

**ANALISIS POTENSI KREDIT MACET  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**



**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Syarat-Syarat guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Manajemen pada Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Disusun oleh:**

**AMBAR RIWINANTI**

B 100 070 202

**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA  
2010**

## **LEMBAR PENGESAHAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca usulan penelitian dengan judul:

### **ANALISIS POTENSI KREDIT MACET PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**Disusun Oleh :**

**AMBAR RIWINANTI  
B 100 070 202**

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, 24 Desember 2010  
Pembimbing Utama

**Imron Rosyadi, SE., M.Si.**

Mengetahui,  
Dekan Fakultas Ekonomi  
Universitas Muhammadiyah Surakarta

**Dr. Triyono, Msi.**



UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

**FAKULTAS EKONOMI**

Jl. A. Yani Tromol Pos I Pabelan Kartasura Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : **AMBAR RIWINANTI**  
NIRM : **07.6.106.02016.50.202**  
Jurusan : **MANAJEMEN**  
Judul Skripsi : **ANALISIS POTENSI KREDIT MACET  
PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta,.....**24 Desember 2010**

Yang membuat pernyataan,

**AMBAR RIWINANTI**

## Halaman Motto :

☺ Dreams big, think big, prepare for the worst, action, action, action and NEVER GIVE UP!!!

☺ I am what I am, you don't have to like me..!!

(Naomi Campbell)

☺ 'Do the best, be the best, and God will do the best'

☺ If you wish to cure minimalism in your own life , to develop a complete commitment to excellence and  
an absolute rejection of mediocrity, the question you need to start asking yourself is,

"What is the most I can do?"

(Matthew Kelly)

☺ If you want something you've never had, you must be willing to do something you've never done.

(Thomas Jefferson)

☺ In this life we cannot always do great things.

But we can do small things with great love

(Mother Teresa)

☺ Vision without execution is a daydream. Execution without vision is a nightmare.

(Japanese Proverb)

☺ "TODAY IS THE DAY... Make your time useful and excel in something you have dreamed for."  
(Phil Dellibovi)

☺ Life is short.  
There is no time to leave important words unsaid.  
(Paulo Coelho)

☺ The way to get started is to quit talking and begin doing.  
(Walt Disney)

☺ Minds are like parachutes – they only function when open.  
(Thomas Dewar)

☺ Success is a journey, not a destination.  
(Ben Sweetland)

☺ Blessed are those that can give without remembering and receive without forgetting.  
(Author Unknown)

☺ Dalam hidup ini raihlah dua hal : ilmu dan harta.  
Dengan keduanya anda akan memimpin manusia,  
Karena manusia ada yang terpelajar dan ada yang awam.

Yang terpelajar mengagumi Anda dengan ilmu Anda, dan yang awam mengagumi Anda dengan harta Anda.

(Plato)

☺ Karena engkau kadang-kadang patah semangat, jangan putus asa, Matahari selalu terbenam setiap malam, tetapi terbit kembali esok pagi.

(Henry Van Dyke)

☺ Jika engkau menginginkan pelangi, engkau harus menerima hujan.

(Dolly Parton)

☺ Layang-layang terbang tinggi dengan menentang angin bukan mengikutinya.

(Winston Churchill)

☺ Hadapilah setiap masalah dengan tegar dan sabar,  
serta percaya bahwa dibalik kesulitan ada kemudahan,  
senantiasa percaya bahwa Allah akan selalu memberikan petunjuk bagi umat Nya yang taat dan selalu  
bersyukur.

☺ Watak tak bisa dibentuk dengan cara mudah dan hanya diam.

Hanya dengan mengalami ujian dan kesulitan, jiwa akan dikuatkan, visi akan dijernihkan  
dan sukses akan diraih.

(Hellen Keller)

☺ “Wahai orang yang beriman, jika kamu menolong (melaksanakan semua perintah) Allah,  
maka Ia akan menolong kamu dan memantapkan langkah-langkahmu.”

(Qs. Muhammad : 7)

☺ Bersyukurlah selalu dengan apapun yang kau terima dan tersenyumlah  
dengan kasih pada setiap orang.

☺ Rasa malu dan iman itu sebenarnya berpadu manjadi satu,  
Bila mana lanyap salah satunya, maka hilang pulalah yang lainnya.

(Riwayat Abu Nuaim)

☺ Tak ada satupun di dunia ini yang tidak mungkin bila disertai keyakinan,  
sebagian akan menjadi mungkin terjadi jika berfikir mungkin.

Berdo'alah dan percaya.

☺ "Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan  
boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu."

(Q.S Al-Baqarah : 216)

☺ Manusia bisa bahagia jika ia bisa membuka mata untuk menyadari bahwa ia memiliki banyak hal yang berarti.

Manusia bisa bahagia jika ia mau membuka mata hati untuk menyadari batapa ia dicintai.

Manusia bisa bahagia jika ia mau membuka diri agar orang lain bisa mencintainya dengan tulus.

( H.M. Komarudin Chalil )

☺ Pintu kebahagiaan terbesar adalah doa kedua orang tua.

Berusahalah mendapatkan doa itu dengan berbakti kepada mereka berdua agar doa mereka menjadi benteng yang kuat yang menjagamu dari semua hal yang tidak Anda sukai.

( La Tahzan )

☺ Hidup hendaknya berguna buat orang lain dan memaafkan orang yang pernah melakukan kesalahan pada kita jauh lebih baik daripada menanti ucapan terima kasih atas apa yang telah kita lakukan.

☺ Doa dan harapan adalah senandung nurani yang paling indah.

☺ So close no matter how far

Couldn't be much more from the heart

Forever trusting who we are

And nothing else matters

(Metallica - 1990, Nothing else matters)

☺ Tak peduli berapa jauh jalan salah yang anda jalani, putar arah sekarang juga.

(Rhenald Kasali)

☺ Jadilah engkau seperti pohon mangga...

Mereka melemparimu dengan batu, tapi kau membalasnya dengan buah

☺ Happiness is not having what you want, it's enjoying what you have

☺ Don't believe a thought you think

How you do anything is how you do everything

(T. Harv Eker)

☺ "Successful people are successful because they form the

habit of doing those things that failures don't like to do."

(Albert E.N. Gray)

☺ It's not whether you win or lose but how you fight !!

☺ If I die tomorrow

I'll be alright, because I belief

But I had to gone, the spirits carries on

(Dream theatre - 1999, The spirits carries on)

## *Halaman Persembahan*

*Dengan mengucap Alhamdulillah kupersembahkan karya kecil ini untuk :*

- ④ *Yang tercinta dan terkasih Allah Azza wa Jalla atas seluruh kasih sayang-Nya dan kesempatan yang diberikan-Nya tiada terputus*
- ④ *Orang yang paling berjasa dalam hidupku, ibu dan bapak tercinta yang selalu memberiku semangat, telaga kasih sayang yang tak kan pernah kering mengalirkan do'a untukku, ini salah satu tanda baktiku*
- ④ *Dek Yeny dan Dek Fujang yang kusayangi*
- ④ *Kedua Simbah putri yang selalu mendo'akan*
- ④ *Alm. Kedua Simbah kakung yang telah banyak memberiku inspirasi*
- ④ *Seseorang yang kan jadi pendamping hidupku kelak. Semoga yang di atas mengabulkan*
- ④ *Hamba-hamba Allah yang telah memberi perhatian untukku dengan sepenuh hati. Terima kasih banyak atas sepenggal kisah yang pernah kita lalui untuk mengarungi kehidupan ini, sehingga diriku menemukan jatidiri atas kehidupanku*
- ④ *Almamater yang telah banyak memberikanku ilmu-ilmu yang bermanfaat*
- ④ *Teman-teeman manajemen angkatan 2007*

Ibu

By : Iwan Fals

Ribuan kilo jalan yang kau tempuh  
Lewati rintang untuk aku anakmu  
Ibuku sayang masih terus berjalan  
Walau tapak kaki,penuh darah,penuh nanah  
Seperti udara...kasih yang engkau berikan  
Tak mampu ku membala...ibu...ibu  
Ingin kudekat dan menangis di pangkuanku  
Sampai aku tertidur ,bagai masa kecil dulu  
Lalu do'a-do'a baluri sekujur tubuhku  
Dengan apa membala...ibu...ibu

**Yang Terbaik Bagimu (Jangan Lupakan Ayah)**

By : Ada Band

Teringat masa kecilku  
Kau peluk dan kau manja  
Indahnya saat itu buatku melambung  
Disisimu terngiang hangat nafas segar harum tubuhmu  
Kau tuturkan segala mimpi-mimpi serta harapanmu  
Kau inginku menjadi yang terbaik bagimu  
Patuhi perintahmu jauhkan godaan  
Yang mungkin kulakukan dalam waktu ku beranjak dewasa  
Jangan sampai membuatku terbelenggu jatuh dan terinjak  
Tuhan tolonglah sampaikan sejuta sayangku untuknya  
Kuterus berjanji takkan khianati pintanya  
Ayah dengarlah betapa sesungguhnya ku mencintaimu  
Kan ku buktikan ku mampu penuhi maumu

## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Maha suci Allah yang Maha Kuasa, yang membuat semua hal menjadi mungkin, yang membuat sulit menjadi mudah dan membuat perih terasa nikmat. Sujud syukur atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul: *Analisis Potensi Kredit Macet Perbankan Syariah di Indonesia*.

Adapun maksud dan tujuan penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi tugas akademik sebagai salah satu syarat meraih gelar sarjana ekonomi di Universitas Muhammadiyah Surakarta jurusan Manajemen.

Dalam penulisan skripsi ini, banyak kendala yang penulis hadapi, namun berkat dorongan, bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiadji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Bapak Dr. Triyono, MSi., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Drs. Agus Muqorrobin, MM., selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta beserta jajaran staff tingkat jurusan.
4. Bapak Imron Rosyadi , SE, M.Si., selaku Pembimbing Akademik Kelas G Angkatan 2007 dan selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan

- meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, penuh kesabaran dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak Fauzan, SE, M.Si.Ak., Bapak Drs. Sri Padmantyo, M.B.A., Bapak Imron Rosyadi, SE, M.Si., selaku Dosen penelitian dan telah mengijinkan penelitiannya untuk dikembangkan menjadi skripsiku.
  6. Ibu Najma Thalia, S.S., M.Hum., yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, masukan dan arahan.
  7. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah membekali penulis dengan disiplin ilmu yang sangat berguna dalam penyusunan skripsi ini.
  8. Segenap karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Surakarta, khususnya Pak Min, Mbak Yani, Mas Maryadi yang telah membantu dalam memberikan pelayanan maupun informasi.
  9. Bapak dan Ibu tercinta, terima kasih atas segalanya. Tiada kebahagiaan setelah indahnya keimanan dari Illahi selain mengabdi buat ibu dan bapak yang telah berjuang untuk sebuah pengorbanan yang tak bisa terbalas
  10. Kedua Adikku tersayang, jadilah anak sholeh dan sholehah, belajarlah untuk mandiri dan berbakti pada orang tua.
  11. Keluarga besar yang ada di Jurang Gebang – Wonolelo, kedua simbah putriku yang selalu senantiasa memanjatkan do'a untukku. Alm. Kedua simbah kakung, semoga tetap menjadi inspirasi buat kehidupanku. Pd. Karno, Pd. Citro, Lek Gono, Bude Warni, Bude Sami, Lek Rus yang sudah memberikan dukungan dan do'anya. Mbak Nunik, Mas Agus, Mas Wahyu, Mbak Dwi, Mbak Nunung, De' Gun, De' Ndari, De' Dwi, De' Fery, semoga kita bisa

- menjadi orang sukses yang bisa membanggakan kedua orang tua dan keluarga. Lek Mbun dan Lek Upri, semoga diberikan istri yang sholeh. Semoga kekeluargaan kita semakin rukun dan erat. *You are always in my heart.*
12. LPP Langen Asri yang telah banyak memberikan pelajaran, pengalaman dan kesempatan untuk menyalurkan ide-ide.
13. Bangsa dan Negara Indonesia tercinta, semoga bencana tak lagi membuat bumi pertiwi menangis.
14. *My best friends*, Hany, Rya, Nisa, terima kasih buat kebersamaannya selama ini. *Thanks for all support guys, forever friend. Love you all.*
15. *To all my friend in class G Management 2007*: Linda (Lindut), Dhona, Heru (Upin), Heri (Ipin), Hendra (Pitik), Heri (Jentuk), Wahyu (Urip), Dharma, Topik, Yudhi, Adhi, Didik, Dwi. Tetap jalin kebersamaan kita.
16. Mas Bagus, yang telah memberikan semangat, motivasi dan bantuan.
17. Mbak Yuli, Mbak Ana, Mbak Atik, Mas Sutris, Mas Sigit, De' Umi, seneng bisa kenal sama kalian.
18. Kos "Wisma Ratih 4", Mbak inung dan Om gig yang sudah menampungku selama satu tahun. Idut, Lindut, Ony, Erna, Mbak Butet, Mbak Lisa, Mbak Wiwit, Mbak Erma, Mbak Dea, Mbak Ida, Mbak Erni seneng pernah bersama kalian. Kos "Kirei na", Mbak Ike dan Mas Agus, De' Shaqib dan De' Tasya, Mbak Rani, Mbak Nanda, Mbak Iva, Mbak Lia, De' Fitri, De' Ika, yang telah menerimaku menjadi penghuni kos selama beberapa bulan ini.
19. Neny beserta keluarga, terima kasih sudah menganggap aku seperti saudara kalian.

20. Mas Amri "Vistama Comtech", yang sudah memberikan ilmu, khususnya *Desain Grafis*. Mas Aan "Solocom", yang telah memberikan pelajaran mengenai *Microsoft Office*.
21. Bapak Drs.Tulus Widodo, selaku direktur SBTC, yang memberikan kesempatan dan kepercayaan untuk mengelola SBTC Surakarta. Maz Agus, Maz Prima, Mbak Wida, Mbak Dhani, Daryadi, yang telah bersedia berbagi ilmu dan pengalaman.
22. Teman-teman kuliah di jurusan manajemen angkatan 2007 dari kelas A-H semoga lebih sukses dikemudian hari.
23. Guru-guru serta teman-teman dari TK sampai SMA, semoga kalian semua menjadi orang-orang yang dipenuhi kebahagiaan.
24. Mas2 Fotocopyan "Mandiri", yang sudah banyak membantu.
25. Serta semua pihak yang telah membantu terselesaiannya skripsi ini, mohon maaf tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Hanya ucapan terimakasih yang dapat penulis sampaikan. Semoga budi baik, jerih payah, do'a dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis mendapat imbalan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin.
- Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan.

*Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.*

Surakarta, 24 Desember 2010

Penulis

## **DAFTAR ISI**

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN .....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	ix
KATA PENGANTAR .....	xi
DAFTAR ISI .....	xv
DAFTAR TABEL .....	xvii
ABSTRAK .....	xviii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	9
E. Sistematika Penulisan .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	12
A. Pengertian Bank Syariah .....	12
B. Konsep Syariah .....	15
C. Kegiatan Usaha .....	19
D. Pengembangan Perbankan Syariah .....	21
E. Analisis Fungsi <i>Intermediary</i> Dan Potensi Kredit Bermasalah (Macet).....	28

F.	Penelitian Terdahulu .....	29
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN .....</b>	<b>30</b>
A.	Populasi, Sampel dan Subjek Penelitian.....	30
B.	Data dan Sumber Data .....	30
C.	Teknik Pengumpulan Data .....	30
D.	Definisi Operasional dan Pengukuran-nya.....	30
E.	Jenis Penelitian dan Alat analisis.....	32
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>34</b>
A.	Deskripsi Penelitian.....	34
B.	Perkembangan Aset Perbankan Syariah .....	35
C.	Pangsa Perbankan Syariah.....	37
D.	Perkembangan Pembiayaan.....	40
E.	Perkembangan Sumber Dana ( <i>Deposit Fund</i> ) Perbankan Syariah .....	52
F.	Analisis <i>Financing to Deposit Ratio (FDR)</i> .....	56
G.	Pembiayaan dan <i>Non Performing Financing (NPFs)</i> .....	58
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP .....</b>	<b>61</b>
A.	Simpulan .....	61
B.	Implikasi Kebijakan dan Keterbatasan Penelitian.....	63
C.	Saran Penelitian Selanjutnya.....	65

## DAFTAR PUSTAKA

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 4.1 Perkembangan Aset Perbankan Syariah Periode 2003-2009 .....	37
Tabel 4.2 Pangsa Perbankan Syariah Terhadap Total Bank Periode 2003-2009.....	39
Tabel 4.3 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah Berdasarkan <i>Item of Financing</i> Periode 2003-2008.....	43
Tabel 4.4 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah Berdasarkan Sektor Ekonomi Periode 2003-2009 .....	46
Tabel 4.5 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah Berdasarkan Jenis Penggunaan Periode 2003-2009.....	49
Tabel 4.6 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah Berdasarkan Golongan Pembiayaan Periode 2003-2009 .....	50
Tabel 4.7 Perkembangan Pembiayaan Perbankan Syariah Berdasarkan Jenis Penggunaan Periode 2003-2009.....	51
Tabel 4.8 Perkembangan Dana Pihak Ketiga Perbankan Syariah Periode 2003-2009 .....	55
Tabel 4.9 Perkembangan FDR Perbankan Syariah Periode 2003-2009.....	56
Tabel 4.10 Perkembangan FDR Perbankan Syariah Periode 2003-2009.....	57
Tabel 4.11 Perkembangan Pembiayaan Non Lancar (Non Performing Financings/NPFs) Perbankan Syariah Periode 2003-2009 .....	58
Tabel 4.12 Perkembangan NPFs Perbankan Syariah dengan NPFs Total Bank Periode 2003-2009 .....	60

## ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis dan menjelaskan perkembangan pembiayaan industri perbankan syariah di Indonesia berdasarkan *items of financing*, sektor ekonomi, jenis penggunaan, golongan pembiayaan dan jumlah rekening pembiayaan serta menganalisis dan menguraikan seberapa besar potensi kredit macet pada industri perbankan syariah di Indonesia.

Setting penelitian ini mengambil Bank Umum Syariah (BUS) dan Unit Usaha Syariah (UUS) di seluruh Indonesia sebagai subjek penelitian, sekaligus sebagai populasi dan sampel penelitian ini. Sumber data yang diperlukan adalah data sekunder yang diperoleh dari Statistik Perbankan Syariah yang diterbitkan oleh Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia periode Juni 2003–Desember 2009, dengan periode publikasi laporan keuangan per-semester.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa aset Perbankan Syariah dari tahun ke tahun mengalami peningkatan yang signifikan namun, *sharenya* masih relatif sangat kecil; pembiayaan yang diberikan Perbankan Syariah menunjukkan peningkatan yang signifikan, namun *sharenya* terhadap total Perbankan di Indonesia masih sangat kecil atau belum menunjukkan pertumbuhan yang pesat; kredit yang paling besar disalurkan Perbankan Syariah pada skim pembiayaan murabahah dan terkecil piutang istishna'; Jasa dunia usaha merupakan sektor ekonomi yang mendapatkan *share* pembiayaan terbesar, sementara sektor listrik, gas dan air terkecil; Perbankan Syariah belum memberikan kontribusi yang optimal dalam menggerakkan investasi di Indonesia, bahkan ada kecenderungan *share* pembiayaan untuk konsumsi terus bergerak cepat di tahun-tahun yang akan datang; Perbankan Syariah memberikan kontribusi relatif besar dalam menggerakkan sektor riil di Indonesia melalui kredit yang digunakan untuk meningkatkan modal, kinerja dan produktifitas sektor UKM; sumber dana (*depositif fund*) Perbankan Syariah dari tahun ke tahun terus mengalami peningkatan yang signifikan, namun *share* sumber dana Perbankan Syariah terhadap sumber dana total Bank di Indonesia masih sangat kecil atau tumbuh relatif kecil; rasio *FDR* yang dicapai Perbankan Syariah dapat dikategorikan dalam kelompok berkinerja baik (sehat) terkait fungsi utamanya sebagai lembaga *intermediary* dan rasio *NPFs* yang dicapai Perbankan Syariah dapat dikategorikan dalam kelompok berkinerja baik (sehat) terkait dengan pembiayaan yang diberikan.

Kata kunci: Pembiayaan, *financing to deposit ratio*, *non-performing financing*

