ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI FINANCING TO DEPOSIT RATIO PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2007-2010



SKRIPSI

DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT-SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU EKONOMI ISLAM

OLEH: NORMA BUDI ASIH 08390019

PEMBIMBING:

- 1. SUNARYATI, SE., M.Si.
- 2. Dr. IBNU MUHDIR, S.Ag., M.Ag.

PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA 2012

Abstrak

Bank syariah sebagai lembaga kepercayaan masyarakat dan merupakan bagian dari sistem moneter mempunyai kedudukan strategis sebagai penunjang pembangunan ekonomi. Pemeliharaan kesehatan bank antara lain dilakukan dengan tetap menjaga likuiditasnya sehingga bank bisa memenuhi kewajiban kepada semua pihak yang menarik atau mencairkan simpanannya sewaktu-waktu. Pengelolaan bank dituntut untuk senantiasa menjaga keseimbangan antara pemeliharaan tingkat likuiditas yang cukup dan rentabilitas bank yang tinggi serta pemenuhan kebutuhan modal.

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh variabel Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga (DPK), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), ROA (*Return On Assets*), dan Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) terhadap FDR. Sampel penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia periode 2007-2010 dengan jumlah tiga bank syariah dengan menggunakan metode *purposive sampling*. Sedangkan metode analisis yang digunakan adalah uji asumsi klasik dan uji hipotesis serta analisis regresi berganda.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa variabel-variabel independen Pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap FDR dengan tingkat signifikansi 0,000< 0,050, DPK berpengaruh negatif signifikan terhadap FDR dengan tingkat signifikansi 0,000 < 0,050, CAR berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap FDR dengan tingkat signifikansi 0,062 > 0,050, ROA berpengaruh positif tidak signifikan terhadap FDR dengan tingkat signifikansi 0,166 < 0,050, Bonus SWBI berpengaruh negatif tidak signifikan terhadap FDR dengan tingkat signifikansi 0,478> 0,050. Kelima variabel berpengaruh sebesar 54,6% terhadap FDR.

Kata kunci: FDR, Pembiayaan, DPK, CAR, ROA, Bonus SWBI

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama

: Norma Budi Asih

NIM

: 08390019

Jurusan-Prodi

: Muamalah-Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financing to Deposit Ratio Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010" 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 footnote atau 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, dan digunakan sebagaimana perlunya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Yogyakarta, 25 Rajab 1433 H 15 Juni 2012 M

Mengetahui,

Ka. Prodi Keuangan Islam

Drs. Slamet Khilmi, M. SI NIP. 19631014 199203 1 002 Penyusun

Norma Budi Asih

NIM. 08390019

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi

Saudari Norma Budi Asih

Lamp:-

Kepada Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama: Norma Budi Asih

NIM : 08390019

Judul: Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financing to Deposit

Ratio Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode 2007-2010.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, <u>06 Sya'ban 1433 H</u> 26 Juni 2012 M

Pembimbing I

Sunaryati, \$E., M.Si.

NIP: 19751111 200212 2 002

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi

Saudari Norma Budi Asih

Lamp :-

Kepada Yth. Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta Di Yogyakarta.

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama: Norma Budi Asih

NIM : 08390019

Judul : Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financing to

Deposit Ratio Pada Bank Umum Syariah di Indonesia Periode

2007-2010.

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan/Program Studi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunagasyahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Rajab 1433 H

15 Juni 2012 M

Pembimbing/H

Dr. Ibnu Muhdir, S.Ag., M.Ag.

NIP. 19641112 199203 1 006

PENGESAHAN SKRIPSI Nomor: UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.009/250/2012

Skripsi dengan judul:

ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI *FINANCING TO DEPOSIT RATIO* PADA BANK UMUM SYARIAH DI INDONESIA PERIODE 2007-2010

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama

: Norma Budi Asih

NIM

: 08390019

Telah dimunaqasyahkan pada

: Rabu, 11 Juli 2012

Nilai Munaqasyah

: A-

Dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan

Kalijaga

TIM MUNAQASYAH:

Ketua Sidang

<u>Sunaryati</u>, <u>SE., M.Si</u> NIP. 19751111 200212 2 002

Penguji I

Penguji II

Dr. H. Syafiq M Hanafi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

Drs. A. Yusuf Khoiruddin, SE., M.Si NIP. 1966 1119 199203 1 002

Yogyakarta, 23 Juli 2012 UIN Sunan Kalijaga

Fakultas Syari'ah dan Hukum

Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D NIP. 19711207 199503 1 002

Motto

Maka bertanyalah pada orang yang memiliki pengetahuan, Jika kamu tidak mengetahui.

(QS: An - Nahl: 43)

Change is the only evidence of life

(Esayist Evelyn Waugh)

Kebanggaan kita yang terbesar adalah bukan kita pernah gagal, tetapi bangkit kembali setiap kita jatuh (Confusius)

Persembahan

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

- Ibu dan Ayah tercinta, Hj. Ari Sumiliring Tyas dan H. Abdul Wakhid, yang dengan tulus mencurahkan seluruh kasih sayang kepada putrimu ini, serta bimbingan dan dukungan baik secara moril maupun materiil, dan limpahan doa yang tiada henti-hentinya. Pengorbananmu tak bisa terbalaskan dengan apapun. Terucapkan kata maaf dan terimakasih yang paling dalam, semoga kelak dapat membahagiakan Ibu dan Ayah.
- > Kakak dan adikku tersayang: Hilmi Pratomo dan Fajrul Falah terimakasih atas doa dan kasih sayangnya.
- Sahabat-sahabatku tercinta. Terimakasih untuk semuanya.
- Orang-orang yang mewarnai perjalanan hidupku selama ini.

KATA PENGANTAR

اَلسَّكَ الرَّمُ عَلَيْكُمُ وَرَحَمَّةُ الْعَلَمُ وَبُرَكَاتُهُ

الحمد لله رب العالمين وبه نستعين على امور الدنيا والدين والصلاة والسلام على سيدنا و مو لنا وحبيبنا وشفيعنا محمد و على اله وصحبه ومن تبعهم الى يوم الدين. اما بعد

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Segala puji bagi Allah *Azza wa Jalla*, penyusun penjatkan kehadirat-Nya yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam ilmu Ekonomi Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Baginda Rasulullah Muhammad SAW, pembawa kebenaran dan petunjuk, berkat beliaulah kita dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya kelak, amin.

Atas izin Allah SWT dan bantuan dari berbagai pihak baik materiil maupun spiritual, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu dalam kesempatan ini penyusun mengucapkan banyak terimakasih kepada:

- Bapak Prof. Dr. H. Musa Asy'ari, MA selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
- Bapak Noorhaidi, MA, M. Phil., Ph.D selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;

- 3. Bapak Drs. Slamet Khilmi, M. SI selaku Ketua Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
- Ibu Sunaryati SE, M.Si selaku pembimbing akademik sekaligus pembimbing
 I yang memberikan pengarahan, saran, dan bimbingan sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
- 5. Bapak Drs. Ibnu Muhdir, M. Ag. Selaku pembimbing II yang telah meluangkan waktu untuk membimbing, membantu, memberikan arahan, saran sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini.
- 6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan setulus hati selama masa kuliah.
- 7. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
- 8. Kedua orang tuaku tercinta Ibu Hj. Ari Sumiliring Tyas dan Bapak H. Abdul Wakhid atas doa restu, kasih sayang dan motivasi tiada henti kepada penyusun selama ini sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Kakakku Hilmy Pratomo, dan adikku tercinta Fajrul Falah serta keluarga besarku, terima kasih atas doa dan kasih sayangnya;
- 9. Sahabat-sahabat tercinta Umi, Eliza, Iphe, Meme, Anis, Bintar, Inna, Firda, Nela, Uches yang selalu memberi keceriaan, semangat, serta bantuan selama ini. Perbedaan yang kita miliki bagai pelangi, semakin indah jika semakin berwarna-warni. Terimakasih atas setiap kebersamaan yang mewarnai hidupku. Semoga persahabatan kita abadi.

- 10. Teman-teman seperjuangan KUI 2008 Kiki, Iffa, Nita, Uliz, Novi, Izra, Mba Na'im, Iva dan teman-teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Terimakasih atas semangat dan motivasinya selama ini.
- 11. Teman- teman KEMBARA (Mba Destri, Muti, Umi, Tika, Seno, Yahya, Yoely, Vima) dan teman- teman yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
 Terimakasih atas semangat dan persahabatannya selama ini.
- Partner mbolangku Alfin dan Nina. Terimakasih atas pengalaman yang tidak mungkin terlupakan.
- 13. Teman- teman Retansa *Community* Mba Atul, Mba Nurma, Mba Auliya, Mba Elly, Mba Ayoe, Mba Siwi, Mba Ulfa, Mba Vian, Fia yang selalu memberikan dukungan dan doanya.
- 14. Teman- teman kost Havana yang selalu memberikan semangat, dukungan serta bantuannya.
- 15. Serta seluruh pihak yang tidak dapat penyusun sebutkan satu persatu yang telah memberikan dukungan, motivasi, inspirasi, yang selalu mengingatkan penyusun di saat lupa dan membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini.

Akhirnya, penyusun hanya dapat mendoakan semoga Allah membalas kebaikan mereka semua selama ini. Harapannya karya ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam. *Amin Ya Robbal 'Alamin*.

والشك الزفرعكي كمروز كمتة المله وبركانه

Yogyakarta, <u>17 Rajab 1433 H</u> 07 Juni 2012 M

> Norma Budi Asil 08390019

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 158/1987 dan 0543b/U/1987.

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
Í	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Bā'	В	Be
ت	Tā'	T	Te
۵	Śā'	Ś	es titik atas
ح	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ĥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	ka dan ha
٦	Dāl	D	De
٤	Z āl	Ż	zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Şād	Ş	es titik di bawah
ض		Ď	de titik di bawah

1			
뇐	Ţā'	Ţ	te titik di bawah
ظ	Zā'	Ż	zet titik di bawah
ع	'Ain	٠	koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
[ك	Kāf	K	Ka
J	Lām	L	E1
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
٥	Hā'	Н	На
c	Hamzah		Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

4		
متعقدين	ditulis	muta'aqqidīn
عدّة	ditulis	ʻiddah

C. Tā' marbutah di akhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هية	ditulis	hibah
جزية	ditulis	jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalambahasa Indonesia seperti zakat, shalat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya).

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan katalain, ditulis t:

نعمة الله	ditulis	ni'matullāh
زكاة الفطن	ditulis	zakātul-fitri

D. Vokal Pendek

ditulis daraba — Kasrah ditulis i المح المح المح المح المح المح المح المح

E. Vokal Panjang:

1	fathah+alif	Ditulis	â
	جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2	fathah + alifmaqşür	Ditulis	ā
	يسعي	Ditulis	yas'ā
3	kasrah + yamati	Ditulis	ī
	مجيد	Ditulis	majīd
4	dammah + waumati	Ditulis	ũ
	فروض	Ditulis	furūd

F. Vokal Rangkap:

fathah + yāmati	Ditulis	ai
بينكم	Ditulis	bainakum
fathah + waumati	Ditulis	au
<u>قول</u>	Ditulis	qaul
	يپنگم fathah + waumati	يبنكم Ditulis fathah + waumati Ditulis

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof.

اانتم	Ditulis	a'antum
اعدث	Ditulis	u'iddat
لئن شكريَم	Ditulis	la'insyakartum

H. Kata Sandang Alif+Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

القران	Ditulis	Al-Qur'ān
القياس	Ditulis	Al-Qiyās

 Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggandengkan huruf syamsiyyah yang mengikutinya serta menghilangkan huruf l-nya

التمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي ألفروض	Ditulis	Zawi al-Furūd
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI	iv
PENGESAHAN SKRIPSI	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Kegunaan	9
D. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Telaah Pustaka	13
B. Landasan Teori	17
1. Bank Syariah	17
2. Analisis Laporan Keuangan	20

3. Teori Intermediasi	22
4. Financing to Deposit Ratio (FDR)	28
5. Variabel-variabel yang Mempengaruhi Financing to	
Deposit Ratio (FDR)	30
C. Hubungan Antar Variabel dan Pengembangan Hipotesis	51
BAB III METODE PENELITIAN	56
A. Jenis dan Sifat Penelitian	56
B. Populasi dan Sampel	56
C. Sumber Data Penelitian	57
D. Teknik Pengumpulan Data	58
E. Definisi Operasional Variabel	58
F. Teknik Analisis Data	61
G. Gambaran Umum Bank Umum Syariah	68
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	78
A. Analisis Deskriptif	78
B. Analisis Data	80
1. Uji Asumsi Klasik	80
2. Hasil Regresi Linear Berganda	84
3. Pengujian Hipotesis dan Hasil Penelitian	87
C. Interpretasi dan Pembahasan Hasil Penelitian	89
BAB V PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97

DAFTAR PUSTAKA	99	
LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1Data Pembiayaan, DPK, CAR, ROA, SWBI, serta FDR BUS	
dan UUS Periode 2007-2010	5
Tabel 2.1Ringkasan Telaah Pustaka	16
Tabel 4.1 Analisis Deskriptif	78
Tabel 4.2 Hasil Uji Multikolinearitas	81
Tabel 4.3 Hasil Uji Autokorelasi	82
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	83
Tabel 4.5 Hasil Uji Normalitas	84
Tabel 4.6 Hasil Uji F	84
Tabel 4.7 Koefisien Determinasi	85
Tabel 4.8 Hasil Uji t	86
Tabel 4.9 Ringkasan Hasil Uii t	87

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dewasa ini perbankan syariah di Indonesia telah menjadi tolak ukur keberhasilan eksistensi ekonomi syariah. Bank Muamalat sebagai bank syariah pertama dan menjadi *pioneer* bagi bank syariah lainnya telah lebih dahulu menerapkan sistem ini di tengah menjamurnya bank-bank konvensional. Krisis moneter yang terjadi pada tahun 1998 telah menenggelamkan bank-bank konvensional dan banyak yang dilikuidasi karena kegagalan sistem bunganya. Sementara perbankan yang menerapkan sistem syariah dapat tetap eksis dan mampu bertahan.

Tidak hanya itu, di tengah-tengah krisis keuangan global yang melanda dunia pada penghujung akhir tahun 2008, lembaga keuangan syariah kembali membuktikan daya tahannya dari terpaan krisis. Lembaga-lembaga keuangan syariah tetap stabil dan memberikan keuntungan, kenyamanan serta keamanan bagi para pemegang sahamnya, pemegang surat berharga, peminjam dan para penyimpan dana di bankbank syariah.

Hal ini dapat dibuktikan dari keberhasilan Bank Muamalat melewati krisis yang terjadi pada tahun 1998 dengan menunjukkan kinerja yang semakin meningkat dan tidak menerima sepeser pun bantuan dari pemerintah dan pada krisis keuangan tahun 2008, Bank Muamalat bahkan mampu memperoleh laba Rp. 300 miliar lebih.¹

Sebagai lembaga intermediasi, tugas pokok bank syariah adalah menghimpun dana dari masyarakat berupa simpanan atau dana pihak ketiga, kemudian menyalurkan dana tersebut dalam bentuk kredit atau pembiayaan. Pembiayaan yang disalurkan kepada masyarakat mempunyai arti penting baik bagi masyarakat maupun bagi bank syariah itu sendiri. Masyarakat membutuhkan dana segar, perolehan dana tersebut untuk modal usaha. Bagi bank memperoleh pendapatan bagi hasil dan keseluruhan, perekonomian secara akan menggerakkan roda perekonomian. Jumlah pembiayaan yang diberikan oleh suatu bank dapat menunjukkan kemampuan bank tersebut dalam peranannya sebagai perantara keuangan. Selain itu, jumlah pembiayaan yang diberikan merupakan salah satu indikator dalam penilaian kesehatan bank. Penilaian ini dapat dilihat melalui salah satu rasio likuiditas bank yaitu Financing to Deposit Ratio (FDR).

Financing to Deposit Ratio menggambarkan jumlah pembiayaan yang disalurkan bank kembali ke masyarakat dibandingkan dengan tingkat simpanan yang diterima dari masyarakat. Semakin besar tingkat FDR berarti semakin banyak dana yang disalurkan kembali ke masyarakat dari dana yang terkumpul di bank (tabungan, deposito, giro). Dan sebaliknya

¹ Perkembangan Bank Syariah di Indonesia, http://cintasyariah.wordpress.com/, akses 06 Januari 2012.

semakin kecil tingkat FDR berarti semakin sedikit dana yang kembali ke masyarakat (sektor usaha) atau bank menyimpannya dalam bentuk lain (surat berharga, sertifikat, surat utang negara.² Bank Indonesia telah menetapkan standar untuk FDR yaitu berkisar antara 85 % sampai dengan 110%.

Dana pihak ketiga adalah dana yang dihimpun dari masyarakat atau nasabah. Dana tersebut digunakan bank syariah untuk menjalankan operasi. Bank syariah dapat memanfaatkan dana pihak ketiga ini untuk ditempatkan pada pos-pos yang menghasilkan pendapatan bagi bank syariah, salah satunya yaitu dalam bentuk pembiayaan. Pertumbuhan dana pihak ketiga akan mengakibatkan pertumbuhan pembiayaan yang pada akhirnya FDR juga akan meningkat.

Modal atau CAR (Capital Adequacy Ratio) merupakan suatu faktor penting agar suatu perusahaan dapat beroperasi, termasuk juga bagi bank, dalam menyalurkan kredit/pembiayaan kepada masyarakat juga memerlukan modal. Modal bank harus dapat juga digunakan untuk menjaga kemungkinan timbulnya risiko, diantaranya risiko yang timbul dari kredit/pembiayaan itu sendiri. Untuk menanggulangi kemungkinan risiko yang terjadi, maka suatu bank harus menyediakan penyediaan modal minimum. Semakin tinggi nilai CAR mengindikasikan bahwa bank telah mempunyai modal yang cukup baik dalam menunjang kebutuhannya serta menanggung risiko-risiko yang ditimbulkan termasuk didalamnya risiko

² Analisis Kredit Bank, http://samudrakalbu.blogspot.com/, akses 06 Januari 2012.

kredit. Dengan modal yang besar maka suatu bank dapat menyalurkan kredit lebih banyak, sejalan dengan kredit yang meningkat maka akan meningkatkan FDR itu sendiri.

Selain permodalan, laba suatu bank mutlak harus ada untuk menjamin kontinuitas bank tersebut. Salah satu fungsi laba bank adalah menjamin kontinuitas berdirinya bank. Laba bank terjadi jika jumlah penghasilan yang diterima lebih besar daripada jumlah pengeluaran (biaya) yang dikeluarkan. Penghasilan bank berasal dari hasil operasional bunga pemberian kredit, agio saham, dan lainnya. Dalam penentuan tingkat kesehatan suatu bank yang pada akhirnya dapat mencerminkan keberlanjutan kinerja keuangan suatu bank, Bank Indonesia lebih mementingkan penilaian besarnya laba berdasarkan *Return On Assets* (ROA) karena Bank Indonesia lebih mengutamakan nilai profitabilitas suatu bank yang diukur dengan assets yang dananya sebagian besar berasal dari dana simpanan masyarakat.

Semakin besar *Return On Assets* (ROA) suatu bank semakin besar pula tingkat keuntungan yang dicapai bank tersebut dengan laba yang besar maka suatu bank dapat menyalurkan pembiayaan lebih banyak, sejalan dengan pembiayaan yang meningkat maka akan meningkatkan FDR itu sendiri. ³

Dalam menjalankan kegiatan operasionalnya, bank syariah dapat mengalami kelebihan likuiditas. Maka dari itu, Bank Indonesia

_

³ Mita Puji Utari, "Analisis Pengaruh CAR, NPL,ROA, dan BOPO, Terhadap LDR," *skripsi* Universitas Diponegoro (2011), hlm. 4.

menerbitkan Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) untuk menyerap dana yang ada di bank syariah. Penempatan SWBI ini bersifat titipan, sehingga bank syariah yang menempatkan dananya, akan mendapatkan bonus yang jumlahnya tidak menentu. Jika bonus yang diberikan semakin tinggi, maka bank syariah cenderung akan menempatkan kelebihan dananya pada SWBI, karena penempatan SWBI di Bank Indonesia tidak mengandung risiko. Dengan demikian, besarnya bonus SWBI akan menurunkan tingkat FDR bank syariah.

Berikut ini merupakan data empiris mengenai Pembiayaan, DPK, CAR, ROA, SWBI, dan FDR. Data tersebut merupakan data sepanjang periode tahun 2007-2010 yang bersumber dari Statistik Perbankan Syariah 2010 Bank Indonesia.

Tabel 1.1

Data Pembiayaan, DPK, CAR, ROA, SWBI, serta FDR Bank Umum

Syariah dan Unit Usaha Syariah periode 2007-2010

Tahun			2010				
Data	2007	2008	2009	Maret	Juni	Sep	Des
FDR (%)	99,76	103,7	89,7	91,57	96,10	96,53	93,29
Pembiayaan (Dlm Miliar Rupiah)	27.944	38.195	46.886	36.456,25	40.168,75	44.545,75	64.522
DPK (Dlm Miliar Rupiah)	28.012	36.852	52.271	53.091	55.730	61.782	70.533
CAR (%)	10,67	12,81	10,77	11,25	12,44	14,49	15,79
ROA (%)	2,07	1,42	1,48	1,85	1,66	1,69	1,76

SWBI (Dlm							
Miliar	2.599	2.545	3.076	2.923	2.472	2.256	3.826
Rupiah)							

Sumber: Bank Indonesia, Statistik Perbankan Syariah, 2010, diolah.

Berdasarkan tabel 1.1 dapat dilihat bahwa FDR Bank Syariah pada tahun 2007-2010 mengalami fluktuasi pada tiap tahunnya. Perubahan FDR Bank Syariah ini diperkirakan oleh berfluktuatifnya beberapa variabel, diantaranya Pembiayaan, DPK, CAR, ROA, dan bonus SWBI. Pembiayaan pada periode 2007-2010 selalu mengalami peningkatan, semakin banyak pembiayaan yang disalurkan maka tingkat FDR juga akan naik. DPK sepanjang tahun 2007 hingga 2010 selalu meningkat. Seperti yang diketahui apabila DPK meningkat, mengindikasikan bahwa bank syariah dapat menyalurkan pembiayaan lebih banyak. Sejalan dengan pembiayaan yang meningkat maka akan meningkatkan FDR itu sendiri. Hal yang sama juga terjadi pada rasio CAR yang hampir selalu meningkat sepanjang 2007 hingga 2010, diketahui jika rasio kecukupan modal ini naik, menandakan bahwa suatu bank dengan modal yang besar dapat menyalurkan pembiayaan yang lebih besar pula. Sejalan dengan naiknya pembiayaan maka FDR juga akan meningkat. Pada tabel 1.1 ROA mengalami fluktuasi pada tiap tahunnya. Pada tahun 2007-2008 menurun tetapi FDR mengalami peningkatan. Hal ini bertentangan dengan teori yang ada, apabila ROA meningkat maka FDR seharusnya meningkat semakin besar ROA suatu bank, semakin besar pula tingkat keuntungan yang dihasilkan oleh bank tersebut dan semakin besar pula modal bank. Pada tabel 1.1 SWBI dari tahun 2007 hingga 2010 terus mengalami peningkatan. Semakin besar penempatan SWBI pada Bank Indonesia, bonus yang diharapkan juga akan semakin besar. Ini akan menurunkan FDR karena bank syariah cenderung menggunakan dananya untuk SWBI dan bukan untuk disalurkan dalam bentuk pembiayaan.

Kajian mengenai FDR di dunia perbankan, merupakan satu keharusan yang harus dilakukan, baik itu oleh pihak perbankan, praktisi keuangan, ataupun pihak-pihak ketiga yang berencana menitipkan dananya di bank. Pentingnya penilaian atas FDR suatu bank, merupakan salah satu cara untuk bisa menentukan apakah bank tersebut dalam kondisi yang baik atau buruk.⁴

FDR pada saat ini berfungsi sebagai indikator intermediasi perbankan. Begitu pentingnya arti FDR bagi perbankan maka angka FDR pada saat ini telah dijadikan persyaratan antara lain :

- 1) Sebagai salah satu indikator penilaian tingkat kesehatan bank.
- Sebagai salah satu indikator kriteria penilaian Bank Jangkar (LDR minimum 50%)
- 3) Sebagai faktor penentu besar-kecilnya GWM (Giro Wajib Minimum) sebuah bank.

⁴ Manajemen Likuiditas Bank, http://imamatul-mufidah.blogspot.com/2011/12/, Syariah", akses 13 Januari 2012.

4) Sebagai salah satu persyaratan pemberian keringanan pajak bagi bank yang akan merger.⁵

Penelitian ini dilakukan untuk menjelaskan tentang pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap pertumbuhan atau naik turunnya *Financing to Deposit Ratio* bank umum syariah di Indonesia periode penelitian 2007-2010. Penyusun tertarik meneliti Bank Umum Syariah dikarenakan bank umum syariah di Indonesia diprediksi masih akan berkembang dengan tingkat pertumbuhan yang cukup tinggi.

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah dikemukakan, maka penyusun ingin mengadakan penelitian dan menyusunnya dalam sebuah skripsi yang berjudul "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Likuiditas Pada Bank Umum Syariah Di Indonesia Periode 2007-2010"

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah di atas, maka pokok masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Apakah Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio
 (CAR), Return On Assets (ROA), dan Bonus Sertifikat Wadiah Bank
 Indonesia (SWBI) berpengaruh secara bersama-sama (simultan)
 terhadap Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di
 Indonesia?

_

http://azurazhea.blogspot.com/2011/05/loan-to-deposit-ratio-ldr.html, akses 16 Juli 2012.

- 2. Apakah Pembiayaan berpengaruh secara *parsial* terhadap *Financing* to *Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia?
- 3. Apakah Dana Pihak Ketiga berpengaruh secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia?
- 4. Apakah *Capital Adequacy Ratio* (CAR) berpengaruh secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia?
- 5. Apakah Return On Assets (ROA) berpengaruh secara parsial terhadap Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di Indonesia?
- 6. Apakah Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) berpengaruh secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan dan Kegunaan

Tujuan yang diharapkan dalam penelitian ini adalah:

1. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Return On Assets* (ROA), dan Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) secara bersama-sama (*simultan*) terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia.

- Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Pembiayaan secara parsial terhadap Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di Indonesia.
- Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Dana Pihak Ketiga secara
 parsial terhadap Financing to Deposit Ratio Bank Umum Syariah di
 Indonesia.
- 4. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Capital Adequacy Ratio*(CAR) secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank
 Umum Syariah di Indonesia.
- 5. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh *Return On Assets* (ROA) secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia.
- 6. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) secara *parsial* terhadap *Financing to Deposit Ratio* Bank Umum Syariah di Indonesia.

Sedangkan kegunaan penelitian ini adalah:

- Bagi praktisi, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan manajemen Bank Umum Syariah dalam pengambilan keputusan yang dapat mempengaruhi kinerja keuangan perbankan dilihat dari fungsi bank sebagai lembaga intermediasinya.
- 2. Bagi akademisi, penelitian ini diharapkan dapat menjadi referensi dalam pengembangan ilmu keuangan, khususnya ilmu yang terkait dengan kinerja perbankan diukur dari tingkat FDRnya.

3. Bagi peneliti, penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan penyusun dalam memahami mengenai FDR, dan dapat mengadakan perbandingan antara teori-teori yang telah didapat di bangku kuliah dengan kenyataan yang ada di lapangan serta sejauh mana teori tersebut dapat diaplikasikan.

D. Sistematika Pembahasan

Agar dapat diperoleh pemahaman yang runtut, sistematis dan jelas, maka penyusun memberikan kerangka sistematika pembahasan sebagai berikut:

Bab I merupakan pendahuluan sebagaimana kerangka berfikir dari penulis penelitian ini, yang berisi latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan kegunaan penelitian, serta sistematika pembahasan.

Bab II berisi, penjelasan mengenai telaah pustaka, landasan teori yang menjadi acuan dalam mengkaji permasalahan yang akan dibahas, serta pengembangan hipotesis.

Bab III berisi tentang metode penelitian yang digunakan dalam penelitian. Berdasarkan tujuan dan sifat dari penelitian ini adalah penelitian kepustakaan yang dilaksanakan dengan menggunakan literatur baik berupa buku, catatan, maupun laporan hasil penelitian terdahulu. Pada bab ini juga ditambahkan gambaran umum tentang bank yang dijadikan sebagai obyek penelitian.

Bab IV menjelaskan tentang analisis data dan pembahasan dari hasil penelitian ini menggunakan metode kuantitatif.

Bab V merupakan penutup yang terdiri dari kesimpulan penelitian yang menjadi jawaban dari rumusan masalah dalam penelitian ini, keterbatasan penelitan, serta saran untuk penelitian berikutnya.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Dari hasil analisis dan pembahasan yang telah dijelaskan pada bab sebelumnya, maka penelitian ini dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

- Pembiayaan, Dana Pihak Ketiga, Capital Adequacy Ratio (CAR), Return On Assets (ROA), dan Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) berpengaruh secara bersama-sama (simultan) terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR).
- 2. Pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap *Financing to*Deposit Ratio (FDR).
- 3. Dana Pihak Ketiga (DPK) berpengaruh negatif dan signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR).
- 4. Capital Adequacy Ratio (CAR) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR).
- 5. Return On Assets (ROA) berpengaruh positif dan tidak signifikan terhadap Financing to Deposit Ratio (FDR).
- 6. Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI) berpengaruh negatif dan tidak signifikan terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR).

B. Saran

Adapun saran yang dapat dikemukakan dalam penelitian ini untuk pihak-pihak yang berkepentingan di masa mendatang demi pencapaian manfaat yang optimal, dan pengembangan dari hasil penelitian sebagai berikut :

1. Bagi Bank Syariah

- a. Persaingan yang ketat baik antara bank konvensional dengan bank syariah, atau sesama bank syariah memperlihatkan bahwa bank syariah harus lebih inovatif dalam mengembangkan produkproduknya tanpa mengganggu aktifitas keuangan yang lain agar tetap menjaga profitabilitasnya.
- b. Bank syariah harus benar-benar memperhatikan penyaluran pembiayaan dengan prinsip kehati-hatian, agar bank dapat menjaga posisi likuiditasnya sehingga kepercayaan nasabah dapat dipertahankan.

2. Bagi Penelitian Selanjutnya

- a. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat menambahkan jumlah sampel Bank Umum Syariah yang akan diteliti agar memperoleh hasil yang lebih akurat dan lebih variatif.
- b. Penelitian selanjutnya diharapkan dapat meneliti variabelvariabel lain baik dari variabel internal di bank syariah seperti rasio NIM, BOPO dan variabel eksternal seperti inflasi, BI rate, dan GDP agar hasil yang diperoleh dapat benar-benar

- menggambarkan hal-hal apa saja yang mempengaruhi tingkat FDR.
- c. Penelitian selanjutnya agar menambah periode penelitian.
- d. Bagi penelitian selanjutnya diharapkan memperluas objek pengamatan dengan mengikutsertakan Unit Usaha Syariah (UUS) serta Bank Perkreditan Rakyat Syariah (BPRS) agar pembahasan tentang likuiditas menjadi lebih objektif karena ada kemungkinan perbedaan kondisi internal ataupun eksternal antara Bank Umum Syariah dengan Unit Usaha Syariah atau Bank Perkreditan Rakyat Syariah.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an

Departemen Agama, Al-Qur'an dan Terjemahnya, Jakarta: Intermasa, 1993.

Ekonomi dan Perbankan

- Antonio , Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2002.
- Arifin, Zainul, Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah, Jakarta: Alfabeta, 2002.
- Dendawijaya, Lukman, Manajemen Perbankan, Bogor: Ghalia Putra, 2005.
- Hanafi, Mamduh M. dan Abdul Halim, *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi IV, Yogyakarta:UPP STIM YKPN, 2009.
- Harahap, Sofyan Safri, *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2007.
- Hasibuan, Malayu S.P, Dasar- Dasar Perbankan, Jakarta: Bumi Aksara, 2001.
- Karim, Adiwarman A, *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2004.
- Kasmir, Analisis Laporan Keuangan, Jakarta: Rajawali Pers, 2010.
- Kuncoro, Mudrajat dan Suharjono, *Manajemen Perbankan Teori dan Aplikasi*, cet. ke-1 Yogyakarta: BPFE, 2002.
- Muhammad, Manajemen Bank Syariah, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.
- -----, Manajemen Dana Bank Syariah, Yogyakarta: Ekonisia, 2004.
- Rivai, Veithzal dan Arviyan Arifin, *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: PT. Bumi Aksara, 2010.
- Rivai, Veithzal, Bank and Financial Institution Management Conventional & Syar'i System, cet ke-1, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2007.
- Sinungan, Muchdarsyah, Manajemen Dana Bank, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 1992.

- Sudarsono, Heri, Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah, Yogyakarta: Ekonisia, 2003.
- Taswan, Manajemen Perbankan Konsep Teknik & Aplikasi, Yogyakarta: UPP STIM YKPN, 2006.

Metode Penelitian

- Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, cet. ke-4, Semarang:Badan Penerbit UNDIP, 2009.
- Indriantoro, Nur dan Bambang Supomo, *Metode Penelitian Bisnis (untuk Akuntansi dan Manajemen)*, Yogyakarta: BPFE, 2009.
- Santoso, Singgih, *Buku Latihan SPSS Statistika Parametik*, Jakarta: PT. Elex Media Komputindo, 2000.
- Sugiyono, Metode Penelitian Bisnis, Bandung: Alfabeta, 2008.
- -----, Metode Penelitian Bisnis; Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D Bandung:Alfabeta, 2010.

Jurnal dan Skripsi

- Adi, Indah Nurfitri, "Pengaruh Penempatan Dana pada SWBI dan Pasar Uang Antar Bank Syariah (PUAS) Terhadap FDR Perbankan Syariah," *tesis* Universitas Indonesia (2006).
- Agustina, Maria, "Pengaruh Pembiayaan Pprinsip Bagi Hasil Terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) Pada PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk.," *skripsi* Universitas Pendidikan Indonesia (2008).
- Almilia, Luciana Spica dan Winni Herdiningtyas, "Analisis Rasio CAMEL Terhadap Prediksi Kondisi Bermasalah Pada Lembaga Perbankan Periode 2000-2002," *Jurnal Akuntansi dan Keuangan*, Vol 7, No. 2 November 2005.
- Nandadipa, Seandy, "Analisis Pengaruh CAR, NPL, Inflasi, Pertumbuhan DPK, Dan Exchange Rate Terhadap LDR," *skripsi* Universitas Diponegoro (2010).
- Prayudi, Arditya, "Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Non Performing Loan (NPL), BOPO, Return On Assets (ROA) dan Net Interest Margin (NIM) terhadap Loan to Deposit Ratio (LDR)", Jurnal Manajemen Universitas Gunadarma (2011).
- Primadiati, Nurul, "Perolehan Dana Pihak Ketiga Terhadap Tingkat Likuiditas PT Bank Yudha Bakti," *skripsi* Universitas Pendidikan Indonesia (2007).

- Sutomo, Dedi, "Analisis Pengaruh Pembiayaan, Tabungan, Giro, Deposito Dan Ekuitas Terhadap *Financing to Deposit Ratio* (FDR) (Studi Empiris Bank Umum Syariah Indonesia Tahun 2005-2007)," *skripsi* Universitas Muhammadiyah Surakarta (2009).
- Utari, Mita Puji, "Analisis Pengaruh CAR, NPL,ROA, dan BOPO, Terhadap LDR", *skripsi* Universitas Diponegoro (2011).

Internet

- Analisis Kredit Bank, http://samudrakalbu.blogspot.com/, akses 06 Januari 2012.
- Manajemen Likuiditas Bank, http://imamatul-mufidah.blogspot.com/2011/12/, Syariah", akses 13 Januari 2012.
- Perkembangan Bank Syariah di Indonesia, http://cintasyariah.wordpress.com/, akses 06 Januari 2012.
- Profil Bank Muamalat, http://www.muamalatbank.com. Akses 07 Maret 2012.
- Profil Bank Syariah Mandiri, http://www.syariahmandiri.co.id/category/info-perusahaan/, akses 07 Maret 2012.
- Profil-SekilasBSMI, http://www.bsmi.co.id/, akses 07 Maret 2012.
- http://catatanekonomi.blogspot.com/2009/08/lembaga-keuangan-pengertian.html, akses 16 Juli 2012.
- http://azurazhea.blogspot.com/2011/05/loan-to-deposit-ratio-ldr.html, akses 16 Juli 2012.

LAMPIRAN

Lampiran I

Bab	Hlm	Footnote	Terjemah
II	20	10	Sesungguhnya Allah, hanya pada sisi-Nya sajalah pengetahuan tentang Hari Kiamat; dan Dia-lah Yang menurunkan hujan, dan mengetahui apa yang ada dalam rahim. Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui (dengan pasti) apa yang akan diusahakannya besok. Dan tiada seorang pun yang dapat mengetahui di bumi mana dia akan mati. Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui lagi Maha Mengenal.
II	21	11	Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu; sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.
II	51	47	Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanahnya (utangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya

Lampiran II

Data Bank Syariah Mega Indonesia

N	Tahun	Triwulan	FDR	Pembiayaan	DPK	CAR (t-1)	ROA (t-1)	Bonus SWBI (t-1)
1		Juni	98,63	2.038.986	2.060.636	9.32	5.43	101
2	2007	September	93,68	1.971.840	2.109.038	10.72	5.37	559
3	2007	Desember	86,08	1.873.059	2.169.456	11.58	5.59	1.140
4		Maret	90,26	1.629.435	1.802.916	12.91	5.36	3.548
5		Juni	81,76	1.541.818	1.883.452	17.56	4.25	6.717
6	2008	September	81,16	1.796.365	2.208.250	18.14	3.15	13.555
7	2008	Desember	79,58	2.093.972	2.626.471	15.51	2.14	17.502
8		Maret	90,23	2.410.246	2.662.761	13.48	0.98	19.545
9		Juni	85,20	2.706.932	3.194.541	9.32	0.62	2.816
10	2009	September	82,25	2.937.593	3.573.253	11.45	1.56	4.447
11	2009	Desember	81,39	3.187.727	3.947.370	11.06	2.08	4.562
12		Maret	92,43	3.337.554	3.609.026	10.96	2.22	4.685
13		Juni	86,68	3.335.884	3.816.896	12.14	3.18	601
14	2010	September	89,11	3.345.464	3.766.162	12.11	2.98	601
15		Desember	78,17	3.144.633	4.040.981	12.36	2.47	601

Data Bank Muamalat Indonesia

N	Tahun	Triwulan	FDR	Pembiayaan	DPK	CAR (t-1)	ROA (t-1)	Bonus SWBI (t-1)
1		Juni	97.06	7.253.812	7.523.367	15.28	3.26	15.437
2	2007	September	102.87	8.164.583	7.980.621	13.00	3.03	29.519
3	2007	Desember	99.16	8.573.724	8.691.328	11.45	2.41	38.111
4		Maret	95.73	8.682.269	9.134.198	10.79	2.27	45.772
5		Juni	102.94	9.481.600	9.431.601	11.63	3.04	16.716
6	2008	September	106.39	10.136.038	9.783.836	9.64	2.77	27.089
7	2008	Desember	104.41	10.234.598	10.074.043	11.34	2.62	28.233
8		Maret	98.44	10.303.493	10.824.597	11.44	2.6	28.381
9		Juni	90.27	10.660.843	12.379.938	12.29	2.76	10.925
10	2009	September	92.93	10.766.432	12.177.743	11.22	1.83	25.332
11	2009	Desember	85.82	10.908.883	13.353.849	10.85	5.3	52.521
12		Maret	99.47	11.402.942	12.020.256	11.15	0.45	78.293
13		Juni	103.71	12.222.523	12.354.924	10.52	1.48	22.221
14	2010	September	99.68	13.240.263	13.856.508	10.12	1.07	26.576
15		Desember	91.52	15.322.758	18.574.217	14.62	0.81	32.586

Data Bank Syariah Mandiri

N	Tahun	Triwulan	FDR	Pembiayaan	DPK	CAR (t-1)	ROA (t-1)	Bonus SWBI (t-1)
1		Juni	95.64	8.322.631	8.851.328	16.53	2.03	20.011
2	2007	September	94.23	9.153.132	9.864.933	14.85	1.75	41.155
3	2007	Desember	92.98	10.199.111	11.095.978	13.73	1.65	49.410
4		Maret	91.05	11.021.168	12.245.787	12.46	1.53	60.096
5		Juni	89.21	12.617.704	14.189.879	12.08	2.05	17.454
6	2008	September	99.11	13.668.632	13.786.760	12.31	1.94	32.149
7	2008	Desember	89.12	13.182.132	14.809.026	11.59	1.91	46.016
8		Maret	86.85	13.339.020	15.357.254	12.72	1.83	53.429
9		Juni	87.03	14.156.079	16.240.690	14.78	2.08	32.715
10	2009	September	87.93	14.830.899	16.855.217	14.07	2	62.511
11	2009	Desember	83.07	15.955.444	19.168.005	13.37	2.11	80.387
12		Maret	83.93	17.526.542	20.885.571	12.44	2.23	104.779
13		Juni	85.16	19.733.490	23.091.575	12.52	2.04	34.229
14	2010	September	86.31	21.298.263	24.564.246	12.46	2.22	57.323
15		Desember	82.54	23.750.937	28.680.965	11.49	2.3	68.202

Lampiran III

Hasil Uji SPSS

Statistik Deskriptif

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
FDR	45	78.00	106.00	90.6889	7.34173
Ln_Pembiayaan	45	14.25	16.98	15.7644	.81867
DPK	45	1.80E6	2.87E7	1.0252E7	6.75737E6
CAR	45	9.00	18.00	12.0889	1.95195
ROA	45	.00	5.00	2.0889	1.34540
BonusSWBI	45	101.00	1.05E5	2.9301E4	25016.71424
Valid N (listwise)	45				

Regresi

Variables Entered/Removed^b

Model	Variables Entered	Variables Removed	Method
1	BonusSWBI,		
	CAR, ROA,		Enter
	DPK,		Enter
	Ln_Pembiayaan ^a		

a. All requested variables entered.

b. Dependent Variable: FDR

Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.773 ^a	.598	.546	4.94427

a. Predictors: (Constant), BonusSWBI, CAR, ROA, DPK,

Ln_Pembiayaan

b. Dependent Variable: FDR

Uji F

$\mathbf{ANOVA}^{\mathbf{b}}$

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	1418.259	5	283.652	11.603	.000ª
	Residual	953.386	39	24.446		
	Total	2371.644	44			

a. Predictors: (Constant), BonusSWBI, CAR, ROA, DPK, Ln_Pembiayaan

b. Dependent Variable: FDR

Uji t

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients		
Model		В	B Std. Error		t	Sig.
1	(Constant)	-148.791	40.245		-3.697	.001
	Ln_Pembiayaan	16.869	2.590	1.881	6.514	.000
	DPK	-1.762E-6	.000	-1.622	-5.759	.000
	CAR	769	.401	204	-1.920	.062
	ROA	.905	.642	.166	1.411	.166
	BonusSWBI	-3.367E-5	.000	115	717	.478

a. Dependent Variable: FDR

Lampiran IV

Uji Asumsi Klasik

Uji Multikolinearitas

Coefficients^a

		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients			Collinearity	Statistics
Mode	I	В	Std. Error	Beta	t	Sig.	Tolerance	VIF
1	(Constant)	-148.791	40.245		-3.697	.001		
	Ln_Pembiayaan	16.869	2.590	1.881	6.514	.000	.124	8.090
	DPK	-1.762E-6	.000	-1.622	-5.759	.000	.130	7.691
	CAR	769	.401	204	-1.920	.062	.909	1.100
	ROA	.905	.642	.166	1.411	.166	.745	1.342
	BonusSWBI	-3.367E-5	.000	115	717	.478	.402	2.485

a. Dependent Variable: FDR

Uji Autokorelasi

Run Test

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	20121
Cases < Test Value	22
Cases >= Test Value	23
Total Cases	45
Number of Runs	17
z	-1.807
Asymp. Sig. (2-tailed)	.071

a. Median

Uji Heteroskedastisitas

Uji *Park*

Coefficients^a

		Unstand Coeffi		Standardized Coefficients		
Model		В	Std. Error	Beta	t	Sig.
1	(Constant)	3.765	14.081		.267	.791
	DPK	-2.327E-8	.000	095	217	.829
	CAR	145	.140	171	-1.037	.306
	ROA	.085	.225	.069	.381	.705
	BonusSWBI	2.864E-6	.000	.043	.174	.863
	Ln_Pembiayaan	.008	.906	.004	.008	.993

a. Dependent Variable: Ln_u2i

Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N	-	45
Normal Parameters ^a	Mean	.0000000
	Std. Deviation	4.65487479
Most Extreme Differences	Absolute	.090
	Positive	.068
	Negative	090
Kolmogorov-Smirnov Z		.601
Asymp. Sig. (2-tailed)		.864
a. Test distribution is Normal.		

CURRICULUM VITAE

A. Identitas Diri:

Nama

: Norma Budi Asih

Tempat/ Tanggal Lahir : Banjarnegara, 10 September 1990

Jenis Kelamin

: Perempuan

Agama

: Islam

Kewarganegaraan

: Indonesia

Alamat Asal

: Jatilawang 02/03 Wanayasa Banjarnegara 53457

Alamat Yogyakarta

: Sapen GK 1/506 Yogyakarta 55221

No Hp

: 085725904365

E-mail

: nobu90@yahoo.co.id

Nama Orang Tua

Bapak

: H. Abdul Wakhid

Ibu

: Hj. Ari Sumiliring Tyas

Pekerjaan

: PNS

Alamat Orang Tua

: Jatilawang 02/03 Wanayasa Banjarnegara 53457

B. Riwayat Pendidikan:

- 1. SDN Jatilawang I (1996-2002)
- 2. MTs Ma'arif NU Jatilawang (2002-2005)
- 3. SMA N I Banjarnegara (2005-2008)
- 4. S1 Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2008-Sekarang)

Yogyakarta, 17 Rajab 1433 H 07 Juni 2012 M

> Norma Budi Asih 08390019