

**PENGARUH DANA PIHAK KETIGA, RASIO KEUANGAN BANK,
JARINGAN, INFLASI, DAN BI RATE TERHADAP VOLUME
PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH**



SKRIPSI

**DISUSUN DAN DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARIAH DAN
HUKUM UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN DARI SYARAT-
SYARAT MEMPEROLEH GELAR SARJANA STRATA SATU DALAM
ILMU EKONOMI ISLAM**

**OLEH:
MOHAMMAD IQBAL
08390121**

PEMBIMBING:

- 1. Dr. H. SYAFIQ M. HANAFI, S.Ag., M.Ag**
- 2. SUNARYATI, S.E., M.Si**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2013**

ABSTRAK

Bank merupakan suatu lembaga keuangan yang mempunyai peran penting bagi aktivitas perekonomian, yaitu sebagai lembaga yang menghimpun dana dari pihak yang kelebihan dana (deposan) dan menyalurkan dana ke pihak yang membutuhkan dana (debitur). Salah satunya adalah dengan cara menyalurkan pembiayaan. Selain itu, pembiayaan juga merupakan indikator untuk melihat perkembangan/pertumbuhan pangsa pasar perbankan syariah. Berdasarkan laporan Bank Indonesia tahun 2011, pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah yang mencapai 50,0% (yoy), lebih tinggi dibandingkan pertumbuhan tahun lalu (tahun 2010) sebesar 44,9%. Oleh karena itu, perlu dikaji faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi volume pembiayaan yang disalurkan ke masyarakat.

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh bukti empiris tentang pengaruh dana pihak ketiga, rasio keuangan bank, jaringan, inflasi dan BI *rate* terhadap volume pembiayaan bank umum syariah di Indonesia. Variabel independen yang digunakan dalam penelitian ini adalah dana pihak ketiga, rasio keuangan bank (diproksi oleh *capital adequacy ratio*, *non performing financing*, dan *return on assets*), jaringan, inflasi, dan BI *rate*. Variabel dependen yang digunakan dalam penelitian ini adalah volume pembiayaan bank umum syariah periode triwulan I tahun 2010 sampai triwulan III tahun 2012. Sampel yang digunakan dalam penelitian ini adalah bank umum syariah dari tahun 2009. Data yang digunakan adalah data sekunder dan pemilihan sampel menggunakan metode *purposive sampling*. Teknik analisis yang digunakan adalah regresi berganda dengan tingkat signifikansi 5 persen.

Secara simultan, hasil penelitian ini menunjukkan bahwa variabel independen mempengaruhi variabel dependen sebesar 99,4 persen. Secara parsial, dana pihak ketiga dan jaringan berpengaruh positif dan signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. BI *rate* berpengaruh negatif dan signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Variabel lain seperti *capital adequacy ratio*, *non performing financing*, *return on assets*, dan inflasi tidak berpengaruh signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah.

Kata kunci: dana pihak ketiga, *capital adequacy ratio*, *non performing financing*, *return on assets*, jaringan, inflasi, BI *rate*, volume pembiayaan.

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Mohammad Iqbal
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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mohammad Iqbal
NIM : 08390121
Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuangan Bank, Jaringan, Inflasi, dan BI Rate Terhadap Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah**

Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 18 Rajab 1434 H
28 Mei 2013 M

Pembimbing I



Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag
NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Mohammad Iqbal
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 selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi Saudara:

Nama : Mohammad Iqbal
NIM : 08390121
Judul Skripsi : **Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuangan Bank, Jaringan, Inflasi, dan BI Rate Terhadap Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah**

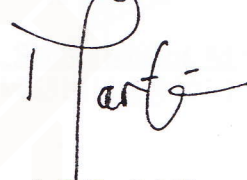
Sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam.

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 8 Jumadil Akhir 1434 H
19 April 2013 M

Pembimbing II



Sunaryati, S.E., M.Si
NIP. 19751111 200212 2 002



PENGESAHAN SKRIPSI

Nomor : UIN. 02/K.KUI-SKR/PP.00.9/375/2013

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuangan Bank, Jaringan, Inflasi, Dan BI Rate Terhadap Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah

Yang dipersiapkan dan disusun oleh

Nama : Mohammad Iqbal

NIM : 08390121

Telah dimunaqasyahkan pada : 27 Juni 2013

Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga

TIM MUNAQASYAH :

Ketua Sidang

Dr. H. Syaifiq M. Hahafi, S.Ag., M.Ag

NIP. 19670518 199703 1 003

Penguji I

Dr. H. Slamet Haryono, S.E., M.Si., Akt.

NIP. 19761231 200003 1 005

Penguji II

Drs. Slamet Khilmi, M.SI

NIP. 19631014 199203 1 002

Yogyakarta, 8 Juli 2013

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta

Fakultas Syariah dan Hukum

Dekan



Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D.

NIP. 19711207 199503 1 002

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Iqbal
NIM : 08390121
Program Studi : Keuangan Islam
Fakultas : Syari'ah dan Hukum

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuangan Bank, Jaringan, Inflasi, dan BI *Rate* Terhadap Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah” merupakan hasil karya penyusun sendiri, bukan plagiasi ataupun saduran dari karya orang lain, kecuali pada bagian yang telah menjadi rujukan dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam penyusunan karya ini, maka tanggung jawab ada pada penyusun.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dan dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 7 Jumadil Akhir 1434 H
18 April 2013 M

Penyusun



Mohammad Iqbal
NIM, 08390121

MOTTO

Sebaik-baiknya manusia adalah manusia yang
bermanfaat untuk sesama

*Hasbunallah wa ni'mal wakil, ni'mal maula
wa ni'mal natsir*

(Cukuplah Allah bagi kami dan Dia adalah sebaik-
baik pemelihara urusan, sebaik-baiknya pelindung
dan sebaik-baiknya penolong)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada :

- ❖ *Kedua Orang tuaku tercinta, Ibu Siti Rochayati dan Bapak Andi Hamid Yusuf, S.H;*
- ❖ *Kak Kusuma, Puang Ida, Kak Imam, Kak Acho, Kak Unding, Kak Nanie, Kak Maal, Kak Ale dan Aden ;*
- ❖ *Seluruh umat manusia dan ilmu pengetahuan.*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah *alhamdulillah*, puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW.

Penyusunan skripsi ini dapat selesai tidak lepas dari dorongan dari orang-orang di sekitar penyusun dalam memberikan ruang dan waktunya. Skripsi ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penyusun menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Musa Asy'arie selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Noorhaidi, M.A., M.Phil., Ph.D., selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. Dra. Hj. Widyarini, M.M., selaku ketua jurusan Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
4. Dr. H. Syafiq M. Hanafi, S.Ag., M.Ag., selaku pembimbing I dan dosen pembimbing akademik, yang telah banyak meluangkan waktu dan konsentrasi beliau, serta kesabaran dan ketelitiannya dalam membimbing penyusun.
5. Sunaryati, S.E., M.Si selaku pembimbing II, yang telah banyak meluangkan waktu dan konsentrasi beliau, serta kesabaran dan ketelitiannya dalam membimbing penyusun.

6. Seluruh dosen Fakultas Syari'ah dan Hukum jurusan Keuangan Islam, yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh staf dan karyawan khususnya bagian Tata Usaha jurusan Keuangan Islam dan Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga.
8. Untuk kedua orang tua tercinta, Ibu Siti Rochayati dan Bapak Andi Hamid Yusuf, S.H., yang telah memberikan segala hal dan kasih sayang selama ini. Semoga kelak ananda bisa membuat ibu dan bapak tersenyum bahagia.
9. Untuk Kak Kusuma, Puang Ida, Kak Imam, Kak Acho, Kak Unding, Kak Dhani, Kak Maal, Kak Aleh, Aden dan a' Ali, yang tidak pernah bosan memberi dukungan baik materil maupun moril, serta keluarga besarku yang selalu memberikan do'a, semangat dan motivasi bagi penyusun.
10. Sahabat-sahabatku; Tisal Sentosa Lenggana, Iis Nurhasanah, Maspupah, M. Fulki Al-Fakkar, Deni Riani, Rian Surenda, Marangga Aladdin, Mustika Nur Mifrahi, Wahyu Isnainianto Hadi, dan Imam Nabawi, dengan semua suka-duka, canda-tawa dan kebersamaannya yang tidak terlupakan dan telah terekam di dalam kenangan penyusun. Semoga persahabatan ini akan terjalin selamanya. Aamiin.
11. Teman-teman KUI'08, terutama Tim Futsal KUI'08 (Sekuritas); M. Faiz Rosyadi, Anindita Imam Basri, Wibisana Ramadhan, Bambiny de Andreyant, Cahyadi, Alfian Darmawan, Sahal Fadli, Wahyu Widodo, Azif Hawari, Izra Berakon, Anjar Pratama, Hendrio Rahmat, Yurisul Fadli, yang telah memberikan motivasi dan pengalaman yang tak terlupakan.

12. Azhari Nur Kusumo yang telah meluangkan waktu dan pikirannya untuk diskusi bersama.
13. 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. Penyusun berharap skripsi ini berguna bagi perkembangan ilmu pengetahuan khususnya kemajuan Ekonomi Islam.

Yogyakarta, 24 Jumadil Awal 1434 H
5 April 2013

Penyusun,



Mohammad Iqbal
NIM. 08390121

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi kata-kata Arab-Latin 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**. Secara garis besar, uraiannya adalah sebagai berikut :

1. Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	b	Be
ت	Ta	t	Te
ث	Sa		es dengan titik di atas
ج	Jim	j	Je
ح	Ha		ha dengan titik di bawah
خ	Kha	kh	ka – ha
د	Dal	d	De
ذ	Zal		zet dengan titik di atas
ر	Ra	r	Er
ز	Zai	z	Zet
س	Sin	s	Es
ش	Syin	sy	es – ye

ص	Sad		es dengan titik di bawah
ض	Dad		de dengan titik di bawah
ط	Ta		te dengan titik di bawah
ظ	Za		zet dengan titik di bawah
ع	'ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Ghain	g	Ge
ف	Fa	f	Ef
ق	Qaf	q	Ki
ك	Kaf	k	Ka
ل	Lam	l	El
م	Mim	m	Em
ن	Nun	n	En
و	Wau	w	We
ه	Ha	h	Ha
ء	hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	y	Ya

2. Vokal

a. Vokal Tunggal

Tanda Vokal	Nama	Huruf Latin	Nama
----- ----- -----	Fathah	A	A
----- ----- -----	Kasrah	I	I
----- ----- -----	Dammah	U	U

Contoh:

كتب ditulis *kataba* سئل ditulis *su'ila*

b. Vokal Rangkap

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	Fathah dan ya	Ai	a – i
وَ	Fathah dan wau	Au	a – u

Contoh:

كيف ditulis *kaifa* حول ditulis *haul*

c. Vocal Panjang (maddah)

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
أَ	Fathah dan alif		a dengan garis di atas
يَ	Fathah dan ya		a dengan garis di atas
يِ	Kasrah dan ya		i dengan garis di atas
وُ	Zammah dan ya		u dengan garis di atas

Contoh:

قال ditulis *q la* قيل ditulis *q la*

رمى ditulis ram

يقول ditulis yaq lu

3. Ta' Marbu ah

- a. Transliterasi ta' marbu ah hidup

Ta' marbu ah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah transliterasinya adalah "t".

- b. Transliterasi ta' marbu ah mati

Ta' marbu ah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah "h".

Contoh:

طلحة ditulis alhah

- c. Jika ta' marbu ah diikuti kata yang menggunakan kata sandang "al-", dan bacaannya terpisah, maka ta' marbu ah tersebut ditransliterasikan dengan "ha"/h.

Contoh:

روضة الأطفال ditulis raudah al-a f l

المدينة المنورة ditulis al-Mad nah al-Munawwarah

4. Huruf Ganda (Syaddah atau Tasydid)

Transliterasi syaddah atau tasydid dilambangkan dengan huruf yang sama, baik ketika berada di awal atau di akhir kata.

Contoh:

نزلّ ditulis nazzala

البرّّ ditulis al-birru

5. Kata Sandang "ال"

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf yaitu "ال". Namun, dalam transliterasi ini, kata sandang tersebut dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah dan kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah.

a. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya yaitu "ال" diganti huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang tersebut.

Contoh:

الرَّجُل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السَّيِّدَة	ditulis	<i>as-sayyidatu</i>

b. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf Qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya, bila diikuti oleh huruf Syamsiyah maupun huruf Qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan tanda sambung (-).

Contoh:

الْقَلَم	ditulis	<i>al-qalamu</i>
الْبَدِي	ditulis	<i>al-bad 'u</i>

6. Hamzah

Sebagaimana dinyatakan di depan, hamzah ditransliterasikan dengan apostrof, namun itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Bila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

شيعى ditulis *syai'un*

امرت ditulis *umirtu*

النوءى ditulis *an-nau'u*

7. Huruf Kapital

Meskipun tulisan Arab tidak mengenai huruf kapital, tetapi dalam transliterasi huruf kapital digunakan untuk awal kalimat, nama diri, dan sebagainya seperti ketentuan-ketentuan dalam EYD. Awal kata sandang pada nama diri tidak ditulis dengan huruf kapital, kecuali jika terletak pada permulaan kalimat.

Contoh:

وما محمد إلا رسول ditulis *Wam Muhammadun ill ras l*

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN PERNYATAAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xviii
DAFTAR TABEL	xxii
DAFTAR GAMBAR	xxiii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
D. Sistematika Pembahasan	8
BAB II LANDASAN TEORI DAN PENGEMBANGAN HIPOTESIS	
A. Telaah Pustaka	10
B. Bank Syariah	14

C. Pengertian, Tujuan, dan Fungsi Pembiayaan	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Tujuan Pembiayaan	17
3. Fungsi Pembiayaan	18
D. Jenis Pembiayaan	19
E. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Volume Pembiayaan	21
1. Dana Pihak Ketiga (DPK)	21
2. Rasio Keuangan Bank	25
3. Jaringan	28
4. Inflasi	30
5. <i>BI rate</i>	32
F. Pengembangan Hipotesis	32
1. Pengaruh DPK Terhadap Volume Pembiayaan	32
2. Pengaruh CAR Terhadap Volume Pembiayaan	33
3. Pengaruh NPF Terhadap Volume Pembiayaan	34
4. Pengaruh ROA Terhadap Volume Pembiayaan	35
5. Pengaruh Jaringan Terhadap Volume Pembiayaan	36
6. Pengaruh Inflasi Terhadap Volume Pembiayaan	37
7. Pengaruh <i>BI rate</i> Terhadap Volume Pembiayaan	38
G. Kerangka Hipotesis	40

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	41
B. Populasi dan Sampel	41

C. Sumber dan Jenis Data	42
D. Definisi Operasional Variabel	43
E. Teknik Analisis Data	45

BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Data	51
1. Statistik Deskriptif	51
2. Uji Asumsi Klasik	54
a. Uji Normalitas	55
b. Uji Multikolinearitas	56
c. Uji Heteroskedastisitas	57
d. Uji Autokorelasi	59
3. Analisis Regresi Berganda	60
4. Uji Hipotesis	63
a. Uji Statistik F	63
b. Koefisien Determinasi (R^2)	64
c. Uji Parsial (Uji t)	65
B. Pembahasan	68
1. Pengaruh DPK Terhadap Volume Pembiayaan	69
2. Pengaruh CAR Terhadap Volume Pembiayaan	71
3. Pengaruh NPF Terhadap Volume Pembiayaan	73
4. Pengaruh ROA Terhadap Volume Pembiayaan	76
5. Pengaruh Jaringan Terhadap Volume Pembiayaan	78
6. Pengaruh Inflasi Terhadap Volume Pembiayaan	79

7. Pengaruh BI <i>rate</i> Terhadap Volume Pembiayaan	81
---	----

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	85
B. Saran	87
C. Keterbatasan Penelitian	87

DAFTAR PUSTAKA	88
-----------------------------	----

LAMPIRAN

CURRICULUM VITAE

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Total DPK BUS & UUS	1
Tabel 1.2 Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah	5
Tabel 4.1 Statistik Deskriptif	51
Tabel 4.2 Hasil Uji Normalitas	55
Tabel 4.3 Hasil Uji Multikolinearitas	56
Tabel 4.4 Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.5 Hasil Uji Autokorelasi	59
Tabel 4.6 Hasil Uji Analisis Regresi	60
Tabel 4.7 Hasil Uji F	63
Tabel 4.8 Hasil Uji Determinasi (R^2)	64
Tabel 4.9 Hasil Uji t	65
Tabel 4.10 Jumlah DPK & Volume Pembiayaan	70
Tabel 4.11 Jumlah Jaringan Kantor BUS & Volume Pembiayaan BUS	79
Tabel 4.12 Tingkat Inflasi	80
Tabel 4.13 BI <i>rate</i> dan Volume Pembiayaan	83

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 1.1 Grafik Perkembangan Pembiayaan yang Disalurkan	3
Gambar 1.2 Grafik Perkembangan NPF BUS & UUS	4
Gambar 1.3 Grafik Perkembangan Inflasi & BI <i>rate</i>	6
Gambar 2.1 Kerangka Hipotesis	40

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1 Terjemahan	I
Lampiran 2 Daftar Bank Umum Syariah yang Terpilih Sebagai Sampel ...	II
Lampiran 3 Data Variabel Penelitian	III
Lampiran 4 Hasil <i>Output</i> Penelitian	VI
Lampiran 5 Curriculum Vitae	X

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Kinerja perekonomian domestik tetap kondusif meski perekonomian dunia terutama sebagai dampak krisis utang di Eropa dan permasalahan fiskal di AS bergejolak. Kondisi tersebut sejalan dengan kinerja perekonomian yang kian membaik. Perbankan juga masih mampu mempertahankan kinerja positif yang disertai dengan meningkatnya fungsi intermediasi.

Fungsi intermediasi bank yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan menyalurkan dana yang dihimpunnya kepada masyarakat yang kekurangan dana.¹ Dana yang terkumpul tersebut merupakan Dana Pihak Ketiga (DPK). Setiap tahun DPK BUS & UUS mengalami kenaikan sebagaimana yang ditunjukkan tabel 1.1 dibawah ini:

Tabel 1.1
Total DPK BUS & UUS (miliar rupiah)

Keterangan	2009	2010	2011
Giro Wadiah	6201594	9055554	12006360
Tabungan Wadiah	1538095	3337970	5394043
Tabungan Mudharabah	14937075	19570358	27208353
Deposito Mudharabah	29594531	44072505	70805889
Total DPK	52271295	76036387	115414645

Sumber: Laporan Perkembangan Perbankan Syariah tahun 2011, diolah.

Setelah dana masyarakat/DPK terkumpul, bank syariah menjalankan fungsi intermediasinya dengan menyalurkan pembiayaan. Berdasarkan laporan Bank Indonesia tahun 2011, pembiayaan masih menjadi pilihan utama

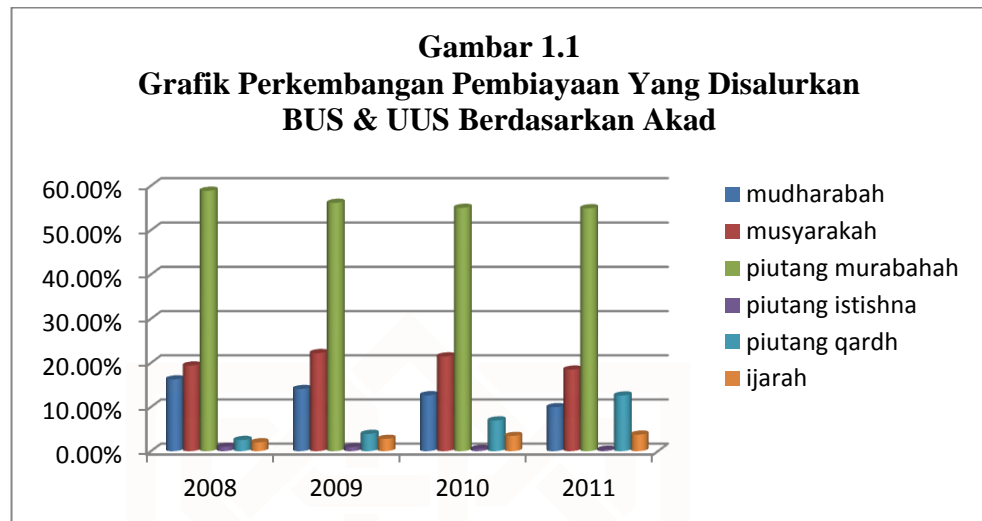
¹ M. Faisal Abdullah, *Manajemen Perbankan*, Edisi ke-5 (Malang: Universitas Muhammadiyah Malang, 2005), hlm. 17.

penempatan dana perbankan syariah. Hal itu terlihat dari pangsa pembiayaan mencapai 70,6% dari total aset BUS dan UUS. Pangsa pembiayaan tersebut meningkat dari posisi tahun 2010 sebesar 69,9% pada BUS dan UUS.² Hal ini menunjukkan bahwa fungsi intermediasi perbankan syariah berjalan dengan baik dan tetap fokus kepada sektor riil.

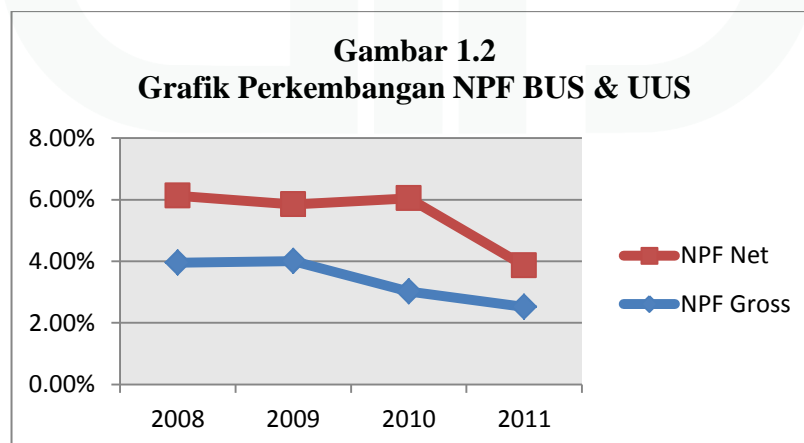
Pertumbuhan pembiayaan perbankan syariah secara signifikan tidak terlepas dari membaiknya kinerja perekonomian domestik selama tahun 2011. Dilihat dari jenis akadnya, secara umum penyaluran pembiayaan perbankan syariah masih didominasi oleh akad *murabahah* yakni sebesar 54,9% pada BUS dan UUS. Pada BUS dan UUS, kecenderungan penurunan pangsa pembiayaan berbasis akad *murabahah* masih berlanjut dari posisi tahun lalu sebesar 55%. Namun berbeda dari tahun lalu, pangsa pembiayaan berbasis akad bagi hasil (*mudharabah* dan *musyarakah*) kini juga mengalami penurunan, dari 34,1% menjadi 28,4%. Sebaliknya, pangsa pembiayaan berbasis akad *qardh* meningkat cukup signifikan dari 6,9% tahun lalu menjadi 12,6% per posisi akhir tahun 2011.³

² Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia. *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2011*, hlm. 6.

³ *Ibid.*, hlm. 8.



Non Performing Financing (NPF) merupakan indikator yang menunjukkan kerugian akibat risiko kredit. Berdasarkan *Outlook* Perbankan Syariah tahun 2011, kecenderungan migrasi kualitas pembiayaan menjadi *non performing* yang meningkat 25,6% (yoy), lebih tinggi dari tahun 2010 (9,5%, yoy). Namun, dengan pengelolaan risiko yang mengedepankan prinsip kehati-hatian, risiko dimaksud masih terkendali dengan indikasi rasio *non performing financing* (NPF) sebesar 2,5% (*gross*) atau 1,3% (*net*), lebih rendah dari tahun sebelumnya 3,0% (*gross*) sekaligus terendah dalam 4 tahun terakhir (Gambar 1.2).



Return On Assets (ROA) adalah rasio yang menggambarkan produktivitas bank dalam mengelola dana sehingga menghasilkan keuntungan.⁴ Seiring dengan meningkatnya pembiayaan, keuntungan bank pun meningkat. Hal ini dapat dilihat dari kenaikan ROA dari 1,7% pada tahun 2010 menjadi 1,8% pada tahun 2011.⁵

Penyediaan modal minimum (CAR) memiliki peranan penting dalam penyaluran pembiayaan. *Capital Adequacy Ratio* (CAR) adalah rasio yang menunjukkan kewajiban penyediaan modal minimum yang harus dipertahankan oleh setiap bank sebagai suatu proporsi tertentu dari total aktiva tertimbang menurut risiko.⁶ Berdasarkan *Outlook* Perbankan Syariah tahun 2011, CAR bank-bank umum syariah sedikit meningkat dari 16,25% pada tahun 2010 menjadi 16,63% pada akhir 2011. Kondisi tersebut mengindikasikan tingkat ketahanan risiko bank-bank umum syariah yang cukup memadai yang tercermin dari CAR yang melebihi standar sebesar 8%.

Pembiayaan yang semakin meningkat dari tahun ke tahun tidak terlepas dari jaringan kantor bank syariah yang semakin banyak. Bertambahnya jumlah bank syariah juga diikuti dengan penambahan jaringan kantor bank syariah, yang pada tahun 2011 meningkat sebanyak 338 kantor. Dari jumlah itu, 260 kantor merupakan jaringan kantor baru dari BUS-UUS

⁴ Muhammad dan Dwi Suwiknyo, *Akuntansi Perbankan Syariah* (Yogyakarta: Trust Media, 2009), hlm. 263-264.

⁵ Direktorat Perbankan Syariah Indonesia. *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah Tahun 2011*, hlm. 12.

⁶ Mudrajad Kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan: Teori dan Aplikasi* (Yogyakarta: BPF, 2002), hlm. 573.

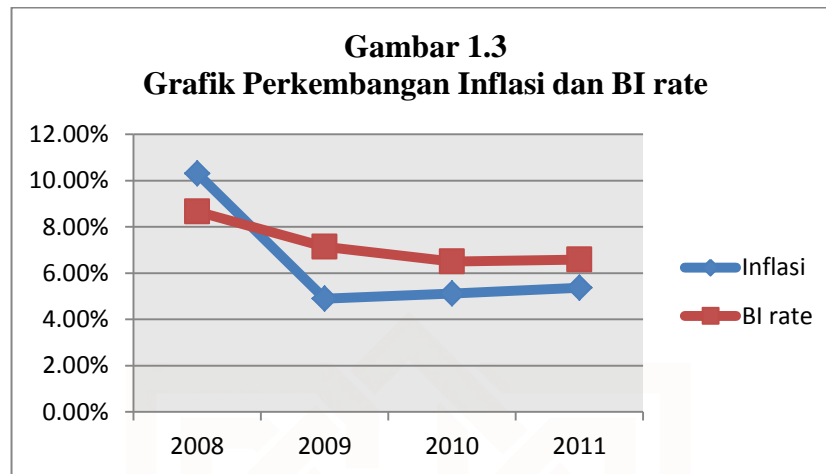
dan 78 kantor lainnya merupakan jaringan kantor baru BPRS. Peningkatan jumlah kantor ini sebagian besar dalam bentuk Kantor Cabang Pembantu. Di samping jaringan kantor bank syariah, layanan perbankan syariah juga dapat ditemukan di berbagai unit Layanan Syariah yang beroperasi di 1277 cabang bank konvensional.

Tabel 1.2
Perkembangan Jaringan Kantor Bank Syariah

Kelompok Bank	2009	2010	2011
Bank Umum Syariah	6	11	11
Unit Usaha Syariah	25	23	24
- Jumlah Kantor BUS dan UUS	998	1477	1737
- Jumlah Layanan Syariah	1929	1277	1277
BPRS	138	150	155
- Jumlah Kantor BPRS	260	286	364

Sumber: Laporan Perkembangan Perbankan Syariah tahun 2011

Pada gambar 1.3, inflasi dan BI *rate* mengalami fluktuasi dari tahun 2008 sampai 2011, sedangkan pembiayaan yang disalurkan BUS & UUS meningkat setiap tahunnya. Inflasi dan BI *rate* merupakan indikator makroekonomi. Konsep bank syariah adalah non-ribawi, yang tidak mendasarkan operasionalnya dengan sistem bunga. Akan tetapi, sejak diberlakukannya UU No. 7 tahun 1992 tentang Perbankan yang kemudian diubah menjadi UU No. 10 Tahun 1998, perbankan di Indonesia memakai *dual banking system* atau sistem perbankan ganda, yaitu penerapan perlakuan pengawasan yang sama (*equal treatment*) terhadap bank umum yang beroperasi dengan sistem bunga dan bank yang beroperasi dengan sistem syariah. Oleh karena itu, penyusun tertarik memasukkan inflasi dan BI *rate* sebagai variabel bebas untuk mengetahui pengaruhnya terhadap volume pembiayaan bank umum syariah.



Pada penelitian ini, rasio keuangan bank yang digunakan antara lain *Capital Adequacy Ratio* (CAR), *Non Performing Financing* (NPF), dan *Return on Assets* (ROA). Berdasarkan uraian di atas, penyusun mengambil judul “Pengaruh Dana Pihak Ketiga, Rasio Keuangan Bank, Jaringan, Inflasi dan BI rate Terhadap Volume Pembiayaan Bank Umum Syariah.”

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan, maka rumusan masalah penelitian ini sebagai berikut:

1. Apakah dana pihak ketiga (DPK) berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?
2. Apakah *capital adequacy ratio* (CAR) berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?
3. Apakah *non performing financing* (NPF) berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?

4. Apakah *return on assets* (ROA) berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?
5. Apakah jaringan berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?
6. Apakah inflasi berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?
7. Apakah *BI rate* berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka tujuan penelitian ini adalah untuk menguji pengaruh DPK, *capital adequacy ratio* (CAR), *non performing financing* (NPF), *return on assets* (ROA), jaringan, inflasi dan *BI rate* terhadap volume pembiayaan bank umum syariah.

2. Kegunaan Penelitian

a. Kegunaan Teoritis

Sebagai masukan dan informasi bagi para peneliti dan pembaca dalam hal pengembangan penelitian mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan bank umum syariah.

b. Kegunaan Praktis

1) Bagi Penyusun

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai sarana untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan bank umum syariah.

2) Bagi Perbankan

Penelitian ini diharapkan mampu memberikan sumbangan pemikiran tentang dana pihak ketiga (DPK), rasio keuangan bank, jaringan, inflasi dan BI *rate* dalam mempengaruhi volume pembiayaan bank umum syariah.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan menggambarkan alur pemikiran penyusun dari awal hingga akhir. Sistematika pembahasan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

Bab pertama adalah pendahuluan. Bab ini berisi tentang pendahuluan sebagai acuan dalam penelitian dan pengantar skripsi secara keseluruhan. Bab ini terdiri dari latar belakang masalah yang menguraikan alasan penelitian, rumusan masalah sebagai inti penelitian, kemudian dilanjutkan dengan tujuan dan kegunaan penelitian untuk mengetahui urgensi penelitian. Bab ini diakhiri dengan sistematika pembahasan untuk mengetahui arah penelitian ini.

Bab kedua adalah landasan teori dan pengembangan hipotesis. Bab ini berisi tentang telaah pustaka yang dijadikan sebagai referensi, teori-teori yang

mendasari penelitian ini yang mencakup teori pembiayaan, rasio keuangan dan faktor-faktor yang mempengaruhi volume pembiayaan. Bab ini ditutup dengan perumusan hipotesis yang akan diuji kebenarannya.

Selanjutnya, bab ketiga adalah metode penelitian. Bab ini berisi tentang gambaran cara atau teknik yang akan digunakan dalam penelitian. Cara atau teknik ini meliputi uraian tentang jenis dan sifat penelitian, teknik pengambilan sampel, sumber data, definisi operasional variabel penelitian, dan teknik analisis data.

Bab keempat adalah analisis data dan pembahasan. Bab ini merupakan inti penelitian yang berisi interpretasi terhadap hasil pengolahan data yang meliputi analisis data deskriptif, pengujian asumsi klasik, analisis data terhadap pengujian hipotesis dan pembahasan.

Bab kelima adalah Bab ini memuat kesimpulan dan saran-saran atas hasil penelitian yang ditujukan kepada berbagai pihak serta keterbukaan peneliti atas penelitian yang dilakukan.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah dilakukan, maka dapat diambil kesimpulan sebagai berikut:

1. DPK berpengaruh positif secara signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Hal ini mengindikasikan bahwa semakin besar DPK bank umum syariah maka semakin besar volume pembiayaan yang dapat disalurkan.
2. CAR tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Hal ini disebabkan adanya bank syariah yang belum mampu memaksimalkan dana yang terserap. Jadi, CAR yang tinggi tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan jika bank syariah tidak mampu memanfaatkan dana yang ada.
3. NPF periode sebelumnya (NPF_{t-1}) tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Hal ini disebabkan cara bank syariah dalam penanganan pembiayaan bermasalah (*reschedulling, reconditioning* dan pembiayaan ulang dengan *al-qardhul hasan*), permintaan pembiayaan di bank syariah yang cukup tinggi dan kecilnya peluang *moral hazard* di bank syariah.
4. ROA periode sebelumnya (ROA_{t-1}) tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Hal ini disebabkan rendahnya tingkat

ROA (di bawah standar Bank Indonesia) sehingga tidak ada pengalokasian dana pembiayaan dari ROA. Hal tersebut menunjukkan bahwa besar kecilnya tingkat ROA tidak mempengaruhi volume pembiayaan yang disalurkan bank umum syariah.

5. Jaringan, berupa kantor cabang dan kantor cabang pembantu, berpengaruh positif secara signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Semakin banyak tempat atau jaringan kantor bank syariah maka semakin mudah bank syariah dalam menjangkau masyarakat untuk menyalurkan pembiayaan atau masyarakat mengambil pembiayaan dan pada akhirnya volume pembiayaan meningkat.
6. Inflasi tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Hal ini disebabkan kondisi inflasi pada periode penelitian relatif stabil dan inflasi yang terjadi adalah inflasi ringan (di bawah 10% per tahun) sehingga tidak berpengaruh terhadap volume pembiayaan dan bank umum syariah dapat menjalankan fungsi intermediasi dengan baik.
7. BI *rate* periode sebelumnya ($BI\ rate_{t-1}$) berpengaruh negatif secara signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah. Ketika BI *rate* naik, maka bank umum syariah akan membebankan nilai *pricing* (marjin dan bagi hasil) yang lebih tinggi bagi pembiayaannya. Nasabah yang membutuhkan dana akan cenderung menunda atau membatalkan rencana pembiayaannya sehingga volume pembiayaan akan turun. Sedangkan, ketika BI *rate* turun, maka bank umum syariah akan membebankan nilai *pricing* (marjin dan bagi hasil) yang lebih rendah bagi

pembiayaannya. Nasabah yang membutuhkan dana akan cenderung untuk melaksanakan rencana pembiayaannya sehingga volume pembiayaan akan naik.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan tersebut, ada beberapa saran yang dapat diberikan pada penelitian ini, antara lain:

1. Memperpanjang periode penelitian sehingga dapat melihat kecenderungan yang terjadi dalam jangka panjang karena penelitian ini hanya menggunakan data dari triwulan I tahun 2010 sampai triwulan III tahun 2012.
2. Menggunakan variabel independen lain yang berpengaruh secara signifikan terhadap volume pembiayaan bank umum syariah.
3. Menambah variabel makro ekonomi lainnya sehingga dapat menggambarkan bagaimana pengaruh makroekonomi secara menyeluruh terhadap volume pembiayaan bank umum syariah.

C. Keterbatasan Penelitian

1. Penelitian ini hanya menggunakan data *time series* yang pendek, yaitu dari triwulan I tahun 2010 sampai triwulan III tahun 2012.
2. Penelitian ini hanya menggunakan dua variabel makroekonomi sebagai variabel independen.

DAFTAR PUSTAKA

Al-Qur'an dan Terjemahnya

Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: Syaamil Cipta Media, 2004.

Akuntansi/ Ekonomi/ Ekonomi Islam/ Manajemen

Abdullah, M. Faisal, 2005, *Manajemen Perbankan*, Edisi ke-5, Malang: Universitas Muhammadiyah Malang.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2005.

Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.

Boediono, *Ekonomi Moneter*, Edisi III, Cetakan XI, Yogyakarta: BPFE, 2001.

Harahap, Sofyan Syafri, *Analisis Kritis atas Laporan Keuangan*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2007.

Karim, Adiwarmanto A., *Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: RajaGrafindo Persada, 2010.

Kotler, Philip, *Manajemen Pemasaran: Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Kontrol*, Jilid 1, Jakarta: Prenhalindo, 1997.

Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller, *Manajemen Pemasaran*, Edisi Kedua Belas, Jilid 1, Jakarta: INDEKS, 2007.

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

Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*, Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Muhammad dan Dwi Suwiknyo, *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Trust Media, 2009.

Rivai, Veithzal dan Arviyan Arivin, *Islamic Banking*, Jakarta: Bumi Aksara, 2010.

Siamat, Dahlan, 2005, *Manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi Kelima, Jakarta: LPFE-UI.

Sudarsono, Heri, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*, Edisi III, Yogyakarta: EKONOSIA, 2007.

Sukirno, Sadono, *Makroekonomi Teori Pengantar*, Edisi Ketiga, Jakarta: RajaGrafindo, 2004.

Statistik / SPSS / Metodologi

Ghozali, Imam, *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program SPSS*, Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2006.

Hadi, Syamsul, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi dan Keuangan*, Yogyakarta: Ekonisia, 2006.

Priyatno, Duwi, *5 Jam Belajar Olah Data dengan SPSS 17*, Yogyakarta: ANDI, 2009.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*, Bandung: Alfabeta, 2007.

Jurnal/ Skripsi/ Tesis

Cahyono, Ari, “Pengaruh Indikator Makroekonomi Terhadap Dana Pihak Ketiga dan Pembiayaan Bank Syariah Mandiri”, *Tesis*, Program Studi Timur Tengah dan Islam Fakultas Pascasarjana, Universitas Indonesia, (2009).

Ditria, Yoda, Jenni Vivian dan Indra Widjaja, “Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar Rupiah dan Jumlah Ekspor Terhadap Tingkat Kredit Perbankan”, *Journal of Applied Finance and Accounting*, Vol. 1 No. 1 (November 2008).

Donna, Duddy Roesmara dan Nurul Chotimah, “Variabel-variabel Yang Mempengaruhi Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Di Indonesia Ditinjau dari Sisi Penawaran”, *EKBISI*, Vol. 2 No. 2 (Juni 2008).

Francisca, “Pengaruh Faktor Internal Bank Terhadap Volume Kredit Pada Bank Yang *Go Public* Di Indonesia”, *Skripsi*, Fakultas Ekonomi, Universitas Sumatera Utara, (2008).

Haryadi, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Penyaluran Pembiayaan Pada Perbankan Syariah di Indonesia (Periode 2004:03–2009:04)”, *Tesis*, Jurusan Manajemen dan Keuangan Perbankan Syariah, Program Pascasarjana Kajian Timur Tengah dan Islam, Universitas Indonesia (2009).

Haryati, Sri, “Pertumbuhan Kredit Perbankan di Indonesia: Intermediasi dan Pengaruh Variabel Makroekonomi”, *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 13, No. 2 (Mei 2009).

Nurzainata, Emha, “Pengaruh Dana Pihak Ketiga (DPK), Bagi Hasil, dan *Non Performing Financing* (NPF) terhadap Penyaluran Pembiayaan pada Bank Syariah di Indonesia”, *Skripsi*, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia, (2010).

Oktaviani dan Irene Rini Demi Pangestuti, “Pengaruh DPK, ROA, CAR, NPL, Dan Jumlah SBI Terhadap Penyaluran Kredit Perbankan (Studi Pada Bank Umum *Go Public* di Indonesia Periode 2008-2011)”, *Diponegoro Journal of Management*, Volume 1, Nomor 2 (2012).

Pratama, Billy Arma, “Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Kebijakan Penyaluran Kredit Perbankan (Studi pada Bank Umum di Indonesia Periode 2005-2009)”, *Tesis*, Program Studi Magister Manajemen Program Pascasarjana, Universitas Diponegoro (2010).

Pratin dan Akhyar Adnan, “Analisis Hubungan Simpanan, Modal Sendiri, NPL, Prosentase Bagi Hasil dan Markup Keuntungan Terhadap Pembiayaan Pada Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia (BMI)”, *SINERGI Edisi Khusus on Finance* (2005).

Satria, Dias dan Rangga Bagus Subegti, “Determinasi Penyaluran Kredit Bank Umum di Indonesia Periode 2006-2009”, *Jurnal Keuangan dan Perbankan*, Vol. 14, No. 3 (September 2010).

Lain-lain

Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Laporan Perkembangan Perbankan Syariah*, Edisi 2010 & 2011.

Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, *Outlook Perbankan Syariah*, Edisi 2013.

Bank Indonesia, *Statistik Perbankan Syariah*, Edisi Januari 2010–September 2012.

“BI rate” <http://www.bi.go.id/web/id/Moneter/BI+Rate/Penjelasan+BI+Rate/> akses 17 April 2012, pukul 01.00.

“Segmentasi Pasar Perbankan Syariah” <http://permodalanbmt.com/bmtcenter/?p=816>, akses pada tanggal 28 Maret 2013 pukul 15.00.

Lampiran 1

TERJEMAHAN

No.	BAB	Hlm.	<i>Footnote</i>	Terjemahan
1	II	16	12	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.

Daftar Bank Umum Syariah yang Terpilih Sebagai Sampel

No.	Nama Bank Umum Syariah
1	PT. Bank Syariah Mandiri
2	PT. Bank Muamalat Indonesia
3	PT. Bank Mega Syariah
4	PT. Bank BRI Syariah
5	PT. Bank Syariah Bukopin

DATA VARIABEL PENELITIAN

BANK	TAHUN	TRIWULAN	DPK (jutaan rupiah)	CAR (%)	NPF _{t-1} (%)	ROA _{t-1} (%)	JARINGAN	INFLASI (%)	BIRATE _{t-1} (%)	VOLUME PEMBIAYAAN (jutaan rupiah)
BANK SYARIAH MANDIRI	2010	TRI-I	20885571	12.52	1.34	2.23	170	3.65	6.5	20948769
		TRI-II	23091575	12.46	0.66	2.04	208	4.37	6.5	23578146
		TRI-III	24564246	11.49	0.88	2.22	261	6.15	6.5	25566942
		TRI-IV	28680965	10.64	1.45	2.3	319	6.32	6.5	28539540
	2011	TRI-I	31877266	11.89	1.29	2.21	336	6.84	6.5	32370777
		TRI-II	33549058	11.26	1.12	2.22	346	5.89	6.67	36153475
		TRI-III	37823467	11.1	1.14	2.12	381	4.67	6.75	41090646
		TRI-IV	42133653	14.7	1.26	2.03	407	4.05	6.75	44100062
	2012	TRI-I	42371223	13.97	0.95	1.95	444	3.73	6.17	45717881
		TRI-II	42727170	13.7	0.86	2.17	475	4.49	5.83	49333263
		TRI-III	43918084	13.2	1.41	2.25	481	4.48	5.75	51927358
	BANK MUAMALAT INDONESIA	2010	TRI-I	12020256	10.52	4.1	0.45	112	3.65	6.5
TRI-II			12354924	10.12	5.83	1.48	117	4.37	6.5	14505494
TRI-III			13856508	14.62	3.93	1.07	124	6.15	6.5	15615980
TRI-IV			18574217	13.32	3.36	0.81	133	6.32	6.5	18007626
2011		TRI-I	18579188	12.42	3.51	1.36	145	6.84	6.5	20212710
		TRI-II	20732978	11.64	3.99	1.38	151	5.89	6.67	22612289
		TRI-III	22943490	12.59	3.57	1.74	156	4.67	6.75	23766449
		TRI-IV	29126650	12.05	3.71	1.55	156	4.05	6.75	23715781
2012		TRI-I	27511865	12.13	1.78	1.52	174	3.73	6.17	26536908
		TRI-II	28229124	14.55	1.97	1.51	181	4.49	5.83	29505166

		TRI-III	30793835	13.28	1.94	1.61	202	4.48	5.75	32143425
BANK MEGA SYARIAH	2010	TRI-I	3629026	12.14	1.28	2.22	354	3.65	6.5	4601908
		TRI-II	3816896	12.11	1.8	3.18	340	4.37	6.5	4681494
		TRI-III	3766162	12.36	2.02	2.98	363	6.15	6.5	4726032
		TRI-IV	4040981	13.14	2.6	2.47	363	6.32	6.5	4460327
		TRI-I	3821143	15.07	2.11	1.9	361	6.84	6.5	4244615
	2011	TRI-II	3848390	14.75	1.97	1.77	384	5.89	6.67	4333296
		TRI-III	4180325	13.77	2.14	1.87	383	4.67	6.75	4738207
		TRI-IV	4928442	12.03	2.25	1.65	383	4.05	6.75	5487546
		TRI-I	5124808	12.9	1.79	1.58	383	3.73	6.17	5761696
	2012	TRI-II	5019289	13.08	1.53	3.52	380	4.49	5.83	6045324
		TRI-III	6531083	11.16	1.51	4.13	346	4.48	5.75	7199786
		TRI-I	3015398	13.66	1.07	0.53	53	3.65	6.5	3795159
BANK BRI SYARIAH	2010	TRI-II	3674356	25.95	1.92	1.12	62	4.37	6.5	5536799
		TRI-III	4861164	22.07	1.97	0.97	74	6.15	6.5	6443080
		TRI-IV	5762952	20.62	2.06	0.24	82	6.32	6.5	7069239
		TRI-I	5960427	21.72	2.14	0.35	89	6.84	6.5	7313113
	2011	TRI-II	6577958	19.99	1.7	0.23	88	5.89	6.67	7738445
		TRI-III	8370114	18.33	2.77	0.2	88	4.67	6.75	9731104
		TRI-IV	9906412	14.74	2.27	0.4	90	4.05	6.75	11286922
		TRI-I	8899482	14.34	2.12	0.2	91	3.73	6.17	11286998
	2012	TRI-II	9410923	13.59	2.4	0.17	103	4.49	5.83	12104153
		TRI-III	10153407	12.92	2.15	1.21	144	4.48	5.75	12680916
		TRI-I	1380599	13.5	3.1	0.06	13	3.65	6.5	1604582
	BANK SYARIAH BUKOPIN	2010	TRI-II	1311950	12.24	4.14	0.65	13	4.37	6.5
TRI-III			1514139	11.37	3.67	0.59	13	6.15	6.5	1913589
TRI-IV			1621914	11.51	4	0.63	13	6.32	6.5	1963029
TRI-I			1380599	13.5	3.1	0.06	13	3.65	6.5	1604582

	2011	TRI-I	1570284	12.12	3.42	0.74	13	6.84	6.5	1836457
		TRI-II	1735571	17.46	0.98	0.62	13	5.89	6.67	2000403
		TRI-III	1975349	17.72	1.61	0.65	15	4.67	6.75	1965815
		TRI-IV	2291738	15.29	1.57	0.51	15	4.05	6.75	2326887
	2012	TRI-I	2240430	14.58	1.54	0.52	15	3.73	6.17	2478587
		TRI-II	2476161	13.25	2.85	0.54	15	4.49	5.83	2859992
		TRI-III	2516424	12.28	2.5	0.52	15	4.48	5.75	3205028

HASIL *OUTPUT* PENELITIAN

1. ANALISIS DESKRIPTIF

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
DPK	55	1311950	43918084	13677800.18	13159052.378
CAR	55	10.12	25.95	13.9260	3.14841
NPF	55	.66	5.83	2.2364	1.07918
ROA	55	.06	4.13	1.4025	.93007
JARINGAN	55	13	481	193.38	150.121
INFLASI	55	3.65	6.84	4.9676	1.08042
BIRATE	55	5.75	6.75	6.4021	.32835
VOLPEMB	55	1604582	51927358	14812480.89	13929978.004
Valid N (listwise)	55				

2. UJI ASUMSI KLASIK

a. Uji Normalitas

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		55
Normal Parameters ^{a, b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.03209660
Most Extreme Differences	Absolute	.101
	Positive	.067
	Negative	-.101
Kolmogorov-Smirnov Z		.748
Asymp. Sig. (2-tailed)		.630

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

b. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.572	.167		3.420	.001		
	Log_DPK	.934	.015	.979	63.823	.000	.455	2.196
	Log_CAR	.139	.073	.026	1.910	.062	.570	1.754
	NPF	.006	.005	.014	1.067	.292	.633	1.580
	ROA	-.010	.009	-.020	-1.048	.300	.288	3.475
	Log_Jaringan	.038	.018	.045	2.118	.040	.238	4.197
	INFLASI	.000	.005	.001	.081	.936	.867	1.153
	BIRATE	-.047	.015	-.034	-3.081	.003	.881	1.135

a. Dependent Variable: Log_VolPemb

c. Uji Heteroskedastisitas

		Log_DPK	Log_CAR	NPF	ROA	Log_Jaringan	INFLASI	BI RATE	Unstandardized Residual	
Spearman's rho	Log_DPK	Correlation Coefficient	1.000	-.194	-.306*	.415**	.612**	-.013	-.069	.031
		Sig. (2-tailed)	.	.156	.023	.002	.000	.927	.617	.822
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
	Log_CAR	Correlation Coefficient	-.194	1.000	-.134	-.430**	-.198	.040	.091	-.223
		Sig. (2-tailed)	.156	.	.330	.001	.148	.773	.510	.102
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
	NPF	Correlation Coefficient	-.306*	-.134	1.000	-.457**	-.432**	.181	.094	-.035
		Sig. (2-tailed)	.023	.330	.	.000	.001	.186	.497	.802
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
	ROA	Correlation Coefficient	.415**	-.430**	-.457**	1.000	.802**	.074	-.087	.004
		Sig. (2-tailed)	.002	.001	.000	.	.000	.591	.528	.977
		N	55	55	55	55	55	55	55	55
	Log_Jaringan	Correlation Coefficient	.612**	-.198	-.432**	.802**	1.000	-.046	-.058	-.071
		Sig. (2-tailed)	.000	.148	.001	.000	.	.737	.674	.608
		N	55	55	55	55	55	55	55	55

INFLASI	Correlation Coefficient	-.013	.040	.181	.074	-.046	1.000	.134	-.057
	Sig. (2-tailed)	.927	.773	.186	.591	.737	.	.330	.678
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
BIRATE	Correlation Coefficient	-.069	.091	.094	-.087	-.058	.134	1.000	-.034
	Sig. (2-tailed)	.617	.510	.497	.528	.674	.330	.	.806
	N	55	55	55	55	55	55	55	55
Unstandardized Residual	Correlation Coefficient	.031	-.223	-.035	.004	-.071	-.057	-.034	1.000
	Sig. (2-tailed)	.822	.102	.802	.977	.608	.678	.806	.
	N	55	55	55	55	55	55	55	55

*. Correlation is significant at the 0.05 level (2-tailed).

**. Correlation is significant at the 0.01 level (2-tailed).

d. Uji Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	.00101
Cases < Test Value	27
Cases >= Test Value	27
Total Cases	54
Number of Runs	21
Z	-1.923
Asymp. Sig. (2-tailed)	.054

a. Median

3. UJI HIPOTESIS

a. Koefisien Determinasi

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.997 ^a	.995	.994	.034403840654474

a. Predictors: (Constant), BIRATE, Log_Jaringan, INFLASI, Log_CAR, NPF, Log_DPK, ROA

b. Dependent Variable: Log_VolPemb

b. Uji F

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	10.996	7	1.571	1327.197	.000 ^a
	Residual	.056	47	.001		
	Total	11.052	54			

a. Predictors: (Constant), BIRATE, Log_Jaringan, INFLASI, Log_CAR, NPF, Log_DPK, ROA

b. Dependent Variable: Log_VolPemb

c. Uji t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	.572	.167		3.420	.001		
	Log_DPK	.934	.015	.979	63.823	.000	.455	2.196
	Log_CAR	.139	.073	.026	1.910	.062	.570	1.754
	NPF	.006	.005	.014	1.067	.292	.633	1.580
	ROA	-.010	.009	-.020	-1.048	.300	.288	3.475
	Log_Jaringan	.038	.018	.045	2.118	.040	.238	4.197
	INFLASI	.000	.005	.001	.081	.936	.867	1.153
	BIRATE	-.047	.015	-.034	-3.081	.003	.881	1.135

a. Dependent Variable: Log_VolPemb

CURRICULUM VITAE

A. Identitas Diri

Nama : Mohammad Iqbal
 Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 1 Desember 1990
 Jenis Kelamin : Laki-laki
 Agama : Islam
 Kewarganegaraan : Indonesia
 Alamat Asal : Perum POLRI Gowok Blok F2 No. 62,
 Caturtunggal, Depok, Sleman, Yogyakarta
 Nomor Telepon : 089660322228
 e-mail : mohieq@yahoo.co.id

B. Riwayat Pendidikan

Jenjang Pendidikan	Tempat	Tahun
SDN 4 Kartini	Cirebon	1996-2002
SMPN 1 Cirebon	Cirebon	2002-2005
SMAN 1 Cirebon	Cirebon	2005-2008
S1 Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga	Yogyakarta	2008-2013

Yogyakarta, 5 April 2013



Mohammad Iqbal
 NIM. 08390121