ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

UNTUK MEMENUHI SEBAGAI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH

GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM PERBANKAN SYARIAH

OLEH:
RIZALDI RIZKI DEHANI
13820019

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2017

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI INDONESIA

SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

UNTUK MEMENUHI SEBAGAI SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH

GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM PERBANKAN SYARIAH

Oleh:
RIZALDI RIZKI DEHANI
13820019

PEMBIMBING:
Sunarsih, SE., MSi
NIP. 19740911 19990312 003

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA

YOGYAKARTA

2017

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Rizaldi Rizki Dehani

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Sunan Kalijaga
Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, memberikan petunjuk dan mengoreksi serta menyarankan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudari:

Nama	:	Rizaldi Rizki Dehani
NIM	:	13820019
Judul Skripsi	:	**"Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia"**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam program studi Perbankan Syari'ah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudari tersebut dapat segera dimunaqosyahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Yogyakarta, Muharam 1439 H
, 10 Oktober 2017 M

Pembimbing

Sunarsih, SE., M.Si

NIP. 19740911 19990312 003

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rizaldi Rizki Dehani
NIM : 13820019
Prodi : Perbankan Syari'ah

Menyatakan Bahwa Skripsi Yang Berjudul "**Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia"** adalah benar-benar merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan duplikasi ataupun saduran dari karya orang lain kecuali pada bagian yang telah dirujuk dan disebut dalam *body note* dan daftar pustaka. Apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggung jawab sepenuhnya ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

Yogyakarta, Muharam 1439 H
10 Oktober 2017 M

Penyusun

Rizaldi Rizki Dehani
NIM. 13820019

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK

Sebagai civitas akademik UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama	: Rizaldi Rizki Dehani
NIM	: 13820019
Program Studi	: Perbankan Syariah
Fakultas	: Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya	: Skripsi

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*non-exclusive royalty free right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul:

"Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Di Indonesia"

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif ini, UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Yogyakarta
Pada tanggal : 10 Oktober 2017
Yang menyatakan

(Rizaldi Rizki Dehani)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

MOTTO

“Asal kamu mau, siapapun kamu, kamu bisa jadi apapun”
(Zootopia)

“Menuntut ilmu adalah taqwa. Menyampaikan ilmu adalah ibadah. Mengulang-ulang ilmu adalah dzikir. Mencari ilmu adalah jihad.”
(Al Ghazali)

“The more you give, the more will you get”
(Unknown)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Skripsi ini dipersembahkan

Spesial untuk

Kedua Orang Tua ALM. Bapak Sumar Widya Nugraha

dan Ibu Iswinarni

Kakakku Niwanda Rizki Dehani

Keluarga besar Umar Kabul dan Hasan Ismail

Nurul Imtichanah

Dan sahabat-sahabatku yang senantiasa mendukung dan memberikan semangat

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

5. Dr. Ibnu Qizam, SE., Akt., M.Si, selaku dosen pembimbing akademik yang telah membimbing, mengarahkan, memberi saran dan masukan serta kepercayaan kepada penulis selama empat tahun menjadi mahasiswa Perbankan Syariah.
6. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk penyusun selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh pegawai dan staf TU Prodi, Jurusan, dan Fakultas di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
8. Orang tua tercinta, Alm. Bapak Sumar Widya Nugraha dan Ibu Iswinarni, kakakku Niwanda Rizki Dehani dan juga seluruh keluarga besar Umar Kabul dan keluarga besar di Pekalonganatas segala do'a, dukungan, kasih sayang dan motivasinya.
9. Terimakasih untuk teman-teman Kece (Roosma, Ayu, Susan, Munfarida, Habib, Eko, Jaya, Ady, Erika, May, Yogi) yang telah memberi arti persahabatan.
10. Teman-teman PS A 2013 yang telah memberi dukungan dan motivasinya.
11. Terimakasih untuk teman-teman rumah (Rozzaq, Jalu, Rifki, Wawan) yang selalu memberikan dukungan semangat dalam proses pembuatan skripsi.
12. Terimakasih Nurul Imtichanah*for the best partner* yang selama ini telah memberikan dukungan, memberikan semangat, memotivasi dan menjadi sesuatu hal yang paling berkesan dalam menyusun skripsi ini.
13. Keluarga KKN Kelompok 52 Dusun Pelem, Desa Girikerto, Kecamatan Turi, Kabupaten Sleman (Sida, Angger, Ican, Dani, Ucup, Havi, Indah, Pace, Lase). Terimakasih telah menjadi keluarga baru yang berkesan dan telah memberikan pelajaran hidup yang berharga semasa KKN.
14. Seluruh teman-teman Jurusan Perbankan Syariah angkatan 2013 yang telah berjuang bersama-sama menempuh pendidikan di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta serta semua yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

15. Pribadi-pribadi inspiratif dan semua pihak yang telah memotivasi dan membantu penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini serta selama menempuh kuliah di Yogyakarta yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. Aamiin.

Yogyakarta, 10 Oktober 2017

Penyusun,

Rizaldi Rizki Dehani

NIM. 13820019

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā’	B	Be
ت	Tā’	T	Te
ث	Ṡā’	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā’	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Khā’	Kh	ka dan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Zāl	Ż	zet (dengan titik di atas)
ر	Rā’	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ض	Ḍād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭā	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓā’	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fā’	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wāwu	W	W
ه	Hā	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Yā’	Y	Ye

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah*DitulisRangkap

متعدّدة	Ditulis	*Muta’addidah*
عدّة	Ditulis	*‘iddah*

C. *Tā' marbūṭāh*

Semua *Tā' marbūṭāh*ditulis dengan h, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti pleh kata sandang "al"). Ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti shalat, zakat, dan sebagainya kecuali dikehendaki kata aslinya.

حكمة	Ditulis	*Hikmah*
علّة	Ditulis	*'illah*
كرامة الأولياء	Ditulis	*Karāmah al-auliyā'*

D. Vokal Pendek dan Penerapannya

----َ---	Fatḥah	Ditulis	*A*
----ِ----	Kasrah	Ditulis	*i*
---ُ---	Ḍammah	Ditulis	*u*

فعّل	Fatḥah	Ditulis	*fa'ala*
ذُكر	Kasrah	Ditulis	*ẓukira*
يَذهب	Ḍammah	Ditulis	*yaẓhabu*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

E. Vokal Panjang

1. Fatḥah + alif	Ditulis	*ā*
جاهليّة	Ditulis	*jāhiliyyah*
2. Fatḥah + yā’ mati	Ditulis	*ā*
تَنسى	Ditulis	*tansā*
3. Kasrah + yā’ mati	Ditulis	*ī*
كريم	Ditulis	*karīm*
4. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	*ū*
فروض	Ditulis	*furūd*

F. Vokal Rangkap

1. Fatḥah + yā’ mati	Ditulis	*ai*
بينكم	Ditulis	*bainakum*
2. Ḍammah + wāwu mati	Ditulis	*au*
قول	Ditulis	*qaul*

G. Vokal Pendek Berurutan dalam Satu Kata yang Dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم	Ditulis	*a’antum*
أعدّ ت	Ditulis	*u’iddat*
ائن شكرتم	Ditulis	*la’in syakartum*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti oleh huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal "al"

القرأن	Ditulis	*Al-Qur'an*
القياس	Ditulis	*Al-Qiyas*

2. Bila diikuti oleh huruf *Syamsiyyah* ditulis sesuai dengan huruf pertama *Syamsiyyah* tersebut.

السّماء	Ditulis	*As-Sama'*
الشّمس	Ditulis	*Asy-Syams*

I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	Dibaca	*Zawi al-furud*
أهل السّنّة	Dibaca	*Ahl as-sunnah*

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL ..... **i**
HALAMAN JUDUL ..... **i**
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI ..... **ii**
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI ..... **iii**
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN ..... **iv**
HALAMAN PERSETUJUAN PUBLIKASI ..... **v**
PEDOMANMOTTO ..... **vi**
HALAMAN PERSEMBAHAN ..... **vii**
KATA PENGANTAR ..... **viii**
HALAMAN TRANSLITERASI ..... **xi**
DAFTAR ISI ..... **xvi**
DAFTAR TABEL ..... **xvii**
DAFTAR GAMBAR ..... **xix**
ABSTRAK ..... **xx**
ABSTRACT ..... **xxi**

BAB I PENDAHULUAN
A. Latar Belakang 1
B. Rumusan Masalah 10
C. Tujuan Penelitian 10
D. Manfaat Penelitian 11
1. Manfaat Teoritis 11
2. Manfaat Praktis 11
E. Sistematika Pembahasan 12

BAB II LANDASAN TEORI
A. Telaah Pustaka 14
B. Landasan Teori 15
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah 15
2. Pembiayaan 16
3. Dana Pihak Ketiga 21
4. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) 26
5. *Non Performing Financing* (NPF) 27
6. Inflasi 31
C. Kerangka Teori 35
D. Pengembangan Hipotesis 36
1. DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan 36
2. CAR Terhadap Penyaluran Pembiayaan 37
3. NPF Terhadap Penyaluran Pembiaayan 38
4. Inflasi Terhadap Penyaluran Pembiayaan 39

BAB III METODE PENELITIAN
A. Metode Penelitian 41
1. Sifat dan jenis Penlitian 41

2. Jenis dan Sumber Data 41
3. Populasi dan Sampel 42
4. Jenis dan Teknik Pengambilan Sampel 42
B. Definisi Operasional Variabel 43
1. Variabel Dependen 43
2. Variabel Independen 43
C. Metode Analisis Data 45
1. Analisis Deskriptif 45
2. Asumsi Klasik 46
3. Uji Hipotesis 48

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN
A. Hasil Uji Analisis Data Penelitian 51
1. Uji Analisis Deskriptif 51
2. Uji Asumsi Klasik 53
a. Uji Multikolinieritas 53
b. Uji Heteroskedasitas 54
c. Uji Autokorelasi 56
d. Uji Normalitas 56
3. Analisis Regresi Linier Berganda 58
4. Pengujian Hipotesis 59
B. Pembahasan 63

BAB V PENUTUP
A. Kesimpulan 70
B. Implikasi 72
C. Saran 73

DAFTAR PUSTAKA 74
LAMPIRAN 77

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1: Jumlah Pembiayaan Sektor Ekonomi 6
Tabel 4.1: Hasil Uji Analisis Deskriptif 51
Tabel 4.2: Hasil Uji Multikoinieritas 54
Tabel 4.3: Hasil Uji Heteroskedasitas 55
Tabel 4.4: Hasil Uji Autokorelasi 56
Tabel 4.5: Hasil Uji Normalitas 57
Tabel 4.6: Hasil Uji Linier Berganda 58
Tabel 4.7: Hasil Uji Parsial (Uji T) 60
Tabel 4.8: Hasil Uji Simultan (Uji F) 61
Tabel 4.9: Hasil Uji Koefisian Determinan 62

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1: Jumlah Jaringan Kantor Dan Bank BPRS 5
Gambar 4.1: Hasil Uji Heteroskedasitas 55

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRACT

Banking is very important part in the economy, one as intermediary institution whose it is to collect and distribute funds from the society back in the form of credit. This researcj tried to determine the factors that influence the distribution of financing at Sharia People's Financing Bank in Indonesia. This research is aimed to analyze determine the extent of the relationship Third Party Funds (DPK), Non Perfoming Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Inflation to the distribution of financing at Sharia People's Financing Bank in Indonesia.

The data wich used in this research is monthly data began on 31 december 2013 until 31 december 2016 taken from the financial report issued by Bank Indonesia and from the Financial Services Authority (OJK). The method of analysis used is multiple linear regression by using computer program IBM SPSS Statistic 21 and the level of 5 % significance.

The results in this research obtained shows that simultaneously Third Party Funds (DPK), Non Performing Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR) and Inflation be able to explain and has significant impact on Sharia People's Financing Bank in Indonesia. The adjusted r square obtained value of 93,8 %. A partial the research results show that third party funds (DPK) have a positive influence significantly to funding. Non performing financing (NPF) also have a positive and negative significantly to funding. Capital adequacy ratio (CAR) have a negative significantly to funding. Inflation have a negative no significantly to funding.

Keywords: Ditribution Of Financing, Sharia People's Financing Bank, Third Party Funds (DPK), Non Perfoming Financing (NPF), Capital Adequacy Ratio (CAR), Inflation, Multiple Linear Regression

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

ABSTRAK

Perbankan merupakan bagian yang sangat penting dalam perekonomian, salah satunya sebagai lembaga intermediasi yang tugasnya menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkannya kembali dalam bentuk kredit. Penelitian ini mencoba mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui sejauh mana hubungan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR) dan Inflasi terhadap penyaluran pembiayaan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia.

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data bulanan dimulai dari tanggal 31 Desember 2013 sampai dengan 31 Desember 2016 diambil dari laporan keuangan yang dikeluarkan oleh Bank Indonesia maupun dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Metode analisis yang digunakan adalah regresi linier berganda dengan menggunakan program komputer IBM SPSS Statistic 21 serta tingkat signifikansi 5%.

Hasil penelitian yang didapat menunjukkan bahwa secara simultan Dana Pihak Ketiga (DPK), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan Inflasi mampu menjelaskan serta mempunyai pengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. Besarnya *Adjusted R Square* didapat nilai sebesar 93,8%. Secara parsial hasil penelitian menunjukkan bahwa Dana Pihak Ketiga (DPK) mempunyai pengaruh positif signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. *Non Performing Financing* (NPF) juga memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) memiliki pengaruh negatif signifikan terhadap penyaluran pembiayaan. Inflasi mempunyai pengaruh negatif tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan.

Kata kunci: Penyaluran Pembiayaan, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Dana Pihak Ketiga, *Non Performing Financing* (NPF), *Capital Adequacy Ratio* (CAR), Inflasi, Regresi Linier Berganda.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Dalam suatu negara, sektor perbankan sangat berpengaruh terhadap pertumbuhan maupun perkembangan perekonomian. Pengaruh ini akan membawa dampak pada perubahan kondisi ekonomi, perubahan infrastruktur dan perputaran transaksi yang semakin kompleks. Pembangunan ekonomi juga memerlukan pola pengaturan pengelolaan sumber-sumber ekonomi yang tersedia secara terarah dan terpadu bagi kesejahteraan masyarakat. Lembaga-lembaga perekonomian yang dibentuk yakni terdiri dari bank-bank umum serta lembaga keuangan non bank diharapkan saling membantu dalam mengelola dan menggerakan potensi ekonomi agar mencapai hasil yang maksimal. Lembaga keuangan yang khusunya lembaga perbankan mempunyai peran strategis untuk menggerakan roda perekonomian suatu negara (Muchdarsyah, 1992).

Perekonomian suatu negara dibangun atas dua sektor, yaitu sektor riil dan sektor moneter. Sektor riil adalah sektor ekonomi yang ditumpukan pada sektor manufaktur dan jasa. Sedangkan sektor moneter ditumpukan pada sektor perbankan. Berdasarkan sistem operasionalnya, perbankan Indonesia terbagi menjadi dua sistem. Pertama, sistem perbankan konvensional yang mendominasi dengan sistem bunga yang dalam istilah lain bunga adalah sama dengan riba yaitu tambahan atas nilai pinjaman

pokok. Kedua adalah sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah Islam berlandaskan pada Al-Qur'an dan Hadits yang identik dengan bagi hasil. Konsep dasar bank syariah didasarkan pada al-Qur'an dan hadis. Semua produk dan jasa yang ditawarkan tidak boleh bertentangan al-Qur'an dan Hadis Rasulullah SAW (Ismail, 2011).

Namun yang terjadi ketika sektor moneter yang tidak ditopang oleh sektor riil yang kuat sama halnya kegagalan sektor moneter yang tidak didukung fundamental ekonomi kerakyatan dan telah terbukti meruntuhkan pertumbuhan ekonomi dunia dan berdampak di Indonesia yang dilanda krisis ekonomi pada tahun 2008. Ketika dunia mengalami pertumbuhan ekonomi minus, ekonomi Indonesia masih tumbuh sebesar 4,5 persen (Indah, 2012).

Berdasarkan Laporan Perkembangan Perbankan Syariah (LPPS) tahun 2009, pertumbuhan aset perbankan syariah mengalami perlambatan pada tahun 2009. Hal tersebut antara lain dipengaruhi oleh kelesuan ekonomi nasional, belum pulihnya daya beli masyarakat, dan biaya ekonomi yang tinggi yang berdampak pada adanya pembatasan ekspansi usaha dan pengurangan konsumsi. Kondisi tersebut merupakan cerminan dari aktifitas sektor riil yang masih dalam masa pemulihan setelah terkena dampak krisis keuangan global yang bermula dari Amerika Serikat dan ketatnya kredit/likuiditas global pada semester kedua 2008. Selanjutnya pengaruh tersebut relatif menyebabkan perlambatan pertumbuhan di sektor

usaha nasional, yang secara tidak langsung mempengaruhi pelambatan perkembangan industri perbankan syariah Indonesia khususnya. Namun perlambatan di industri perbankan syariah relatif minor jika dibandingkan dengan pelambatan industri keuangan nasional secara umum.

Terkait adanya beberapa kondisi makro tersebut menyebabkan terjadinya perlambatan indikator secara mikro di perbankan khususnya pelambatan pertumbuhan pembiayaan. Penurunan laju pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah relatif signifikan yaitu sebesar 14% dari tumbuh 36,7% tahun lalu menjadi 22,8% tahun 2009. Sementara itu penurunan laju pertumbuhan asset sebesar 2,2% dari 35,6% menjadi 33,4% tahun ini. Yang menarik adalah meningkatnya pertumbuhan DPK dari 35,5% tahun 2008 menjadi 37,7%. Peningkatan ini agaknya merupakan pengaruh dari penurunan suku bunga bank konvensional sehingga nasabah rasional lebih tertarik kepada return bank syariah yang cukup bersaing. (LPPS 2009)

Lesunya perekonomian masyarakat berimbas pada animo masyarakat yang lebih memilih menyimpan dananya dalam bentuk simpanan daripada menggunakannya untuk konsumsi atau investasi. Hal ini dapat dilihat jumlah DPK yang dihimpun pada tahun 2009 sebesar Rp 1.250.609.000.000. Banyaknya dana yang dihimpun juga tidak diimbangi dengan penyaluran yang maksimal, karena jika melihat dalam penyaluran pembiayaan yang pertumbuhannya mengalami penurunan di tahun 2009

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

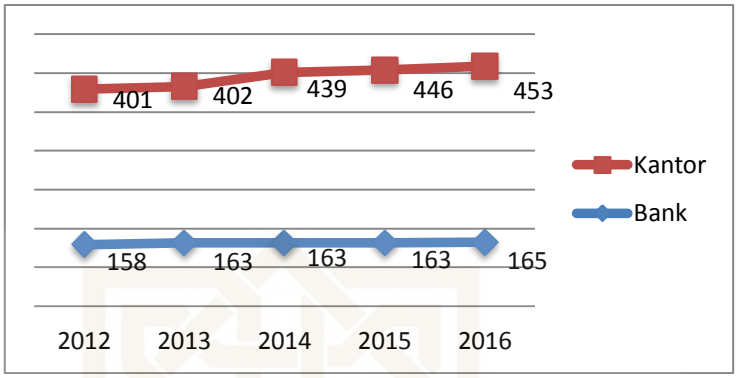
sebesar Rp 1.586.919.000.000. Laba yang diperoleh juga mengalami kenaikan yang dilihat dari besarnya NPF pada tahun 2009 sebesar 7,16%.

Seiring berjalannya waktu dan perekonomian yang terus terjadi, pembangunan ekonomi tak henti-hentinya digalakkan. Demi terwujudnya kembali kestabilan ekonomi dan meningkatnya perkembangan sektor riil maupun sektor moneter. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah merupakan bagian dari bank syariah yang lebih dekat dengan masyarakat menengah kebawah secara lebih intim melayani penyaluran pembiayaan untuk kebutuhan Usaha Mikro Kecil Menengah (UMKM) dan Usaha Kecil Menengah (UKM). Sedangkan UMKM dan UKM adalah aktivitas mayoritas perekonomian masyarakat yang dilakukan di Indonesia yang tentunya sangat membutuhkan dukungan dari lembaga keuangan terutama dalam hal pembiayaan, sehingga diharapkan keberadaan BPRS sangat mampu untuk meningkatkan kembali perekonomian di Indonesia yang sempat terpuruk pada tahun 2008 karena terjadi krisis moneter.

Dewasa ini, perkembangan lembaga keuangan syariah cukup signifikan seiring dengan tanggapan masyarakat yang sangat positif dengan keberadaan lembaga keuangan syariah yang ada. Hal tersebut tidak lepas dari peranan Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS). Lembaga ini dapat menjangkau masyarakat kalangan ekonomi mikro, kecil dan menengah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Gambar 1.1
Jumlah jaringan kantor dan bank BPRS di Indonesia



Sumber: Bank Indonesia (data diolah)

Berdasarkan gambar di atas dapat dijelaskan bahwa pekembangan jumlah kantor dan bank BPRS dari tahun 2012-2016 meningkat. Dimulai pada akhir tahun 2012 jumlah kantor sebanyak 401 dan jumlah bank sebanyak 158. Selanjutya setiap tahun jumlah kantor dan bank BPRS selalu mengalami peningkatan walau tidak signifikan pada akhir tahun 2015. Hal ini membuktikan bahwa BPRS mengalami pertumbuhan dan diterima dengan baik di masyarakat dapat dilihat dengan meningkatnya jumlah kantor dan bank periode 2012-2016.

Semakin besar sumber dana yang terkumpul maka bank akan menyalurkan pembiayaan yang semakin besar pula. Hal tersebut dikarenakan salah satu tujuan bank adalah mendapatkan *profit*, sehingga bank tidak akan menganggurkan dananya begitu saja dan bank cenderung untuk menyalurkan dananya semaksimal mungkin (Harjum, 2011). Sebagaimana yang dimaksud bank telah menjalankan fungsi intermediasi sebagai pihak penghimpun dan pengelola dana hal ini dilakukan juga untuk menekankan bahwa likuiditas bank akan terjamin apabila aktiva

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

produktif disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Hal tersebut didukung dengan teori yang dikemukakan oleh John Haslem (1988) *Productive Theory of Credit* (*The Commercial Loan Theory*) merupakan pendekatan yang dimana bank memfokuskan pada sisi asset dari suatu neraca yang menekankan bahwa likuiditas bank akan terjamin apabila aktiva produktif (earning assets) disusun dari kredit jangka pendek yang mudah dicairkan selama bisnis dalam kondisi normal.

Meningkatnya penghimpunan dan penyaluran dana BPRS, keuntungan yang didapat BPRS dan semakin membaiknya sektor ekonomi dari tahun ke tahun membuktikan bahwasannya peran BPRS di Indonesia dalam mengembangkan sektor ekonomi sangat nyata sehingga akan menjadi menarik untuk dikaji lebih mendalam.

Tabel 1.1
Jumlah Pembiayaan Sektor Ekonomi yang Dilakukan BPRS di Indonesia (jutaan rupiah)

Sektor Ekonomi	2013	2014	2015	2016
Pertanian, kehutanan dan sarana pertanian	389.336	326.33	356.632	366.192
Pertambangan	6.004	6.886	9.561	7.117
Perindustrian	39.681	53.026	50.331	57.687
Listrik, gas dan air	7312	9.476	10.957	10.46
Konstruksi	157.138	237.323	339.756	459.986
Perdagangan, restoran dan hotel	1.443.921	1.575.091	1.696.081	1.650.750
Pengangkutan, pergudangan dan komunikasi	70.748	82.283	88.405	92.697
Jasa dunia usaha	338.852	491.775	566.188	586.186
Jasa sosial masyarakat	365.005	458.242	550.037	631.688
Lain-lain	1.615.497	1.763.477	2.097.224	2.799.794
Total	4.433.492	5.004.909	5.765.171	6.662.556

Sumber: Statistik Perbankan Syariah (data diolah)

Dilihat dari tabel berdasarkan klasifikan pembiayaan yang diberikan oleh BPRS di Indonesia banyak tersebar di beberapa sektor ekonomi. Kualitas pembiayaan yang dilakukan oleh BPRS juga semakin membaik ditunjukkan dengan membesarnya porsi pembiyaan. Hingga pada tahun 2016 porsi pembiayaan mencapai Rp 6.662.556.000.000. Hal ini juga dipengaruhi oleh pertumbuhan ekonomi negara yang semakin membaik pula dan juga meningkatnya jumlah BPRS di Indonesia.

Seiring dengan meningkatnya pertumbuhan ekonomi, perbankan syariah yang didalamnya juga terdapat pula BPRS, saat ini masih pada tahap perkembangan dengan tetap gencar meningkatkan pangsa pasarnya, salah satunya dari sisi pembayaran. Selama tahun 2010 perbankan syariah yang merupakan instrumen pengembangan ekonomi nasional telah mampu memberikan dukungan besar terhadap sektor riil yang telah ada selama ini (Arianti, 2012).

Salah satu yang menjadi perhatian utama bank adalah tingkat risiko yang dimiliki oleh produknya. NPF (*Non Performing Financing*) merupakan rasio yang menunjukkan tingkat kerugian akibat risiko gagal bayar pada pembiayaan yang disalurkan, hal ini juga menujukkan seberapa besar kolektabilitas bank dalam mengumpulkan kembali pembiayaan yang telah disalurkan. Tingginya NPF dapat mempengaruhi kebijakan bank dalam menyalurkan pembiayaannya yang berakibat bank menjadi lebih berhati-hati dalam menyalurkan dananya. Terbukti pada penelitian yang

dilakukan oleh Erlita (2015) menghasilkan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan bank umum syariah.

Bentuk perhatian lain yang harus diamati oleh bank yakni penghimpunan dana. Penghimpunan dana dari pihak ketiga merupakan kebutuhan yang diperlukan baik untuk modal investasi atau modal kerja yang dibutuhkan oleh lembaga keuangan seperti perbankan. Penghimpunan dana dari pihak ketiga sangat dibutuhkan dunia usaha dan investasi, jika orang sudah enggan menabung maka dunia usaha dan investasi akan sulit berkembang, karena berkembangnya dunia usaha akan membutuhkan dana dari masyarakat (Huda, 2009: 176). Hal tersebut juga dapat memberikan pengaruh pada pembiayaan yang disalurkan UKM. Penelitian yang dilakukan oleh Muhimah (2010) menghasilkan bahwa dana pihak ketiga terbukti mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap tingkat pembiayaan.

CAR (*Capital Adequacy Ratio*) merupakan rasio untuk mengukur proporsi modal sendiri dibandingkan dengan dana dari luar di dalam pembiayaan kegiatan usaha perbankan. Semakin besar rasio CAR maka semakin baik pula posisi modal sebuah bank. Bank yang memiliki posisi modal yang baik sanggup dengan baik untuk membiayai seluruh operasional bank termasuk penyaluran pembiayaan dengan begitu nasabah akan lebih percaya diri untuk mengajukan jasa pembiayaan. Namun, penelitian yang dilakukan oleh Soffat (2016) menghasilkan jika CAR tidak berpengaruh terhadap penyaluran pembiayaan bagi hasil.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Variabel makro yakni tingkat inflasi merupakan komponen yang juga perlu diperhatikan selain NPF, DPK dan CAR. Sukirno (2004: 27) menyatakan bahwa yang disebut inflasi yaitu kenaikan harga-harga yang berlaku dalam suatu perekonomian dari suatu periode ke periode lainnya. Inflasi yang terjadi mengakibatkan sebuah ketidakpastian bagi masyarakat yang dimana masyarakat cenderung mengambil tindakan dengan cara mengubah aset yang dimiliki menjadi aset riil atau aset yang nilainya cenderung tidak mudah mengalami penurunan seperti emas, tanah dan sebagainya. Dengan hal ini masyarakat yang lebih memilih untuk membelanjakan uangnya pada hal non produktif sehingga mengakibatkan turunnya minat masyarakat untuk mendepositkan uangnya pada bank yang berarti dana yang disalurkan cenderung berkurang termasuk juga pada pembiayaan UKM. Penelitian yang dilakukan oleh Nurmanila (2016) membuktikan bahwa inflasi tidak mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap penyaluran penyaluran pembiayaan pada BPRS di Indonesia.

Berdasarkan uraian di atas, maka penulis mempunyai gagasan untuk meneliti pertumbuhan pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) mulai tahun 2014 sampai dengan 2016 dan juga pada tahun tersebut mulai bisa dijadikan acuan standar pertumbuhan perekonomian di Indonesia yang mana pada hal ini diwakili oleh pertumbuhan pembiayaan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia, serta menganalisis faktor-faktor pada BPRS yang dapat mempengaruhi terjadinya fluktuasi pembiayaan BPR syariah di Indonesia. Maka peneliti tertarik untuk

membuat judul penelitian **"ANALISIS FALTOR-FAKTOR YANG MEM[ENGARUHI PENYALURAN PEMBIAYAAN PADA BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH DI INDONESIA".**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang di atas, maka pokok permasalahan yang dapat diambil dalam penelitian ini yaitu:

1. Bagaimana pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah?
2. Bagaimana pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah?
3. Bagaimana pengaruh *non performing financing* (NPF) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah?
4. Bagaimana pengaruh inflasi terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah?

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan beberapa permasalahan di atas, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis:

1. Untuk mengetahui dan menguji pengaruh dana pihak ketiga (DPK) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah.
2. Untuk mengetahui dan menguji pengaruh *capital adequacy ratio* (CAR) terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

3. Untuk mengetahui dan menguji pengaruh *non performing financing* terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah.
4. Untuk mengetahui dan menguji pengaruh inflasi terhadap penyaluran pembiayaan pada bank pembiayaan rakyat syariah.

D. Manfaat Penelitian

Dari uraian latar belakang, rumusan masalah dan tujuan penelitian maka penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

   Secara teoritis, penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya di bidang ekonomi dan pebankan yaitu:

   a. Memberikan penjelasan mengenai faktor-faktor yang dapat mempengaruhi penyaluran pembiayan bagi hasil pada bank pembiayaan rakyat syariah.
   b. Menjadi acuan dan bahan bacaan dalam hal mengembangkan ilmu pengetahuan yang berkaitan terutama tentang bank pembiayaan rakyat syariah.

2. Manfaat Praktis

   Secara praktis, penelitian ini diharapkan dapat berkontribusi pada beberapa pihak praktisi, yaitu:

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

a. Bagi perbankan syariah, dengan mengetahui bahwa faktor-faktor yang mempengaruhi penyaluran pembiayaan bagi hasil pada bank pembiayaan rakyat syariah, maka bank syariah dapat lebih mengkaji tentang faktor-faktor tersebut agar penyaluran pembiayaan berbasis bagi hasil dapat lebih ditingkatkan dan dapat lebih dioptimalkan untuk mendorong porsi pembiayaan berbasis bagi hasil.
b. Bagi Bank Indonesia dan Otoritas Jasa Keuangan dapat dijadikan sebagai bahan mengevaluasi dalam mengoptimalkan pembiayaan bagi hasil.

E. Sistematika Pembahasan

Agar dalam penulisan ini lebih terarah, integral dan sistematis maka dalam penulisannya dibagi menjadi 5 bab dimana setiap bab terdiri dari sub bab sebagai perincinya. Adapun sistematika pembahasan adalah sebagai berikut:

Bab pertama, merupakan pendahuluan yang menjadi gambaran awal dari apa yang menjadi latar belakang penelitian ini melalui pengembangan isu dan fenomena yang sedang terjadi di Bank Umum Syariah. Kemudian rumusan masalah dituangkan dalam pertanyaan, tujuan dan manfaat penelitian serta sistemastika pembahasan yang menjelaskan sistematika penyajian hasil penelitian dari awal hingga kesimpulan dari penelitian yang akan dilakukan juga dikemukakan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Bab kedua berisi landasan teori sebagai penjabaran teori-teori yang mendukung perumusan hipotesis. Selain itu, bab ini juga berisi penelitian terdahulu yang berkaitan dengan penelitian penulis, kerangka pemikiran teoritis dan pengembangan hipotesis dirumuskan dari landasan teori yang peneliti ajukan dan merupakan jawaban sementara terhadap permasalahan yang diteliti.

Bab ketiga merupakan metode penelitian yang memaparkan tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang penjelasan mengenai jenis dan sifat penelitian, populasi dan sampel, penentuan sampel, periode pengamatan, definisi operasional variabel, peralatan yang digunakan, baik dalam pengumpulan data maupun analisis data untuk menguji hipotesis yang diajukan.

Bab keempat merupakan analisis data dan pembahasan yang memaparkan tentang deskripsi obyek penelitian, analisis data, uraian mengenai beberapa penguji seperti uji normalitas data, uji asumsi klasik, uji hipotesis dan sebagainya. Pembahasan bertujuan untuk mencari makna dan penerapan dari analisis.

Bab kelima, berisi penutup yang didalamnya terdapat kesimpulan dari hasil analisis penelitian dan pengujian hipotesis yang telah dilakukan dalam bab empat. Selanjutnya pada bagian akhir bab ini juga disampaikan saran yang bersifat praktis dan teoritis serta keterbatasan penelitian.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, maka kesimpulan yang dapat ditarik adalah sebagai berikut:

1. Dana Pihak Ketiga (DPK) mempunyai hasil regresi yakni berpengaruh positif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Hal ini menunjukkan jika terdapat kenaikan DPK maka akan mempengaruhi kenaikan penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Sehingga hal tersebut dapat mampu menunjukkan bahwa kinerja keuangan BPRS baik, karena dalam pengelolaannya modal disalurkan secara baik pada jasa-jasa atau akad-akad bank dan akhirnya mampu mendapatkan laba yang optimal.
2. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mempunyai hasil regresi berpengaruh negatif dan signifikan terhadap penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Setiap kenaikan CAR akan menurunkan jumlah penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Pengaruh CAR negatif terjadi karena BPRS menggunakan modalnya (aset) untuk keperluan biaya oprasional dan memperluas jaringan kantor dan bank. Hal ini dilakukan guna masyarakat lebih mengenal dan merasa nyaman ketika bertransaksi di BPRS.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Sehingga apabila nilai CAR mengalami penurunan maka hal tersebut tidak mempengaruhi jumlah penyaluran pembiayaan yang dilakukan.

3. *Non Performing Financing* (NPF) mempunyai pengaruh positif tidak signifikan terhadap penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. NPF atau pembiayaan bermasalah terjadi dikarenakan kurangnya mekanisme atau kurangnya pengawasan dari pihak bank kepada nasabah dalam mengembalikan pembiayaannya yang kemudian menjadikan rasio NPF semakin tinggi. Maka, setiap kenaikan nilai NPF akan menurunkan jumlah penyaluran pembiayaan BPRS.
4. Inflasi tidak mempunyai pengaruh signifikan terhadap penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Setiap kenaikan atau penurunan tingkat inflasi maka tidak akan berpengaruh sama sekali terhadap penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia. Sehingga jika inflasi mengalami kenaikan atau penurunan tidak akan mempengaruhi jumlah penyaluran pembiayaan BPRS. Hal ini juga dapat disimpulkan bahwa BPRS tidak perlu khawatir jika terjadi kenaikan atau penurunan tingkat inflasi karena secara statistik terbukti bahwa disaat masyarakat mengalami penurunan daya beli, mereka cenderung masih melakukan pengajuan pembiayaan dan sanggup untuk melunasi kewajiban pengembalian pembiayaan.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

B. Implikasi

Setelah melakukan penelitian tentang penyaluran pembiayaan BPRS di Indonesia, peneliti akan mencoba mengemukakan implikasi yang berkaitan dengan penelitian yang telah dilakukan. Implikasi yang akan diberikan diharapkan menjadi bahan pertimbangan yang berguna bagi pihak-pihak yang terkait, antara lain:

1. Bagi Pihak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

   Bank Pembiayaan Rakyat Syariah harus lebih dapat meningkatkan jumlah jaringan kantor mengingat sesuai dengan fungsinya BPRS melayani masyarakat usaha mikro kecil dan menengah. Pengembangan ini perlu dilakukan karena juga mayoritas penduduk Indonesia bekerjadi sektor UMKM. Sosialisasi kepada masyarakat juga perlu dilakukan mengingat BPRS belum banyak diketahui oleh masyarakat dibanding bank konvensional maupun bank syariah.Proses pembiayaan juga perlu untuk diperhatikan dan diberikan dukungan agar masyarakat kecil dan menengah dapat dengan mudah untuk melakukan pembiayaan modal usaha.

2. Bagi Para Nasabah

   Nasabah BPRS dalam mengajukan pembiayaan juga harus memperhatikan tingkat rasio pembiayaan bermasalah karena nantinya akan berpengaruh pada penyaluran pembiayaan yang diberikan. Variabel lain seperti inflasi maupun suku bunga tidak perlu menjadi opsi acuan pokok bagi nasabah dalam menggunakan

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

semua produk di BPRS karena inflasi maupun suku bunga tidak berpengaruh pada penyaluran pembiayaan.

C. Saran

1. Bagi Peneliti Selanjutnya

   Pentliti selanjutnya lebih baik lagi jika melakukan penelitian dengan menambahkan variabel lain yang berpengaruh pada penelitian ini. Periode penelitian juga lebih bagus untuk diperpanjang masa penelitiannya. Penelitian selanjutnya bisa dilakukan dengan mengkombinasikan data primer dengan data sekunder dengan pihak manajemen maupun stakeholder agar dapat lebih memahami secara mendalam dan memberikan penelitian yang lebih akurat.

2. Bagi Bank Pembiayaan Rakyat Syariah

   Bagi BPRS diharapkan dapat meningkatkan dan memberikan pelayanan yang lebih baik kepada nasabah sehingga nasabah tidak berpaling pada bank konvensional. Selain itu, BPRS perlu lebih meningkatkan dan memaksimalkan dalam mengelola penyaluran pembiayaan karena sebagian besar masyarakat yang bekerja sebagai pelaku UMKM tentunya membutuhkan permodalan dan pengelolaan yang baik sehingga perekonomian mereka maupun nasional dapat meningkat.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Arianti, wuri dan Muharamm, Harjum. 2011. Analisis Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Capital Addequacy Ratio (CAR), Non Performing Financing (NPF) dan Return On Assets (ROA) terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah. *Skripsi.* Universitas Diponegoro.

Darmawi, Herman. 2012. *Manajemen* Perbankan. Jakarta: Bumi Aksara.

Dendawijaya, Lukman. 2009. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Ghalia Indonesia.

Erlita, Riska Robiyati. 2015. Pengaruh DPK, NPF, CAR, Ekuivalen Bagi Hasil dan Sertifikat IMA Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2012-2014. *Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta.

Firaldi, Muqfi. 2013. Analisis Pengaruh Jumlah Dana Pihak Ketiga (DPK), Non Performing Financing (NPF) dan Tingkat Inflasi Terhadap Total Pembiayaan Yang Diberikan Oleh Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Islam Syarif Hidayatullah. Jakarta.

Ghazali, Imam. 2009. *Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program SPSS.* Edisi Keempat. Universitas Diponegoro.

Ghazali, Imam. 2013. *Aplikasi analisis Multivariate dengan program IBM SPSS 21*. Semarang: Universitas Diponegoro.

Ghazali, Imam. 2007. *Pengaruh CAR, FDR, BOPO, dan NPL Terhadap Profitabilitas Bank Syariah Mandiri*. *Skripsi*. Universitas Islam Indonesia. Yogyakarta.

Indah, Sri N. 2012. *Perbankan Syariah: Prinsip, Sejarah dan Aplikasinya*. Semarang: Pustaka Rizki Putra.

Irianto, Agus. 2015. *Statistik (Konsep Dasar, Aplikasi dan Pengembangannya)*. Jakarta: Kencana.

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana.

Karim, Adimarwan A. 2007. *Analisis Fiqh dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Karim, Adiwarman A. 2008. *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan Edisi 3*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Karim, Andimarwan. 2010. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2014. *Bank Dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Jakarta: Rajawali Pers.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Khatimah, Husnul. 2009. Analisis Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Penyaluran Dana Perbankan Syariah di Indonesia Sebelum dan Sesudah Kebijakan A klerasi Perbankan Syariah Tahun 2007/2008. *Jurnal Optimal*, Vol.3, No 1.

Kuncoro, Mudjarat dan Suhardjono. 2002. *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta: BPFE.

Maankiw, N Gaogery. 2003. *Teori Makro Ekonomi*. Jakarta: Erlangga.

Maula, K. H. 2009. Pengaruh Simpanan (DPK), Modal Sendiri, Marjin Keuntungan, dan NPF terhadap Pembiayaan Murabahah pada Bank Syariah Mandiri. *Skripsi*. UIN Sunan Kalijaga. Yogyakarta.

Muchdarsyah, Sinungan. 1992. *Manajemen Dana BankI*. Jakarta: Bumi Aksara.

Muhammad. 2005. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Yogyakarta : UPP.

Muna, Neil Al. 2013. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Sektor Pertanian, Kehutanan dan Sarana Pertanian Pada BPRS di Indonesia.*Skripsi*. Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga. Yogyakarta.

Nurmanila, Fadla. 2016. Analisis Pengaruh Faktor Internal Dan Faktor Eksternal Yang Mempengaruhi Penaluran Pembiayaan Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Syarif Hidayatullah Jakarta.

Pratama, Billy Arma, 2010, Analisis Faktor-faktor yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan, *Artikel*, Universitas Diponegoro, Semarang.

Qolby, Muhammad Luthfi. 2013. Faktor – faktor yang mempengaruhi pembiayaan pada perbankan syariah di indonesia tahun 2007 – 2013. *Economics Development Analysis journal*, vol.2 , No 4.

Ratnasari,Nensy dan Yoyok Soesatyo. 2016. Variabel-Variabel Yang Mempengaruhi Penyaluran Kredit Kepada UMKM Oleh Perbankan Di Indonesia Tahun 2011-2015. Nama Jurnal. Volume 01 Nomor 01 Tahun 2016. Program Studi Pendidikan Ekonomi, Jurusan Pendidikan Ekonomi, Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Surabaya.

Reswanda dan Wenda Wahyu. 2014. "Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Capital Adequecy Ratio, Financing to Deposit Ratio, dan Non Performing Financing terhadap Penyaluran Pembiayaan pada PT BPRS Lantabur Jombang. *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen,Vol. 13, No. 2.*

Rivai, Veithzal, Dkk. 2007. *Bank and Financial Institution Management*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Rivai, veithzal dan Arviyan Arifin. 2010. *Islamic Banking Sebuah Teori Konsep Dan Aplikasi*. Jakarta: Bumi Aksara.

Rivai, Veithzal Dkk. 2013. *Commercial Bank Management: Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Rajawali Press.

Rodoni, Ahmad dan Abdul Hamid. 2008. *Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.

Rusiawati. 2016. Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Sertifikat Wadiah Bank Indonesia, Non Perfoming Financing, Dan Return On Asset Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil Pada Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah Di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Yogyakarta.

Sekaran, Uma. 2007. *Metodologi Penelitian Untuk Bisnis.* Edisi 4. Jakarta: Salemba Empat.

Soffat, Annisa. 2016. *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Berbasis Bagi Hasil*. Skripsi. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Yogyakarta.

Sudarsono, Heri. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: Ekonosia.

Sugiyono. 2007. *Metodologi Penelitian Bisnis*. Jakarta: PT Gramedia

Sugiyono. 2010. *Metode Penelitian Pendidikan Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

Sukirno, Sadono. 2004. *Makro Ekonomi Teori Pengantar*. Jakarta: PT Raja Grafindo Perkasa.

Sumitro, Warkum. 1997. *Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BAMUI dan Takaful) di Indonesia*. Jakarta: Raja Grafindo.

Supardi, 2005. *Metodologi Penelitian Ekonomi dan Bisnis*. Yogyakarta: UII Press.

Umam, Khaerul. 2013. *Manajemen Perbankan Syariah*. Bandung: CV Pustaka Setia.

www.bi.go.id

www.ojk.go.id

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

LAMPIRAN

UJI NORMALITAS

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		PEMBIAYAAN	DPK	NPF	INFLASI	CAR
N		36	36	36	36	36
Normal Parameters[a,b]	Mean	5520544,2500	4455328,1389	916,6944	39,9722	2199,1667
	Std. Deviation	670486,67179	682353,11930	85,43931	53,93037	124,21537
Most Extreme Differences	Absolute	,140	,143	,086	,175	,109
	Positive	,140	,143	,086	,175	,109
	Negative	-,107	-,103	-,048	-,099	-,077
Kolmogorov-Smirnov Z		,841	,859	,515	1,051	,655
Asymp. Sig. (2-tailed)		,479	,451	,954	,219	,784

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		36
Normal Parameters[a,b]	Mean	,0000000
	Std. Deviation	157439,11639609
Most Extreme Differences	Absolute	,164
	Positive	,102
	Negative	-,164
Kolmogorov-Smirnov Z		,986
Asymp. Sig. (2-tailed)		,286

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

UJI MULTIKOLINIERITAS

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4022415,240	1000657,008		4,020	,000		
	DPK	,722	,058	,734	12,337	,000	,502	1,993
	NPF	962,501	484,827	,123	1,985	,056	,466	2,146
	INFLASI	-68,886	578,770	-,006	-,119	,906	,821	1,218
	CAR	-1180,862	309,208	-,219	-3,819	,001	,542	1,845

a. Dependent Variable: PEMBIAYAAN

UJI HETROSKEDASTISITAS

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-260707,267	734376,629		-,355	,725
	DPK	,055	,043	,315	1,278	,211
	NPF	-117,323	355,812	-,084	-,330	,744
	INFLASI	-95,157	424,756	-,043	-,224	,824
	CAR	104,258	226,926	,109	,459	,649

a. Dependent Variable: RES2

UJI AUTOKORELASI

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate	Durbin-Watson
1	,972[a]	,945	,938	167288,39672	1,714

a. Predictors: (Constant), CAR, INFLASI, DPK, NPF

b. Dependent Variable: PEMBIAYAAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

HASIL UJI REGRESI

(UJI F)

Coefficients[a]

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	4022415,240	1000657,008		4,020	,000		
	DPK	,722	,058	,734	12,337	,000	,502	1,993
	NPF	962,501	484,827	,123	1,985	,056	,466	2,146
	INFLASI	-68,886	578,770	-,006	-,119	,906	,821	1,218
	CAR	-1180,862	309,208	-,219	-3,819	,001	,542	1,845

a. Dependent Variable: PEMBIAYAAN

UJI F

ANOVA[a]

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	14866785558633,352	4	3716696389658,338	132,808	,000[b]
	Residual	867547638005,396	31	27985407677,593		
	Total	15734333196638,748	35			

a. Dependent Variable: PEMBIAYAAN

b. Predictors: (Constant), CAR, INFLASI, DPK, NPF

KOEFISIEN DETERMINASI

Model Summary[b]

Model	R	R Square	Adjusted R Square
1	,972[a]	,945	,938

a. Predictors: (Constant), CAR, INFLASI, DPK, NPF

b. Dependent Variable: PEMBIAYAAN

STATE ISLAMIC UNIVERSITY SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA

Data BPRS Periode Januari 2014 sampai dengan Desember 2016

Periode	Pembiayaan	DPK	NPF	Inflasi	CAR
Des-13			6.50		
Jan-14	4422674	3669308	7.77	1.07	24.62
Feb-14	4538689	3710588	7.71	0.26	23.78
Mar-14	4635162	3765463	7.74	0.08	23.08
Apr-14	4726792	3734325	8.00	-0.02	22.78
Mei-14	4788995	3681411	8.23	0.16	22.50
Jun-14	4845333	3598842	8.18	0.43	22.21
Jul-14	4850077	3591662	8.62	0.93	21.86
Agu-14	4845573	3728581	8.83	0.47	21.78
Sep-14	4918284	3752963	8.68	0.27	21.80
Okt-14	4947756	3801904	8.94	0.47	22.22
Nov-14	4980812	3852613	8.81	1.50	22.34
Des-14	5004909	4028415	7.89	2.46	22.77
Jan-15	5004436	4052117	8.97	-0.24	24.43
Feb-15	5093212	4082765	9.11	-0.36	24.67
Mar-15	5216058	4152997	10.36	0.17	23.04
Apr-15	5326101	4204807	9.33	0.36	22.53
Mei-15	5435635	5193194	9.38	0.50	21.73
Jun-15	5561698	4099039	9.25	0.54	21.73
Jul-15	5553840	4192498	9.80	0.93	21.52
Agu-15	5614726	4309645	9.74	0.39	20.85
Sep-15	5655380	4380037	9.87	-0.05	20.71
Okt-15	5683299	4467490	10.01	-0.08	20.93
Nov-15	5741115	4569375	9.69	0.21	22.08
Des-15	5765171	4801888	8.20	0.96	21.47

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Jan-16	5744534	4845309	9.08	0.51	23.48
Feb-16	5857301	4884414	9.41	-0.09	23.17
Mar-16	5970944	4965547	9.44	0.19	22.15
Apr-16	6133154	5045786	9.51	-0.45	21.22
Mei-16	6325444	5059287	9.60	0.24	20.54
Jun-16	6463834	4997238	9.18	0.66	20.22
Jul-16	6407580	5281955	9.97	0.69	20.31
Agu-16	6485856	5451955	10.99	-0.02	20.24
Sep-16	6447845	5435445	10.47	0.22	20.72
Okt-16	6493602	5509530	10.49	0.14	20.71
Nov-16	6591216	5669456	10.13	0.47	20.78
Des-16	6662556	5823964	8.63	0.42	20.73

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

Curriculum Vitae

Personal Details

1. Full Name : Rizaldi Rizki Dehani
2. NIM : 13820019
3. Gender : Male
4. Place, Date of Birth : Bantul, 24 July 1995
5. Nationality : Indonesia
6. Maritial Status : Not Married
7. Height, Weight : 174 cm, 79 kg
8. Religion : Islam
9. Address : Kurahan Baru Rt 06 Bantul, Bantul
10. Phone : 085799344560
11. E-mail : rizaldi.r.dehani@gmail.com

Educational Background

Year	Schools
2001-2006	SD Muhammadiyah Bantul Kota
2007-2010	SMPN 3 Bantul
2010-2013	SMA Negeri 1 Pajangan Bantul
2013-Selesai	Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA