	287.755	23,29%
2018	Mei	67.831	291.756	23,25%
2018	Juni	68.031	295.021	23,06%
2018	Juli	68.956	297.423	23,18%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada variabel pembiayaan investasi (X_5) didapatkan hasil rata-rata sebesar 20,85% dengan standar deviasinya sebesar 2,71%, dengan nilai median didapatkan hasil sebesar 20,81%, untuk nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 25,25% berada pada periode agustus tahun 2016, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 17,23% berada pada periode bulan November tahun 2011, dan untuk nilai total rasio pembiayaan investasi (X_5) didapatkan hasil sebesar 1.897,79%.

4.1.6 Perkembangan Pembiayaan Berdasarkan Tujuan Penggunaan Konsumsi Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 - 2018

Pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi yang akan habis digunakan untuk dipakai memenuhi kebutuhan. Pembiayaan ini biasanya untuk pemenuhan akan kebutuhan primer, berupa barang, makanan, minuman, pakaian, tempat tinggal dan jasa seperti pendidikan dasar serta

pengobatan, sedangkan kebutuhan sekunder adalah kebutuhan tambahan yang secara *kualitatif* maupun *kuantitatif* nilainya lebih tinggi atau lebih mewah dari kebutuhan primer. Perkembangan pembiayaan dengan tujuan penggunaan konsumsi dapat dilihat pada tabel berikut ini:

Tabel 4. 6. Pembiayaan Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
Berdasarkan Tujuan Penggunaan
Tahun 2011 - Tahun 2018

(dlm Miliar Rupiah)

Tahun	Bulan	Jenis Penggunaan	Total Pembiayaan	Rasio
		Konsumsi		
2011	Januari	24.639	69.724	35,34%
2011	Februari	25.745	71.449	36,03%
2011	Maret	27.109	74.253	36,51%
2011	April	27.807	75.726	36,72%
2011	Mei	29.484	78.619	37,50%
2011	Juni	31.190	82.616	37,75%
2011	Juli	32.165	84.556	38,04%
2011	Agustus	36.298	90.540	40,09%
2011	September	38.290	92.839	41,24%
2011	Oktober	40.652	96.805	41,99%
2011	November	41.717	99.427	41,96%
2011	Desember	43.053	102.655	41,94%
2012	Januari	42.940	101.689	42,23%
2012	Februari	43.850	103.713	42,28%
2012	Maret	45.987	109.116	42,15%
2012	April	46.469	108.767	42,72%
2012	Mei	48.212	112.844	42,72%
2012	Juni	50.271	117.592	42,75%
2012	Juli	52.264	120.910	43,23%
2012	Agustus	53.594	124.946	42,89%
2012	September	54.784	130.357	42,03%
2012	Oktober	59.212	135.581	43,67%
2012	November	62.007	140.318	44,19%

2012	Desember	64.823	147.505	43,95%
2013	Januari	66.897	149.672	44,70%
2013	Februari	69.695	154.072	45,24%
2013	Maret	72.932	161.081	45,28%
2013	April	74.296	163.407	45,47%
2013	Mei	75.929	167.259	45,40%
2013	Juni	76.297	171.227	44,56%
2013	Juli	76.570	174.486	43,88%
2013	Agustus	76.134	174.537	43,62%
2013	September	77.340	177.320	43,62%
2013	Oktober	77.471	179.284	43,21%
2013	November	77.710	180.830	42,97%
2013	Desember	78.715	184.120	42,75%
2014	Januari	77.953	181.398	42,97%
2014	Februari	77.083	181.772	42,41%
2014	Maret	76.989	184.964	41,62%
2014	April	76.655	187.885	40,80%
2014	Mei	82.708	189.690	43,60%
2014	Juni	83.539	193.136	43,25%
2014	Juli	79.052	194.079	40,73%
2014	Agustus	78.940	193.983	40,69%
2014	September	79.558	196.563	40,47%
2014	Oktober	79.426	196.491	40,42%
2014	November	79.817	198.376	40,24%
2014	Desember	79.677	199.330	39,97%
2015	Januari	78.802	197.279	39,94%
2015	Februari	78.772	197.543	39,88%
2015	Maret	78.873	200.712	39,30%
2015	April	78.795	201.526	39,10%
2015	Mei	79.167	203.894	38,83%
2015	Juni	79.805	206.056	38,73%
2015	Juli	79.184	204.843	38,66%
2015	Agustus	79.564	205.874	38,65%
2015	September	79.558	208.143	38,22%
2015	Oktober	80.270	207.768	38,63%

2015	November	80.588	209.124	38,54%
2015	Desember	81.357	212.996	38,20%
2016	Januari	81.088	211.221	38,39%
2016	Februari	81.854	211.571	38,69%
2016	Maret	82.615	213.482	38,70%
2016	April	83.953	214.322	39,17%
2016	Mei	85.225	217.858	39,12%
2016	Juni	85.011	222.175	38,26%
2016	Juli	85.084	220.143	38,65%
2016	Agustus	85.739	220.452	38,89%
2016	September	96.420	235.005	41,03%
2016	Oktober	97.229	237.024	41,02%
2016	November	99.035	240.381	41,20%
2016	Desember	100.602	248.007	40,56%
2017	Januari	100.940	244.466	41,29%
2017	Februari	102.344	245.815	41,63%
2017	Maret	104.531	250.536	41,72%
2017	April	105.834	252.290	41,95%
2017	Mei	107.472	256.832	41,85%
2017	Juni	108.929	265.317	41,06%
2017	Juli	109.812	264.335	41,54%
2017	Agustus	111.058	267.201	41,56%
2017	September	112.844	271.576	41,55%
2017	Oktober	114.670	274.205	41,82%
2017	November	116.348	276.507	42,08%
2017	Desember	119.021	285.695	41,66%
2018	Januari	119.101	280.631	42,44%
2018	Februari	119.975	282.096	42,53%
2018	Maret	121.648	286.621	42,44%
2018	April	123.178	287.755	42,81%
2018	Mei	125.268	291.756	42,94%
2018	Juni	124.899	295.021	42,34%
2018	Juli	127.437	297.423	42,85%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Pada pembiayaan konsumsi (X_6) didapatkan hasil rata-rata sebesar 41,17% dengan standar deviasinya sebesar 2,25%, dengan nilai median didapatkan hasil sebesar 41,62%, untuk nilai maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 45,47% berada pada periode april tahun 2013, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 35,34% berada pada periode januari tahun 2011, dan untuk nilai total rasio pembiayaan konsumsi (X_6) didapatkan hasil sebesar 3.746,21%.

4.1.7 Perkembangan *Non Performing Financing* Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Pembiayaan bermasalah (*Non Performing Financing*) merupakan kredit yang disalurkan oleh bank, dan nasabah tidak dapat melakukan pembayaran atau melakukan angsuran sesuai perjanjian yang telah ditandatangani oleh bank dan nasabah. *Non Performing Financing (NPF)* digunakan untuk mengukur tingkat permasalahan pembiayaan yang dihadapi oleh bank. Semakin tinggi rasio ini, menunjukan kualitas pembiayaan bank syariah semakin buruk. Perkembangan pembiayaan bermaslah atau *Non Performing Financing/NPF* dapat dilihat pada tabel berikut ini:

**Tabel 4. 7. Pembiayaan Non Lancar Dan Rasio *Non Performing Financing*
Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah
Tahun 2011 - 2018**

Tahun	Bulan	Pembiayaan Non Lancar (dln Miliar Rupiah)	Total Pembiayaan (dln Miliar Rupiah)	<i>Non Performing Financing</i>
2011	Januari	2.288	69.724	3,28%
2011	Februari	2.615	71.449	3,66%
2011	Maret	2.675	74.253	3,60%
2011	April	2.869	75.726	3,79%
2011	Mei	2.955	78.619	3,76%
2011	Juni	2.937	82.616	3,56%
2011	Juli	3.168	84.556	3,75%
2011	Agustus	3.198	90.540	3,53%
2011	September	3.253	92.839	3,50%
2011	Oktober	3.015	96.805	3,11%
2011	November	2.725	99.427	2,74%
2011	Desember	2.588	102.655	2,52%
2012	Januari	2.722	101.689	2,68%
2012	Februari	2.930	103.713	2,83%
2012	Maret	3.011	109.116	2,76%
2012	April	3.098	108.767	2,85%
2012	Mei	3.304	112.844	2,93%
2012	Juni	3.384	117.592	2,88%
2012	Juli	3.533	120.910	2,92%
2012	Agustus	3.468	124.946	2,78%
2012	September	3.575	130.357	2,74%
2012	Oktober	3.499	135.581	2,58%
2012	November	3.506	140.318	2,50%
2012	Desember	3.269	147.505	2,22%
2013	Januari	3.725	149.672	2,49%
2013	Februari	4.197	154.072	2,72%
2013	Maret	4.434	161.081	2,75%
2013	April	4.664	163.407	2,85%

2013	Mei	4.883	167.259	2,92%
2013	Juni	4.518	171.227	2,64%
2013	Juli	4.798	174.486	2,75%
2013	Agustus	5.249	174.537	3,01%
2013	September	4.962	177.320	2,80%
2013	Oktober	5.302	179.284	2,96%
2013	November	5.561	180.830	3,08%
2013	Desember	4.828	184.120	2,62%
2014	Januari	5.455	181.398	3,01%
2014	Februari	6.425	181.772	3,53%
2014	Maret	5.953	184.964	3,22%
2014	April	6.554	187.885	3,49%
2014	Mei	7.624	189.690	4,02%
2014	Juni	7.542	193.136	3,91%
2014	Juli	8.354	194.079	4,30%
2014	Agustus	8.890	193.983	4,58%
2014	September	9.175	196.563	4,67%
2014	Oktober	9.341	196.491	4,75%
2014	November	9.642	198.376	4,86%
2014	Desember	8.632	199.330	4,33%
2015	Januari	9.608	197.279	4,87%
2015	Februari	10.081	197.543	5,10%
2015	Maret	9.650	200.712	4,81%
2015	April	9.312	201.526	4,62%
2015	Mei	9.707	203.894	4,76%
2015	Juni	9.755	206.056	4,73%
2015	Juli	10.010	204.843	4,89%
2015	Agustus	10.007	205.874	4,86%
2015	September	9.851	208.143	4,73%
2015	Oktober	9.852	207.768	4,74%
2015	November	9.752	209.124	4,66%
2015	Desember	9.248	212.996	4,34%
2016	Januari	10.264	211.221	4,86%
2016	Februari	10.477	211.571	4,95%
2016	Maret	10.439	213.482	4,89%

2016	April	10.595	214.322	4,94%
2016	Mei	12.072	217.858	5,54%
2016	Juni	11.228	222.175	5,05%
2016	Juli	10.580	220.143	4,81%
2016	Agustus	10.899	220.452	4,94%
2016	September	10.139	235.005	4,31%
2016	Oktober	10.423	237.024	4,40%
2016	November	10.312	240.381	4,29%
2016	Desember	10.298	248.007	4,15%
2017	Januari	10.800	244.466	4,42%
2017	Februari	10.882	245.815	4,43%
2017	Maret	10.750	250.536	4,29%
2017	April	11.167	252.290	4,43%
2017	Mei	11.176	256.832	4,35%
2017	Juni	10.585	265.317	3,99%
2017	Juli	10.529	264.335	3,98%
2017	Agustus	10.574	267.201	3,96%
2017	September	10.532	271.576	3,88%
2017	Oktober	11.286	274.205	4,12%
2017	November	11.943	276.507	4,32%
2017	Desember	11.054	285.695	3,87%
2018	Januari	11.988	280.631	4,27%
2018	Februari	12.152	282.096	4,31%
2018	Maret	11.052	286.621	3,86%
2018	April	11.696	287.755	4,06%
2018	Mei	11.857	291.756	4,06%
2018	Juni	9.673	295.021	3,28%
2018	Juli	9.929	297.423	3,34%

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data telah diolah)

Untuk pembiayaan bermasalah atau *Non Performing Financing* (Y) didapatkan hasil rata-rata sebesar 3,81% dengan standar deviasinya sebesar 0,84%, dengan nilai median didapatkan hasil sebesar 3,91%, untuk nilai

maximum (tertinggi) didapatkan hasil sebesar 5,54% berada pada periode mei tahun 2016, untuk nilai minimum (terendah) didapatkan hasil sebesar 2,22% berada pada periode bulan Desember tahun 2012, dan untuk total rasio *Non Performing Financing* (Y) didapatkan hasil sebesar 347,19%.

Hasil analisis statistik deskriptif variabel selengkapnya digambarkan dalam tabel berikut ini :

Tabel 4. 8 Statistik Deskriptif Variabel

	X₁	X₂	X₃	X₄	X₅	X₆	Y
Mean	33.11385	57.41824	9.467692	37.97791	20.85484	41.16714	3.815275
Median	32.23000	57.81000	9.060000	38.35000	20.81000	41.62000	3.910000
Maximum	43.07000	60.85000	16.95000	45.16000	25.25000	45.47000	5.540000
Minimum	26.58000	51.43000	5.100000	33.50000	17.23000	35.34000	2.220000
Std. Dev.	4.765925	2.402393	3.507810	2.831925	2.714727	2.253259	0.837739
Sum	3013.360	5225.060	861.5600	3455.990	1897.790	3746.210	347.1900
Observations	91	91	91	91	91	91	91

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

4.2 Hasil Pengujian

Pada bagian ini penulis akan memaparkan hasil uji penelitian yang dilakukan. Pengujian dilakukan dengan menggunakan alat bantu program komputer MS Office dan software program EVIEWS-9. Berikut hasil pengujian yang dilakukan:

4.2.1 Uji Asumsi Klasik

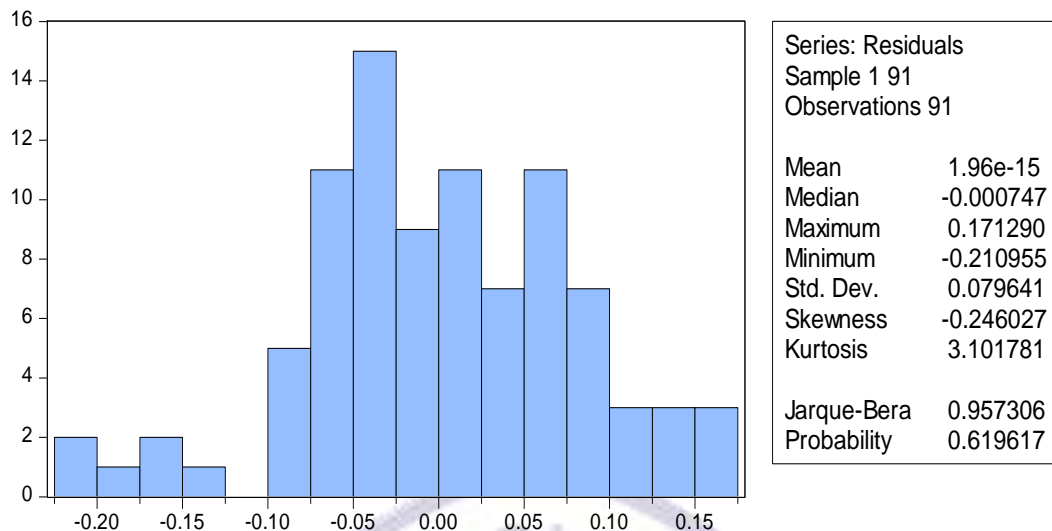
Sebelum dilakukan pengujian regresi linier berganda, terlebih dahulu dilakukan pengujian untuk uji asumsi klasik, meliputi uji normalitas, multikolinearitas, heteroskedasitas dan autokorelasi.

Uji asumsi klasik merupakan uji data yang digunakan untuk mengetahui apakah data penelitian memenuhi syarat untuk dianalisa lebih lanjut, untuk menjawab hipotesis penelitian. (Gunawan, 2016:92). Selain itu uji asumsi klasik umum dilakukan pada penelitian ekonomi yang menggunakan model regresi. (Priyatno, 2013:40).

4.2.1.1 Uji Normalitas

Uji normalitas bertujuan untuk menguji apakah dalam model regresi variabel pengganggu atau residual mempunyai distribusi normal atau tidak (Ghozali, 2017:145). Model regresi yang baik adalah yang memiliki distribusi data normal atau mendekati normal. Pengujian normalitas residual dalam penelitian ini dilakukan dengan Uji Jarque-Bera. Jika hasil uji Jarque-Bera lebih besar dari nilai chi square pada $\alpha = 5\%$, maka hipotesis nol diterima yang berarti data terdistribusi normal, akan tetapi jika hasil uji Jarque-Bera lebih kecil dari nilai chi square pada $\alpha = 5\%$, maka hipotesis nol ditolak yang artinya data tidak terdistribusi normal. Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil uji normalitas dengan uji jarque bera, sebagai berikut:

Tabel 4. 9 Uji Normalitas dengan Uji Jarque-Bera



Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil pengujian normalitas dengan uji jarque-bera sebesar 0.957, dengan probabilitas sebesar 0.619, dikarenakan hasil probabilitas sebesar $0.619 > 0.05$, maka dapat disimpulkan hipotesis nol diterima yang berarti data dalam penelitian ini berdistribusi normal, sehingga pengujian dapat dilanjutkan.

4.2.1.2 Uji Multikolinearitas

Uji multikolinearitas bertujuan untuk menguji apakah model regresi ditemukan adanya korelasi antar variabel bebas (independen). Model regresi yang baik seharusnya tidak terjadi korelasi antara variabel bebas. Untuk mendeteksi ada dan tidaknya multikolinearitas dapat dilihat dari nilai *Variance Inflation Factor (VIF)*. Apabila nilai *VIF* di bawah 10, maka dapat disimpulkan bahwa model regresi bebas multikolinieritas. (Ghozali, 2017:73).

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil uji multikolinieritas, sebagai berikut:

Tabel 4. 10 Uji Multikolinieritas

Variance Inflation Factors

Date: 11/29/18 Time: 02:54

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient Variance	Uncentered VIF	Centered VIF
C	361.9737	4847118.	NA
LOG(X1)	1.194082	195065.8	317.3086
LOG(X2)	2.158592	474048.7	51.35410
LOG(X3)	0.119779	7837.625	226.1546
LOG(X4)	4.787476	847091.4	345.5496
LOG(X5)	1.482849	182536.3	334.1943
LOG(X6)	5.019947	928504.8	204.0267

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil masing-masing nilai *Variance Inflation Factor (VIF)* pada ke enam variabel independen dalam penelitian ini, untuk variabel prinsip bagi hasil X_1 didapatkan hasil sebesar 1.194 ($1.194 < 10$), selanjutnya pada variabel prinsip jual beli X_2 didapatkan hasil sebesar 2.158 ($2.158 < 10$), pada variabel prinsip sewa X_3 didapatkan hasil sebesar 0.119 ($0.119 < 10$), pada variabel modal kerja X_4 didapatkan hasil sebesar 4.787 ($4.787 < 10$), pada variabel investasi X_5 didapatkan hasil sebesar 1.483 ($1.483 < 10$), dan pada variabel konsumsi X_6 didapatkan hasil sebesar 5.020 ($5.020 < 10$). Berdasarkan hasil yang diperoleh dari nilai *Variance Inflation Factor (VIF)* pada ke enam variabel independen lebih kecil dari pada 10, maka dapat disimpulkan tidak terdapat masalah multikolinieritas pada penelitian ini.

4.2.1.3 Uji Heteroskedastisitas.

Uji heteroskedastisitas bertujuan untuk menguji apakah pada model regresi terjadi ketidaksamaan *variance* dari residual satu pengamatan ke pengamatan lain. Model regresi yang baik adalah homokedastisitas atau tidak terjadi heterokedastisitas. (Ghozali, 2018:137). Dalam penelitian ini, metode yang digunakan untuk mendeteksi ada atau tidaknya heteroskedastisitas dilakukan dengan menggunakan Uji White. Pengujian ini dilakukan dengan bantuan program Eviews, yang akan memperoleh nilai probabilitas Obs*R-square yang nantinya akan dibandingkan dengan tingkat signifikansi (α). Jika nilai probabilitas signifikansinya di atas 0,05 maka dapat disimpulkan tidak terjadi heteroskedastisitas. Namun sebaliknya, jika nilai probabilitas signifikansinya di bawah 0,05 maka dapat dikatakan telah terjadi heteroskedastisitas.

Berdasarkan hasil pengolahan data dengan teknik pengujian Uji-White seperti yang digambarkan pada tabel 4.11, didapatkan hasil pengujian heteroskedastisitas dengan nilai Obs*R-squared sebesar 33.767 dengan probabilitasnya sebesar 0.0135, dikarenakan hasil probabilitas sebesar 0.0135 lebih kecil daripada 0,05 ($0.0135 < 0.05$), maka dapat disimpulkan terdapat masalah heteroskedastisitas pada penelitian ini.

Tabel 4. 11 Uji Heteroskedasitas dengan Uji White

Heteroskedasticity Test: White

F-statistic	2.360025	Prob. F(18,72)	0.0054
Obs*R-squared	33.76752	Prob. Chi-Square(18)	0.0135
Scaled explained SS	30.23657	Prob. Chi-Square(18)	0.0352

Test Equation:

Dependent Variable: RESID^2

Method: Least Squares

Date: 11/29/18 Time: 02:57

Sample: 1 91

Included observations: 91

Collinear test regressors dropped from specification

Variable	Coefficien	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-279.8650	90.73823	-3.084312	0.0029
LOG(X1)^2	2.396363	2.794186	0.857625	0.3939
LOG(X1)*LOG(X2)	-7.718086	3.452569	-2.235461	0.0285
LOG(X1)*LOG(X3)	-6.746331	2.339993	-2.883056	0.0052
LOG(X1)*LOG(X4)	-7.877729	3.900383	-2.019732	0.0471
LOG(X1)*LOG(X5)	-6.669920	2.849857	-2.340440	0.0220
LOG(X1)*LOG(X6)	-3.000782	1.313753	-2.284129	0.0253
LOG(X1)	102.2065	42.13194	2.425868	0.0178
LOG(X2)^2	14.99608	4.602421	3.258303	0.0017
LOG(X2)*LOG(X3)	-8.130666	2.094528	-3.881861	0.0002
LOG(X2)*LOG(X4)	-11.89654	6.223502	-1.911550	0.0599
LOG(X2)*LOG(X5)	-3.762565	2.902601	-1.296273	0.1990
LOG(X3)^2	0.279317	0.481052	0.580638	0.5633
LOG(X3)*LOG(X4)	5.536702	1.982995	2.792090	0.0067
LOG(X3)*LOG(X5)	2.981002	0.931111	3.201553	0.0020
LOG(X3)*LOG(X6)	7.964795	2.325252	3.425346	0.0010
LOG(X4)^2	7.915972	4.431622	1.786247	0.0783
LOG(X4)*LOG(X5)	4.172449	2.948809	1.414961	0.1614
LOG(X5)^2	3.323878	1.967855	1.689087	0.0955
R-squared	0.371072	Mean dependent var	0.006273	
Adjusted R-squared	0.213840	S.D. dependent var	0.009145	
S.E. of regression	0.008108	Akaike info criterion	-6.608506	
Sum squared resid	0.004733	Schwarz criterion	-6.084260	
Log likelihood	319.6870	Hannan-Quinn criter.	-6.397005	
F-statistic	2.360025	Durbin-Watson stat	2.148343	
Prob(F-statistic)	0.005435			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

4.2.1.4 Uji Autokorelasi

Uji autokorelasi bertujuan menguji apakah model regresi linier ada korelasi antara kesalahan pengganggu pada periode t dengan kesalahan pengganggu pada periode $t-1$ (sebelumnya), jika terjadi korelasi dinamakan ada masalah autokorelasi. Autokorelasi muncul karena obeservasi yang berurutan sepanjang waktu berkaitan satu sama lain. Salah satu metode analisis untuk mendeteksi ada tidaknya autokorelasi adalah dengan melakukan pengujian nilai Durbin Watson (DW-test). (Ghozali, 2017:121). Langkah yang dilakukan dengan menentukan hipotesis berikut:

H_0 : tidak ada autokorelasi ($\rho = 0$)

H_a : ada autokorelasi ($\rho \neq 0$)

Pengambilan keputusan ada tidaknya autokorelasi dengan melihat tabel berikut:

Tabel 4. 12 Durbin Watson Test: Pengambilan Keputusan

Hipotesis Nol	Keputusan	Jika
Tdk ada autokorelasi positif	Tolak	$0 < d < d_L$
Tdk ada autokorelasi positif	No Decision	$d_L \leq d \leq d_U$
Tdk ada korelasi negatif	Tolak	$4 - d_L < d < 4$
Tdk ada korelasi negatif	No Decision	$4 - d_U \leq d \leq 4 - d_L$
Tdk ada autokorelasi, positif atau negatif	Tdk ditolak	$d_U < d < 4 - d_U$

Ket: d_U : durbin watson upper, d_L : durbin watson lower

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil Uji autokorelasi, sebagai berikut:

Tabel 4. 13 Uji Autokorelasi

Dependent Variable: LOG(Y)

Method: Least Squares

Date: 11/29/18 Time: 02:59

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-126.7327	19.02561	-6.661162	0.0000
LOG(X1)	4.640314	1.092741	4.246491	0.0001
LOG(X2)	6.363901	1.469215	4.331498	0.0000
LOG(X3)	1.393794	0.346091	4.027245	0.0001
LOG(X4)	8.708668	2.188030	3.980141	0.0001
LOG(X5)	6.169978	1.217723	5.066816	0.0000
LOG(X6)	8.800933	2.240524	3.928069	0.0002
R-squared	0.879560	Mean dependent var		1.313759
Adjusted R-squared	0.870957	S.D. dependent var		0.229483
S.E. of regression	0.082436	Akaike info criterion		-2.079783
Sum squared resid	0.570840	Schwarz criterion		-1.886640
Log likelihood	101.6301	Hannan-Quinn criter.		-2.001862
F-statistic	102.2404	Durbin-Watson stat		1.039788
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil durbin watson sebesar 1.039, yang selanjutnya dibandingkan dengan nilai d_L dan d_U dengan $k=6$ dan jumlah data 91 sehingga didapatkan d_L sebesar 1.5215 dan d_U 1.8015, dikarenakan hasil $d_L > d < d_U$ ($1.5215 > 1.039 < 1.8015$), maka dapat disimpulkan terdapat masalah autokorelasi pada model penelitian ini. Selanjutnya dikarenakan terdapat masalah autokorelasi, penanganan atas permasalahan tersebut dilakukan dengan cara menggunakan metode *Cochrane-Orcutt* dan diperoleh hasil sebagai berikut:

Tabel 4. 14 Uji Autokorelasi dengan Metode Cochrane-Orcutt

Dependent Variable: LOG(Y)
Method: ARMA Maximum Likelihood (OPG - BHHH)
Date: 11/29/18 Time: 03:04
Sample: 1 91
Included observations: 91
Convergence achieved after 54 iterations
Coefficient covariance computed using outer product of gradients

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-41.92899	46.87254	-0.894532	0.3737
LOG(X1)	6.976140	2.173708	3.209327	0.0019
LOG(X2)	10.18341	2.963198	3.436627	0.0009
LOG(X3)	1.862771	0.657343	2.833789	0.0058
LOG(X4)	-3.288636	4.116141	-0.798961	0.4266
LOG(X5)	-2.198376	2.392400	-0.918900	0.3608
LOG(X6)	-2.105589	4.355759	-0.483404	0.6301
AR(1)	0.956910	0.031401	30.47344	0.0000
SIGMASQ	0.004216	0.000636	6.631565	0.0000
R-squared	0.919057	Mean dependent var		1.313759
Adjusted R-squared	0.911160	S.D. dependent var		0.229483
S.E. of regression	0.068400	Akaike info criterion		-2.406059
Sum squared resid	0.383638	Schwarz criterion		-2.157732
Log likelihood	118.4757	Hannan-Quinn criter.		-2.305874
F-statistic	116.3826	Durbin-Watson stat		2.113643
Prob(F-statistic)	0.000000			
Inverted AR Roots	.96			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil autokorelasi dengan metode *Cochrane-Orcutt* sebesar 2.1136, selanjutnya dibandingkan dengan nilai d_L dan d_U dengan $k=6$ dan jumlah data 91 sehingga didapatkan d_L sebesar 1.5215 dan d_U 1.8015, dengan hasil $d_L < d < d_U$ ($1.5215 < 2.1136 < 1.8015$),

maka dapat disimpulkan permasalahan terjadinya autokorelasi pada model penelitian ini telah dapat diselesaikan sehingga tidak terjadi autokorelasi.

4.2.2 Analisis Regresi Linear Berganda (*Multiple Regression*)

Hasil analisis regresi linear berganda pada pengaruh pembiayaan berdasarkan prinsip pembiayaan (prinsip bagi hasil X_1 , prinsip jual beli X_2 , prinsip sewa X_3) dan tujuan penggunaan (modal kerja X_4 , investasi X_5 , dan konsumsi X_6) terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y) pada Bank Syariah di Indonesia periode tahun 2011-2018, yaitu sebagai berikut:

Tabel 4. 15 Analisis Regresi Linear Berganda

Dependent Variable: LOG(Y)

Method: Least Squares

Date: 11/30/18 Time: 01:07

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-126.7327	19.02561	-6.661162	0.0000
LOG(X1)	4.640314	1.092741	4.246491	0.0001
LOG(X2)	6.363901	1.469215	4.331498	0.0000
LOG(X3)	1.393794	0.346091	4.027245	0.0001
LOG(X4)	8.708668	2.188030	3.980141	0.0001
LOG(X5)	6.169978	1.217723	5.066816	0.0000
LOG(X6)	8.800933	2.240524	3.928069	0.0002
R-squared	0.879560	Mean dependent var	1.313759	
Adjusted R-squared	0.870957	S.D. dependent var	0.229483	
S.E. of regression	0.082436	Akaike info criterion	-2.079783	
Sum squared resid	0.570840	Schwarz criterion	-1.886640	
Log likelihood	101.6301	Hannan-Quinn criter.	-2.001862	
F-statistic	102.2404	Durbin-Watson stat	1.039788	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan tabel diatas, maka diperoleh persamaan regresi linear berganda, sebagai berikut:

$$Y = -126.73 + 4.64X_1 + 6.36X_2 + 1.39X_3 + 8.71X_4 + 6.17X_5 + 8.80X_6$$

Keterangan:

Y = *Non Performing Financing (NPF)*

X_1 = Pembiayaan prinsip bagi hasil

X_2 = Pembiayaan prinsip jual beli

X_3 = Pembiayaan prinsip sewa

X_4 = Pembiayaan modal kerja

X_5 = Pembiayaan investasi

X_6 = Pembiayaan konsumsi

Berdasarkan hasil persamaan regresi diatas, maka dapat diinterpretasikan, sebagai berikut:

- a. Nilai konstanta sebesar -126.73, artinya jika pembiayaan prinsip bagi hasil (X_1), pembiayaan prinsip jual beli (X_2), pembiayaan prinsip sewa (X_3), pembiayaan modal kerja (X_4), pembiayaan investasi (X_5) dan pembiayaan konsumsi (X_6) adalah 0, maka *Non Performing Financing* akan tetap sebesar -126.73.
- b. Nilai koefisien regresi pembiayaan prinsip bagi hasil (X_1) sebesar 4.64, artinya jika prinsip bagi hasil (X_1) dinaikan 1 satuan sementara variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 4.64 satuan
- c. Nilai Koefisien regresi pembiayaan prinsip jual beli (X_2) sebesar 6.36, artinya jika pembiayaan prinsip jual beli (X_2) dinaikan 1 satuan sementara

variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 6.36 satuan

- d. Nilai Koefisien regresi pembiayaan prinsip sewa (X_3) sebesar 1.39, artinya jika pembiayaan prinsip sewa (X_3) dinaikan 1 satuan sementara variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 1.39 satuan.
- e. Nilai Koefisien regresi pembiayaan modal kerja (X_4) sebesar 8.71, artinya jika pembiayaan modal kerja (X_4) dinaikan 1 satuan sementara variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 8.71 satuan.
- f. Nilai Koefisien regresi pembiayaan investasi (X_5) sebesar 6.17, artinya jika pembiayaan investasi (X_5) dinaikan 1 satuan sementara variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 6.17 satuan.
- g. Nilai Koefisien regresi pembiayaan konsumsi (X_6) sebesar 8.80, artinya jika pembiayaan konsumsi (X_6) dinaikan 1 satuan sementara variabel independen lainnya konstan, maka *Non Performing Financing* akan meningkat sebesar 8.80 satuan

4.2.3 Pengujian Hipotesis

4.2.3.1 Uji Statistik F (Uji-F)

Dilakukan untuk menguji hipotesis variabel independen secara bersama-sama, sama dengan nol. Uji-F disebut juga sebagai uji signifikansi secara keseluruhan. (Ghozali, 2018:98). Uji-F pada dasarnya untuk menunjukkan apakah

variabel independen mempunyai pengaruh secara bersama-sama atau simultan terhadap variabel dependen.

Langkah-langkah yang dilakukan dalam pengujian, adalah:

a. Menyusun hipotesis H_0 dan hipotesis alternative (H_a)

- $H_0 : \beta_1 = \beta_2 = \beta_3 = \beta_4 = \beta_5 = \beta_6 = 0$: artinya secara bersama-sama variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.
- $H_a : \beta_1 \neq \beta_2 \neq \beta_3 \neq \beta_4 \neq \beta_5 \neq \beta_6 \neq 0$: artinya secara bersama-sama variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.

b. Menentukan tingkat signifikansi α yaitu sebesar 0,05.

c. Membandingkan F_{hitung} dengan F_{tabel}

- Bila nilai $F_{hitung} > F_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan menerima H_a artinya secara bersama-sama variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.
- Bila nilai $F_{hitung} < F_{tabel}$ maka H_0 diterima dan menolak H_a artinya secara bersama-sama variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

d. Pengambilan keputusan berdasarkan Probabilitas (Priyatno, 2013:50)

dengan menetapkan tingkat signifikansi sebesar 0,05, maka:

- ❖ Probabilitas $> 0,05$ H_0 diterima dan menolak H_a
- ❖ Probabilitas $\leq 0,05$ H_0 ditolak dan menerima H_a

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil pengujian uji statistik F (Uji-F), sebagai berikut:

Tabel 4.16 Uji Statistik F (Uji-F)

Dependent Variable: LOG(Y)

Method: Least Squares

Date: 11/30/18 Time: 01:07

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-126.7327	19.02561	-6.661162	0.0000
LOG(X1)	4.640314	1.092741	4.246491	0.0001
LOG(X2)	6.363901	1.469215	4.331498	0.0000
LOG(X3)	1.393794	0.346091	4.027245	0.0001
LOG(X4)	8.708668	2.188030	3.980141	0.0001
LOG(X5)	6.169978	1.217723	5.066816	0.0000
LOG(X6)	8.800933	2.240524	3.928069	0.0002
R-squared	0.879560	Mean dependent var	1.313759	
Adjusted R-squared	0.870957	S.D. dependent var	0.229483	
S.E. of regression	0.082436	Akaike info criterion	-2.079783	
Sum squared resid	0.570840	Schwarz criterion	-1.886640	
Log likelihood	101.6301	Hannan-Quinn criter.	-2.001862	
F-statistic	102.2404	Durbin-Watson stat	1.039788	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil F-statistic (F_{hitung}) sebesar 102.2404 dengan probabilitasnya sebesar 0.0000, selanjutnya dibandingkan dengan nilai F_{tabel} dengan probabilitas 5%, $df_1=6$ dan $df_2= 91-2=89$, maka didapatkan hasil F_{tabel} sebesar 2.2022. Hal ini berarti hasil F-statistic (F_{hitung}) > F_{tabel} ($102.2404 > 2.2022$) dan probabilitas $0.0000 < 0.05$, maka hipotesis H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dari hasil uji F ini dapat disimpulkan bahwa secara bersama-sama variabel independen prinsip bagi hasil X_1 , prinsip jual beli X_2 ,

prinsip sewa X_3 , modal kerja X_4 , investasi X_5 , dan konsumsi X_6 berpengaruh signifikan terhadap variabel dependen *Non Performing financing/NPF* Y .

4.2.3.2 Uji Statistik T (Uji-T)

Dilakukan untuk menunjukkan seberapa jauh pengaruh satu variabel independen secara individual dalam menerangkan variasi variabel dependen. (Ghozali, 2018:98). Dengan kata lain Uji-t dilakukan untuk menguji secara parsial pengaruh variabel independen terhadap variabel dependen. Langkah yang dilakukan, adalah:

- a. Menyusun hipotesis Nol (H_0) dan hipotesis alternative (H_a), untuk setiap variabel bebas, sebagai berikut:
 - $H_0 : \beta_1 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel bebas tidak berpengaruh terhadap variabel terikat.
 - $H_a : \beta_1 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel bebas berpengaruh terhadap variabel terikat.
- b. Menentukan tingkat signifikansi atau derajat kepercayaan α (alpha) yaitu sebesar 0,05.
- c. Membandingkan t_{hitung} dengan t_{tabel}
 - Bila nilai $t_{hitung} > t_{tabel}$ maka H_0 ditolak dan menerima H_a artinya secara individu variabel independen berpengaruh terhadap variabel dependen.
 - Bila nilai $t_{hitung} < t_{tabel}$ maka H_0 diterima dan menolak H_a artinya secara individu variabel independen tidak berpengaruh terhadap variabel dependen.

d. Pengambilan keputusan berdasarkan Probabilitas (Priyatno, 2013:52)

signifikansi α sebesar 0,05 maka:

- ❖ Probabilitas $> 0,05$ H_0 diterima dan menolak H_a
- ❖ Probabilitas $\leq 0,05$ H_0 ditolak dan menerima H_a

Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil pengujian uji statistik t (Uji-t), sebagai berikut:

Tabel 4.17 Uji Statistik T (Uji-T)

Dependent Variable: LOG(Y)

Method: Least Squares

Date: 11/30/18 Time: 01:07

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-126.7327	19.02561	-6.661162	0.0000
LOG(X1)	4.640314	1.092741	4.246491	0.0001
LOG(X2)	6.363901	1.469215	4.331498	0.0000
LOG(X3)	1.393794	0.346091	4.027245	0.0001
LOG(X4)	8.708668	2.188030	3.980141	0.0001
LOG(X5)	6.169978	1.217723	5.066816	0.0000
LOG(X6)	8.800933	2.240524	3.928069	0.0002
R-squared	0.879560	Mean dependent var		1.313759
Adjusted R-squared	0.870957	S.D. dependent var		0.229483
S.E. of regression	0.082436	Akaike info criterion		-2.079783
Sum squared resid	0.570840	Schwarz criterion		-1.886640
Log likelihood	101.6301	Hannan-Quinn criter.		-2.001862
F-statistic	102.2404	Durbin-Watson stat		1.039788
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan tabel uji statistik T (Uji-T) diatas, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil (X_1), Hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_1 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip bagi hasil tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.
- $H_a : \beta_1 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip bagi hasil berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (T_{hitung}) untuk variabel prinsip bagi hasil X_1 sebesar 4.246 dengan signifikansi sebesar 0.0001, selanjutnya dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan $df\ 91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) $> T_{tabel}$ ($4.246 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa prinsip bagi hasil X_1 memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y).

2. Pembiayaan Prinsip Jual Beli (X_2), Hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_2 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip jual beli tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.
- $H_a : \beta_2 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip jual beli berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (t_{hitung}) untuk variabel prinsip jual beli X_2 sebesar 4.331 dengan signifikansi sebesar 0.0000, selanjutnya akan dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan

df $91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) $> T_{\text{tabel}}$ ($4.331 > 1.987$) dan signifikansi $0.0000 < 0.05$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa prinsip jual beli X_2 memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y).

3. Pembiayaan Prinsip Sewa (X_3), Hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_3 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip sewa tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.
- $H_a : \beta_3 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan dengan prinsip sewa berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (t_{hitung}) untuk variabel prinsip sewa X_3 sebesar 4.027 dengan signifikansi sebesar 0.0001, selanjutnya akan dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan df $91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) $> T_{\text{tabel}}$ ($4.027 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa prinsip sewa X_3 , memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y).

4. Pembiayaan Modal Kerja (X_4), hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_4 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan modal kerja tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

- $H_a : \beta_4 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan modal kerja berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (t_{hitung}) untuk variabel modal kerja X_4 sebesar 3.980 dengan signifikansi sebesar 0.0001, selanjutnya akan dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan $df\ 91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) > T_{tabel} ($3.980 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa modal kerja X_4 memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y).

5. Pembiayaan Investasi (X_5), hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_5 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan investasi tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.
- $H_a : \beta_5 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan investasi berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (t_{hitung}) untuk variabel investasi X_5 sebesar 5.067 dengan signifikansi sebesar 0.0000, selanjutnya akan dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan $df\ 91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) > T_{tabel} ($5.067 > 1.987$) dan signifikansi $0.0000 < 0.05$ maka, H_0

ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa investasi X_5 memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing/NPF* (Y).

6. Pembiayaan Konsumsi (X_6), hipotesis statistik sebagai berikut:

- $H_0 : \beta_6 = 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan konsumsi tidak berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.
- $H_a : \beta_6 \neq 0$: artinya secara individu (parsial) variabel pembiayaan konsumsi berpengaruh terhadap variabel *Non Performing Financing/NPF*.

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil t-statistic (t_{hitung}) untuk variabel konsumsi X_6 sebesar 3.928 dengan signifikansi sebesar 0.0002, selanjutnya akan dibandingkan dengan T_{tabel} dengan probabilitas 5% dan $df\ 91-2 = 89$, maka didapatkan hasil T_{tabel} sebesar 1.987, dikarenakan hasil t-statistic (T_{hitung}) > T_{tabel} ($3.928 > 1.987$) dan signifikansi $0.0002 < 0.05$ maka, H_0 ditolak dan H_a diterima, sehingga dapat disimpulkan bahwa konsumsi X_6 memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing* (Y).

4.2.4 Koefisien Determinasi (R^2)

Koefisien Determinasi (R^2) pada intinya mengukur seberapa jauh kemampuan model dalam menerangkan variasi variabel dependen. Nilai koefisien determinasi adalah antara nol dan satu. Nilai R^2 yang kecil berarti kemampuan variabel-variabel independen dalam menjelaskan variasi variabel dependen amat terbatas. Nilai yang mendekati satu berarti variabel-variabel independen memberikan hampir semua informasi yang dibutuhkan untuk memprediksi variasi

variabel dependen (Ghozali, 2018:97). Berdasarkan hasil pengolahan data, maka didapatkan hasil pengujian Koefisien Determinasi (R^2), sebagai berikut:

Tabel 4.18 Koefisien Determinasi (R^2)

Dependent Variable: LOG(Y)

Method: Least Squares

Date: 11/30/18 Time: 01:07

Sample: 1 91

Included observations: 91

Variable	Coefficient	Std. Error	t-Statistic	Prob.
C	-126.7327	19.02561	-6.661162	0.0000
LOG(X1)	4.640314	1.092741	4.246491	0.0001
LOG(X2)	6.363901	1.469215	4.331498	0.0000
LOG(X3)	1.393794	0.346091	4.027245	0.0001
LOG(X4)	8.708668	2.188030	3.980141	0.0001
LOG(X5)	6.169978	1.217723	5.066816	0.0000
LOG(X6)	8.800933	2.240524	3.928069	0.0002
R-squared	0.879560	Mean dependent var	1.313759	
Adjusted R-squared	0.870957	S.D. dependent var	0.229483	
S.E. of regression	0.082436	Akaike info criterion	-2.079783	
Sum squared resid	0.570840	Schwarz criterion	-1.886640	
Log likelihood	101.6301	Hannan-Quinn criter.	-2.001862	
F-statistic	102.2404	Durbin-Watson stat	1.039788	
Prob(F-statistic)	0.000000			

Sumber: Hasil Pengolahan Data dengan Eviews, 2018

Berdasarkan tabel diatas, didapatkan hasil koefesien determinsi yang ditunjukkan dengan nilai Adjusted R-squared sebesar 0.870957 atau 87.09%, hal ini menunjukkan bahwa sebesar 87.09% konstribusi pengaruh dari variabel independen pembiayaan dengan prinsip bagi hasil (X_1), prinsip jual beli (X_2), prinsip sewa (X_3), dan tujuan pembiayaan modal kerja (X_4), investasi (X_5), konsumsi (X_6), berpengaruh terhadap variabel dependen *Non Performing Financing* (Y), sedangkan sisanya sebesar 12.91% merupakan konstribusi dari variabel lain yang tidak diteliti pada periode penelitian ini.

4.3 Pembahasan

4.3.1 Pengaruh Pembiayaan Berdasarkan Prinsip dan Tujuan Penggunaan Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Dari Uji F analisis data dalam penelitian ini menunjukkan hasil bahwa secara simultan atau bersama-sama variabel independen pembiayaan berdasarkan prinsip (bagi hasil, jual beli dan sewa) dan pembiayaan berdasarkan tujuan (modal kerja, investasi dan konsumsi) berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* Bank Syariah di Indonesia pada periode tahun 2011 – tahun 2018 (juli). Ditunjukkan dengan nilai F-statistic (F_{hitung}) > F_{tabel} ($102.2404 > 2.2022$) dan nilai probabilitas yang lebih kecil dari alpha 5% yaitu $0.0000 < 0.05$.

Pembiayaan berdasarkan prinsip pembiayaan dan tujuan penggunaan pembiayaan berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* bank syariah dapat diakibatkan karena beberapa faktor, diantaranya dari internal bank syariah maupun nasabah itu sendiri.

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Hidayat, et al (2017), Ramli, et al (2016), Legowati (2016), dan Firdaus (2015), Firdaus (2015)

4.3.2 Pengaruh Pembiayaan Prinsip Bagi Hasil Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan dengan prinsip bagi hasil berpengaruh terhadap *Non Performing Financing* Bank

Syariah Indonesia pada periode tahun 2011 – tahun 2018 (Juli). Hal ini dibuktikan dengan hasil t-statistic (T_{hitung}) > T_{tabel} ($4.246 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$.

Secara statistik pembiayaan dengan prinsip bagi hasil menunjukkan pertumbuhan yang cenderung meningkat setiap tahunnya. Dalam pelaksanaan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil pihak bank tidak ikut serta secara langsung dalam usaha yang dijalankan oleh nasabahnya, bank hanya berkontribusi dana sesuai dengan kesepakatan, namun dalam pembiayaan dengan prinsip bagi hasil terdapat pula pembagian risiko atas usaha yang dijalankan oleh nasabah, sehingga kemungkinan terjadinya pembiayaan bermasalah seharusnya relatif rendah.

Namun demikian dalam pembiayaan dengan prinsip bagi hasil mengandung risiko relatif tinggi terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah, pengaruh pembiayaan bermasalah pada pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dapat ditimbulkan akibat faktor nasabah karena menggunakan dana pembiayaan tidak seperti yang disebutkan dalam kontrak, lalai dan kesalahan yang disengaja maupun tindakan menyembunyikan keuntungan oleh nasabah, bila nasabahnya tidak jujur.

Hasil dalam penelitian ini sejalan dengan penelitian Arifin (2008) tetapi berbeda dengan hasil penelitian Hidayat, et al (2017) yaitu Pembiayaan prinsip bagi hasil memiliki pengaruh negatif terhadap *NPF*.

4.3.3 Pengaruh Pembiayaan Prinsip Jual Beli Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan dengan prinsip jual beli memiliki pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* Bank Syariah Indonesia pada periode tahun 2011 – tahun 2018 (Juli). Dibuktikan dengan hasil t-statistic ($T_{hitung} > T_{tabel}$) ($4.331 > 1.987$) dan signifikansi $0.0000 < 0.05$.

Pertumbuhan pembiayaan dengan prinsip jual beli mengalami pergerakan secara fluktuasi, dominasi penyaluran pembiayaan di bank syariah khususnya dengan prinsip jual beli (akad Murabahah), hal ini menunjukkan bahwa untuk pemenuhan kebutuhan nasabah yang bersifat sekunder (kebutuhan pribadi) dengan menggunakan prinsip jual beli masih diminati secara umum.

Pengaruh pembiayaan dengan prinsip jual beli terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah dapat diakibatkan karena adanya *Default* atau kelalaian nasabah yang sengaja tidak membayar angsuran. Penolakan nasabah, karena barang rusak dalam perjalanan, spesifikasi barang tidak sesuai dengan kontrak, sehingga barang menjadi milik bank dan bank mempunyai risiko untuk menjualnya kepada pihak lain atau dijual, dalam hal ini nasabah memiliki hak penuh atas barang termasuk untuk menjualnya.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Hidayat, et al (2017) dan penelitian Arifin (2008).

4.3.4 Pengaruh Pembiayaan Prinsip Sewa Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan dengan prinsip sewa memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing* Bank Syariah Indonesia pada periode tahun 2011 – tahun 2018 (Juli). Dengan hasil t-statistic (T_{hitung}) > T_{tabel} ($4.027 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$.

Secara statistik berdasarkan tabel 4.3 penyaluran pembiayaan dengan prinsip sewa menunjukkan kecenderungan terus menurun, hal ini menunjukkan bahwa pembiayaan dengan prinsip sewa bisa saja kurang diminati.

Pengaruh pembiayaan dengan prinsip sewa terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah, timbul karena risiko yang mungkin terjadi akibat adanya *default* dari nasabah secara sengaja, rusaknya aset yang disewakan tanpa adanya perpindahan kepemilikan sehingga beban pemeliharaan bertambah, bila pemeliharaan menjadi tanggung jawab bank, atau nasabah berhenti ditengah kontrak dan tidak mau membeli aset tersebut dan bank harus menghitung ulang keuntungan dan mengembalikan sebagian kepada nasabah.

Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Hidayat, et al (2017).

4.3.5 Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan

berdasarkan tujuan penggunaan modal kerja memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing* bank syariah Indonesia pada periode penelitian ini. Hal ini dibuktikan dengan hasil t-statistic ($T_{hitung} > T_{tabel}$) ($3.980 > 1.987$) dan signifikansi $0.0001 < 0.05$.

Pertumbuhan penyaluran pembiayaan dengan tujuan penggunaan modal kerja yang ditunjukkan pada tabel 4.4, cenderung bergerak menurun secara fluktuasi, hal ini bisa saja menunjukkan hal yang positif dari sisi nasabah, kemampuan nasabah untuk mengelola cash flow perusahaan menunjukkan hal yang baik, sehingga perusahaan mampu menutupi kebutuhan jangka pendeknya secara mandiri.

Pengaruh pembiayaan modal kerja terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah, dapat diakibatkan oleh faktor internal bank, yaitu lemahnya pengawasan terhadap penggunaan pembiayaan dengan tujuan modal kerja yang telah disalurkan kepada nasabah, mengingat pembiayaan modal kerja diberikan untuk jangka waktu pendek umumnya kurang dari satu tahun. Hasil penelitian ini sesuai dengan penelitian Legowati (2016), Ramli, et al (2015) dan Arifin (2008).

4.3.6 Pengaruh Pembiayaan Investasi Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan berdasarkan tujuan investasi memiliki pengaruh signifikan terhadap *Non Performing Financing* Bank Syariah Indonesia pada periode penelitian ini. Hal ini

dibuktikan dengan hasil t-statistic ($T_{hitung} > T_{tabel}$ ($5.067 > 1.987$) dan signifikansi $0.0000 < 0.05$.

Pembiayaan dengan tujuan investasi berdasarkan tabel 4.5 menunjukkan pergerakan yang berfluktuasi pengaruh pembiayaan dengan tujuan investasi terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah dapat diakibatkan karena pembiayaan dengan tujuan untuk investasi biasanya diberikan untuk jangka waktu yang panjang dan dalam jumlah nominal yang besar dengan tujuan untuk pengadaan barang modal (aset tetap), rehabilitasi, perluasan usaha maupun pendirian proyek baru, lamanya masa pembiayaan dapat dipengaruhi oleh faktor eksternal perusahaan dalam hal ini faktor ekonomi, yang agak sulit untuk diperkirakan pergerakannya sehingga kemungkinan berpengaruh pada siklus produksi.

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Hidayat, et al (2017), Legowati (2016) Ramli, et al (2015) dan Arifin (2008).

4.3.7 Pengaruh Pembiayaan Konsumsi Terhadap *Non Performing Financing* Pada Bank Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2011 – 2018.

Secara parsial berdasarkan hasil Uji T, t-statistic (T_{hitung}) pembiayaan berdasarkan tujuan investasi memiliki pengaruh terhadap *Non Performing Financing* Bank Syariah Indonesia pada periode tahun 2011 – tahun 2018 (Juli). Hal ini dibuktikan hasil t-statistic ($T_{hitung} > T_{tabel}$ ($3.928 > 1.987$) dan signifikansi $0.0002 < 0.05$.

Pembiayaan dengan tujuan penggunaan untuk konsumsi berdasarkan tabel 4.6 menunjukkan kecenderungan terus meningkat dan mendominasi penyaluran pembiayaan berdasarkan tujuannya, menggambarkan bahwa kebutuhan pemenuhan kebutuhan primer maupun sekunder masih sangat tinggi.

Pengaruh pembiayaan konsumsi terhadap *Non Performing Financing* atau pembiayaan bermasalah di bank syariah, dikarenakan pembiayaan ini digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi yang akan habis digunakan yaitu untuk pemenuhan akan kebutuhan primer dan sekunder. Tingginya alokasi pembiayaan yang disalurkan untuk tujuan konsumsi, menjadikan skema pembiayaan memiliki kemungkinan risiko yang besar terhadap terjadinya *default*.

Hasil penelitian ini sesuai dengan hasil penelitian Hidayat, et al (2017), Ramli, et al (2015) dan Arifin (2008).

