

**ANALISIS PENGARUH PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH  
TERHADAP KESEJAHTERAAN (INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA) DI  
INDONESIA PADA TAHUN 2010-2012**



**SKRIPSI**

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

**Oleh:**

**INTAN KHUSNUL KHOTIMALA PUTRI**  
**NIM. 10390164**

**PEMBIMBING:**

**DIAN NURIYAH SOLISSA, SHI., M. Si.**

**PROGAM STUDI KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUNAN KALIJAGA  
YOGYAKARTA  
2014**

## ABSTRAK

Pertumbuhan bank syariah dari sisi penyaluran dana secara nasional cukup besar. Besarnya dana yang berhasil disalurkan ini pada akhirnya akan meningkatkan kesejahteraan manusia. Hal ini dikarenakan salah satu tujuan beroperasinya perbankan dengan prinsip syariah adalah untuk meningkatkan taraf kesejahteraan masyarakat. Angka kesejahteraan manusia di Indonesia dalam kurun waktu 2010-2012 cenderung mengalami kenaikan, begitu juga dengan penyaluran pembiayaan bank syariah yang mengalami peningkatan dari tahun 2010-2012. Penelitian ini bertujuan *pertama* untuk mengetahui apakah pertumbuhan perbankan syaria'ah di Indonesia yang diprosikan dengan pertumbuhan pembiayaan berpengaruh terhadap Kesejahteraan manusia Pada Tahun 2010-2012. *Kedua* dengan mengetahui adanya pengaruh antar variabel, maka pertumbuhan pembiayaan akan disalurkan melalui dua (2) skenario yaitu memaksimalkan pembiayaan untuk meningkatkan daya beli masyarakat atau memaksimalkan pembiayaan untuk meningkatkan rata-rata lama sekolah.

Jenis data dalam penelitian ini adalah data skunder berupa laporan keuangan perbankan syariah dari tahun 2010-2012. Metode pengambilan sampling dalam penelitian ini adalah sampling jenuh. Sampling jenuh adalah teknik penentuan sampel bila semua anggota populasi digunakan sebagai sampel. Sampel dalam penelitian ini ditentukan dengan pengambilan semua populasi sebagai sampel yaitu sebanyak 11 bank umum Syariah dan 23 unit usaha syariah. Sedangkan teknik analisis data dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode data panel dengan model regresi data panel.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa terdapat pengaruh yang signifikan antara variabel pembiayaan bank syariah di Indonesia terhadap kesejahteraan di Indonesia pada tahun 2010-2012. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t sebesar 3.029907 dengan tingkat signifikan sebesar 0,0031 yang berarti lebih besar dari 0,05. Hal tersebut dapat diartikan bahwa terdapat perubahan tingkat kesejahteraan yang signifikan baik sesudah adanya peningkatan pertumbuhan pembiayaan pada bank syariah.

**Kata Kunci: Bank Syariah, Pembiayaan dan Kesejahteraan**

## SURAT PERNYATAAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yang bertandatangan di bawah ini, saya:

Nama : Intan Khusnul Khotimala Putri  
NIM : 10390164  
Fakultas-Prodi : Syari'ah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul “**Analisis Pengaruh Pertumbuhan Perbankan Syari'ah Terhadap Kesejahteraan (Indeks Pembangunan Manusia) Di Indonesia Pada Tahun 2010 – 2012**” adalah benar-benar merupakan hasil karya penulis 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 penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi, dan digunakan sebagaimana perlunya.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 26 Mei 2014

Penyusun



Intan Khusnul Khotimala Putri



## SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi  
Saudari Intan Khusnul Khotimala Putri  
Lamp : -

Kepada  
**Yth. Bapak 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 : Intan Khusnul Khotimala Putri  
NIM : 10390164  
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Pertumbuhan Perbankan Syari'ah Terhadap Kesejahteraan (Indeks Pembangunan Manusia) Di Indonesia Pada Tahun 2010 – 2012**

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

Dengan ini kami mengharapkan agar skripsi saudara tersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Untuk itu kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Yogyakarta, 27 Rabiul Awwal 1434 H

26 Mei 2014 M

Pembimbing

**Dian Nuriyah Solissa, SHI, M.Si**

NIP. 19840216 200912 2 004

**PENGESAHAN SKRIPSI**  
**Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/044/2014**

Skripsi/tugas akhir dengan judul :

**Analisis Pengaruh Pertumbuhan Perbankan Syari'ah Terhadap Kesejahteraan (Indeks Pembangunan Manusia) Di Indonesia Pada Tahun 2010 – 2012**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Intan Khusnul Khotimala Putri  
NIM : 10390164  
Telah dimunaqasyahkan pada : 13 Juni 2014  
Nilai : A/B

dan dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Syari'ah UIN Sunan Kalijaga

**TIM MUNAQASYAH :**  
Ketua Sidang



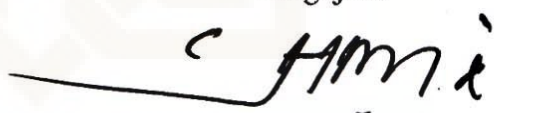
**Dian Nuriyah Solissa, S.H., M.Si**  
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I



**Dr. Misnen Ardiansyah, S.E., M.Si, Ak**  
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II



**H. M. Yazid Affandi, M. Ag**  
NIP. 19720913 200312 1 001

Yogyakarta, 23 Juni 2014

UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta  
Fakultas Syari'ah dan Hukum  
Dekan



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

## 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 Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

### A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	be
ت	Ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	j	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	kh	ka dan ha
د	Dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra'	r	er
ز	Zai	z	zet

س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	ʿ	koma terbalik di atas
غ	gain	g	ge
ف	fa	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	k	ka
ل	lam	l	el
م	mim	m	em
ن	nun	n	en
و	wawu	w	w
هـ	ha'	h	ha
ء	hamzah	ﺀ	apostrof
ي	ya	Y	Ye

**B. Konsonan Rangkap karena Syaddah Ditulis Rangkap**

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

**C. Ta' marbutah**

Semua *ta' marbutah* ditulis dengan *h*, baik berada pada akhir kata tunggal ataupun berada di tengah penggabungan kata (kata yang diikuti oleh 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	<i>Hikmah</i>
عنة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>karamah al-auliya'</i>

**D. Vokal Pendek dan Penerapannya**

-----◌-----	Fathah	ditulis	<i>A</i>
-----◌-----	Kasrah	ditulis	<i>i</i>
-----◌-----	Dammah	ditulis	<i>u</i>

فَعَلَ	Fathah	ditulis	<i>fa'ala</i>
--------	--------	---------	---------------



ذَكَرَ	Kasrah	ditulis	<i>zukira</i>
يَذْهَبُ	Dammah	ditulis	<i>yazhabu</i>

### E. Vokal Panjang

1. fathah + alif	ditulis	<i>A</i>
جاهليّة	ditulis	<i>jahiliyyah</i>
2. fathah + ya' mati	ditulis	<i>a</i>
تَنْسَى	ditulis	<i>tansa</i>
3. Kasrah + ya' mati	ditulis	<i>i</i>
كَرِيم	ditulis	<i>karim</i>
4. D{ammah + wawu mati	ditulis	<i>u</i>
فُرُود	ditulis	<i>furud</i>

### F. Vokal Rangkap

1. fathah + ya' mati	ditulis	<i>Ai</i>
بَيْنَكُمْ	ditulis	<i>bainakum</i>
2. fathah + wawu mati	ditulis	<i>au</i>
قَوْل	ditulis	<i>qaul</i>

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

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدَّتْ	ditulis	<i>u'iddat</i>
لَنَنْشُكْرَنَّكُمْ	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

**H. Kata Sandang Alif + Lam**

1. Bila diikuti huruf *Qamariyyah* maka ditulis dengan menggunakan huruf awal “al”

الْقُرْآنُ	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الْقِيَاسُ	ditulis	<i>al-Qiyas</i>

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

السَّمَاءُ	ditulis	<i>as-Sama'</i>
الشَّمْسُ	ditulis	<i>asy-Syams</i>

**I. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat**

Ditulis menurut penulisannya

ذَوَالْفُرُوضِ	ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أَهْلُ السُّنَّةِ	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

## MOTTO

عَنْ جَابِرٍ، رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا، قَالَ: قَالَ رَسُولُ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ: خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمْ لِلنَّاسِ

Artinya: “Jabir *radhiyallau ‘anhuma* bercerita bahwa Rasulullah *shallallahu ‘alaihi wasallam* bersabda: “*Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia*

(Hadits dihasankan oleh al-Albani di dalam *Shahihul Jami’*).

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**Skripsi ini saya persembahkan kepada:**

**Orang tua tercinta:**

**Alm. H. M. Nur Alam Syah dan Hj. Aminatul Umdah**

**Kakak-kakak yang saya hormati dan banggakan:**

**Angger Bagus Panuntun, S.Sos.I**

**Enni Wahyuningsih, S.E**

**Muh. Wildan Yusuf, A.Md.Kes**

**Kapten Inf. M.N. Chabibi**

**dr. Lucky Tya**

**Muhammad Rizza Ardiansyah**

**Lettu CKU Dimas M.K. Ginanjar Cahya, S.E**

**Muhammad Hezi Febriansyah, S.IP**

**Keuangan Islam -D Class UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

**Keluarga besar UKM Studi dan Pengembangan Bahasa Asing**

**UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta**

**Seluruh sahabat dan teman-teman.**



4. Dian Nuriyah Solissa, SHI., MSi, selaku dosen pembimbing skripsi, terimakasih telah memberikan pengarahan bimbingannya sehingga skripsi ini dapat di selesaikan dengan baik.
5. Dosen Program Studi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta yang telah membekali penulis dengan ilmu yang pernah di sampaikan.
6. Segenap Staf Tata Usaha Program Studi Keuangan Islam dan Staf Tata Usaha Fakultas Syaria'ah dan Hukum yang memberi kemudahan administratif bagi penyusun selama masa perkuliahan dan proses penyelesaian skripsi.

Alhamdulillah, penulis hanya dapat mendoakan semoga Allah memberikan balasan yang terbaik. Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun, penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca, terutama bagi mahasiswa Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Wasalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 26 Mei 2014  
Yang Menyatakan

Intan Khusnul Khotimala Putri  
NIM. 10390164

## DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
ABSTRAK.....	ii
SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN.....	vi
HALAMAN MOTTO.....	xi
PERSEMBAHAN.....	xii
KATA PENGANTAR .....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN.....	xx
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Pokok Masalah .....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	8
D. Sistematikan Pembahasan .....	9
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Telaah Pustaka .....	11

B. Kerangka Teoritik .....	14
1. Perbankan Syariah dan Pembiayaan .....	14
2. Jenis-jenis Pembiayaan Bank Syariah .....	21
3. Kesejahteraan Masyarakat .....	22
C. Hipotesis Penelitian.....	36
D. Kerangka Penelitian .....	41
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Desain Penelitian .....	42
B. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional .....	42
C. Populasi dan Sampel Penelitian .....	44
D. Sumber Data .....	45
E. Teknik Analisis Data .....	46
1. Estimasi Model .....	47
2. Uji Kesesuaian Model .....	48
3. Uji Statistik .....	51
4. Skenario untuk Meningkatkan IPM Indonesia.....	52
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Analisis Data.....	55
1. Hasil Analisis <i>Pool Data</i> .....	55
2. Hasil Intepretasi pendekatan Random <i>Effect Model</i> .....	61
a. Uji T statistik.....	62



b. Koefisien Determinasi (Uji $R^2$ ).....	63
3. Skenario Analisis .....	63
B. Analisis Data.....	69
<b>BAB V PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	73
B. Saran.....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>75</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>80</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
Tabel 1.1 Perkembangan Indeks Pembangunan Manusia	
Tahun 2010-2012.....	6
Tabel 2.1 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syariah.....	17
Tabel 2.2 Nilai Maksimum dan Minimum Komponen IPM.....	32
Tabel 2.3 Tahun Konversi dari Pendidikan Tertinggi yang Ditamatkan .....	34
Tabel 3.1 Nilai Maksimum dan Minimum Komponen IPM.....	53
Tabel 4.1 Hasil Estimasi <i>Common Effect</i> .....	55
Tabel 4.2 Hasil <i>Estimasi Fixed Effects</i> .....	56
Tabel 4.3 Hasil Estimasi <i>Random Effect</i> .....	57
Tabel 4.4 Uji Chow dan LM test .....	60
Tabel 4.5 Uji Hausman .....	61
Tabel 4.6 Tingkat Risiko Jenis Pembiayaan Bank Syariah .....	68

## DAFTAR GAMBAR

	<b>Halaman</b>
Gambar 1.1 Perkembangan Aset, DPK dan Pembiayaan Bank Syariah.....	3
Gambar 2.1 Kerangka penelitian .....	42



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Terjemahan

Lampiran 2. Tabel Data Penelitian Propinsi (Pembiayaan, Indeks Pembangunan Manusia) dan Rasio Keuangan Perbankan Syariah

Lampiran 3. Substituted Coefficients

Lampiran 4. Tabel Hasil Perhitungan Common Effect, Fixed Effect, Random Effect, Chow Test dan LM Test, Hausman Test

Lampiran 5. *Curriculum Vitae*

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **A. Latar Belakang Masalah**

Pengembangan perbankan syariah di Indonesia sebenarnya merupakan kewajiban yang harus dilaksanakan karena dituangkan dalam UU No. 7 Tahun 1992 tentang Perbankan sebagaimana diubah dengan UU No. 10 Tahun 1998 dan juga dalam UU No. 23 Tahun 1999 tentang Bank Indonesia (BI) sebagaimana diubah dengan UU No. 3 Tahun 2004. Sebagai otoritas pengawas bank-bank di Indonesia, Bank Indonesia secara intensif sejak tahun 2002 hingga sekarang terus melakukan regulasi terhadap aktivitas perbankan syariah di Indonesia.<sup>1</sup>

Indonesia berpenduduk mayoritas muslim terbesar di dunia yang akan berkontribusi bagi pertumbuhan dan pengembangan perbankan syariah dimasa yang akan datang. Apalagi, pengembangan perbankan syariah pada dasarnya untuk memenuhi kebutuhan masyarakat yang selama ini tidak terlayani jasa perbankan konvensional karena masalah keyakinan, terutama yang berkaitan dengan sistem bunga. Di samping itu, pengembangan perbankan syariah merupakan refleksi kebutuhan atas

---

<sup>1</sup> Amir, Machmud dan Rukmana. *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi. Empiris di Indonesia* (Jakarta: Erlangga, 2010), hlm. 59.

sistem perbankan yang dapat memberikan kontribusi stabilitas kepada sistem keuangan nasional.<sup>2</sup>

Indonesia menerapkan *dual banking system*, yaitu perbankan konvensional dan perbankan syariah. Keduanya memiliki fungsi yang sama. Bank syariah maupun konvensional sama-sama merupakan lembaga perbankan yang memiliki fungsi sebagai lembaga intermediasi keuangan untuk memperlancar perekonomian. Hanya saja yang membedakan keduanya terletak pada *corebanking-nya*. Jika perbankan konvensional menggunakan bunga, perbankan syariah menggunakan bagi hasil dengan akad-akad seperti *murabahah, mudharabah*, dan lain-lain.

Sebagai suatu badan usaha perbankan yang menganut sistem bagi hasil, perbankan syariah memiliki banyak keunggulan, sehingga menyebabkan pergerakan perekonomian Indonesia ke arah yang lebih positif ditandai dengan munculnya hal-hal baru dengan sistem syariah. Pada saat krisis moneter pada tahun 1997 di mana sejumlah bank konvensional akhirnya dilikuidasi karena tidak mampu melaksanakan kewajibannya terhadap nasabah sebagai akibat dari kebijakan bunga yang tinggi yang ditetapkan pemerintah selama krisis berlangsung. Dalam kondisi tersebut, bank konvensional dengan sistem bunga mengalami pertumbuhan yang negatif sehingga menyebabkan sekitar 64 bank terlikuiditasi, namun tidak bagi bank syariah. Sebagai perbankan yang tidak menganut sistem bunga menyebabkan bank syariah tidak mengalami

---

<sup>2</sup> *Ibid.*



kata lain, dalam 6,5 tahun terakhir rata-rata aset perbankan syariah telah tumbuh sebesar 110,81%/tahun, DPK sebesar 108,49%/tahun, dan pembiayaan sebesar 115,92%/tahun.<sup>3</sup>

Uraian di atas menunjukkan bahwa perbankan syariah di Indonesia dalam kurun waktu 8 tahun terakhir selalu mengalami pertumbuhan baik dari sisi asset, penyaluran dana dan penghimpunan dana. Dalam penelitian ini pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia diproksikan dengan pertumbuhan pembiayaan bank syariah. Pertumbuhan pembiayaan bank syariah juga diikuti oleh semakin baiknya Indeks Pembangunan Manusia. Sehingga ada dugaan bahwa pembiayaan yang disalurkan oleh bank syariah dapat meningkatkan kesejahteraan masyarakat (IPM).

Bank Syariah sebagai lembaga intermediasi dan penyedia jasa keuangan yang bekerja berdasarkan etika dan sistem nilai Islam yang mempunyai sifat khusus yakni bebas dari kegiatan spekulatif yang nonproduktif seperti perjudian, bebas dari hal-hal yang tidak jelas dan meragukan (tidak pasti), berprinsip pada keadilan dan hanya membiayai kegiatan usaha yang halal.<sup>4</sup> Selain itu juga didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut maupun meminjam dengan bunga atau yang disebut dengan riba serta menonjolkan aspek keadilan dalam bertransaksi, investasi yang beretika, mengedepankan nilai-nilai kebersamaan dan persaudaraan dalam berproduksi, dan menghindari kegiatan spekulatif

---

<sup>3</sup> Statistik Perbankan Syariah periode Juni 2013.

<sup>4</sup> Ascarya dan Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum, Seri Kebanksentralan Nomor 14*, (Jakarta: Bank Indonesia Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan, 2005), hlm. 4.



dalam bertransaksi keuangan. Dalam pelaksanaannya yang menjadi tujuan bank syariah adalah tercapainya kesejahteraan sosial yang baik.<sup>5</sup>

Pertumbuhan bank syariah dari sisi penyaluran dana secara nasional cukup besar. Besarnya dana yang berhasil disalurkan ini pada akhirnya akan meningkatkan kesejahteraan manusia. Hal ini dibuktikan dengan beberapa hasil penelitian mengenai dampak penyaluran dana (kredit) diantaranya adalah hasil penelitian Binswanger dan Khandker yang menunjukkan bahwa dampak peyaluran dana di pedesaan India mampu meningkatkan pendapatan dan produktifitas. Penelitian oleh Pitt dan Khandker juga menyimpulkan bahwa program pemberian kredit telah berdampak terhadap peningkatan taraf hidup keluarga miskin di Bangladesh. Penyaluran kredit berdampak positif pada tingkat individu maupun rumah tangga seperti partisipasi anak sekolah yang semakin meningkat. Sedangkan hasil penelitian yang dilakukan oleh Khandker dan Faruqee yang dilakukan di beberapa Negara menunjukkan bahwa pemberian kredit secara signifikan mampu berperan dalam penanggulangan kemiskinan dan memiliki kontribusi dalam mengurangi tingkat kerentanan kemiskinan. Jadi dengan kata lain penyaluran dana oleh lembaga keuangan dapat membantu masyarakat untuk meningkatkan kesejahterannya.

Kesejahteraan merupakan suatu kondisi di mana masyarakat terpenuhi standar kebutuhan fisik minimum mereka, termasuk kebutuhan psikis dan sosial, sehingga masyarakat dapat merasa baik dan aman

---

<sup>5</sup> Caludia. *Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Mandiri Kepada Usaha Kecil*. Tesis. (Fakultas Hukum Magister Kenotariatan, 2010), hlm. 12.

serta mampu menjalankan fungsi sosialnya. Kesejahteraan meliputi seluruh bidang kehidupan manusia. Mulai dari ekonomi, sosial, budaya, iptek, pertahanan keamanan nasional dan lain sebagainya. Salah satu acuan yang digunakan untuk mengukur tingkat kesejahteraan manusia adalah IPM (Indeks Pembangunan Manusia). Berdasarkan data yang bersumber dari BPS (2013), dalam kurun waktu 2010-2012 Indeks Pembangunan Manusia di Indonesia selalu mengalami peningkatan.

Tabel 1.1  
Perkembangan Indeks Pembangunan Manusia  
Tahun 2010-2012

No	Tahun	Indeks IPM Indonesia (%)
1	2010	72.27
2	2011	72.77
3	2012	73.29

Sumber: BPS (2013)

Berdasarkan tabel 1.1 di atas dapat diketahui bahwa pada tahun 2010 indeks IPM Indonesia sebesar 72,27. Mengalami peningkatan pada tahun 2011 menjadi sebesar 72,77. Begitu pula pada tahun 2013 yang juga mengalami peningkatan menjadi 73,29.

Selain dilakukan pengujian secara statistik, dalam penelitian ini juga dilakukan analisis skenario. Skenario secara umum bermanfaat untuk mengungkap dan menyampaikan keinginan, rencana dan pandangan seseorang terhadap perubahan maupun membantu orang untuk memutuskan bagaimana menyesuaikan diri terhadap perubahan dan mencapai visi mereka tentang masa depan. Skenario adalah bagian penting dalam pengelolaan

secara adaptif karena membantu orang untuk mengambil keputusan sekarang tentang perubahan yang mungkin akan terjadi di masa depan.<sup>6</sup>

Dengan dilakukannya skenario analisis ini diharapkan pembiayaan yang disalurkan perbankan syariah tepat sasaran. Tepat sasaran yang dimaksud adalah pembiayaan yang disalurkan perbankan syariah berkontribusi lebih baik dalam hal meningkatkan kesejahteraan masyarakat Indonesia.

Berdasarkan uraian di atas maka penyusun tertarik untuk menyusun skripsi ini dengan judul **“ANALISIS PERTUMBUHAN PERBANKAN SYARIAH TERHADAP KESEJAHTERAAN (INDEKS PEMBANGUNAN MANUSIA) DI INDONESIA PADA TAHUN 2010-2012”**

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian dalam latar belakang di atas dapat diketahui bahwa perbankan syariah di Indonesia selalu mengalami pertumbuhan baik dari sisi asset, penyaluran dana dan penghimpunan dana dalam 3 tahun terakhir. Pertumbuhan perbankan khususnya pembiayaan bank syariah juga diikuti oleh semakin baiknya Indeks Pembangunan Manusia. Dengan demikian pokok masalah dalam penelitian ini adalah apakah pertumbuhan perbankan syaria’ah di Indonesia yang diprosikan dengan pertumbuhan pembiayaan berpengaruh terhadap kesejahteraan pada Tahun 2010-2012?

---

<sup>6</sup> Eva Wollenberg dkk. *Mengantisipasi Perubahan: Skenario Sebagai Sarana Pengelolaan Hutan Secara Adaptif* (Jakarta: Center for International Forestry Research, 2010), hlm. 1.

## C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

### 1. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan pokok masalah di atas tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia yang diprosikan dengan pertumbuhan pembiayaan berpengaruh terhadap Kesejahteraan masyarakat Pada Tahun 2010-2012.

### 2. Kegunaan Penelitian

Penelitian ini memiliki kegunaan kepada dua pihak yaitu bagi penulis dan bagi para praktisi atau para akademisi.

#### a. Bagi Penulis.

- 1) Penelitian ini akan semakin menambah khazanah ilmu pengetahuan terutama dalam hal kontribusi bank syariah terhadap kesejahteraan masyarakat
- 2) Penelitian ini dapat menambah wawasan penulis mengenai penggunaan alat statistik dalam penelitian

#### b. Bagi Praktisi dan Akademisi.

- 1) Hasil penelitian ini dapat dimanfaatkan sebagai salah satu sumber referensi bagi para praktisi perbankan syariah untuk meningkatkan kesejahteraan melalui pembiayaan berbasis syariah.
- 2) Bagi para akademisi dapat memanfaatkan penelitian ini sebagai salah satu pijakan penelitian bahwa pembiayaan yang dilakukan perbankan syariah saat ini telah berkontribusi dalam meningkatkan kesejahteraan masyarakat.

#### **D. Sistematika Pembahasan**

Penyusunan skripsi akan disajikan dalam sistematika penyusunan dan pembahasan yang terdiri atas lima (5) bab. BAB I adalah Pendahuluan, bab ini memuat tentang latar belakang masalah, perumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian dan sistematika penulisan. Latar belakang masalah berisikan informasi yang relevan untuk membantu menemukan pokok permasalahan berangkat dari sesuatu yang umum kepada hal yang khusus. Pokok masalah adalah pernyataan tentang suatu keadaan yang memerlukan pemecahan dan atau memerlukan jawaban akibat dari ketidaksesuaian antara harapan dan kenyataan. Tujuan dan kegunaan penelitian merupakan sesuatu yang ingin dicapai dalam penelitian ini dan manfaat yang diperoleh dari hasil penelitian ini.

BAB II adalah Landasan Teori yang memuat telaah pustaka, kerangka teoritik dan hipotesis penelitian. Dalam bab ini akan dijelaskan mengenai konsep dan teori yang akan digunakan dalam penelitian yang berkenaan dengan topik skripsi. Pada bab ini juga disertakan pembahasan mengenai hasil telaah pustaka untuk dilakukan perbandingan metode penelitian yang digunakan dari berbagai penelitian. Berangkat dari tinjauan pustaka dan penelitian terdahulu, kemudian disusunlah hipotesis penelitian.

BAB III adalah Metode Penelitian, bab ini mendeskripsikan tentang bagaimana penelitian yang dilakukan akan dilaksanakan secara operasional, terdiri atas variabel penelitian serta definisi operasionalnya, jenis dan sumber data, metode pengumpulan data, metode analisis yang digunakan, dasar dan

model ekonometrika yang digunakan serta uraian mengenai data yang digunakan.

BAB IV adalah Analisis Data dan Pembahasan, pada bagian ini akan dijelaskan mengenai hasil dari data yang telah diolah. Hasil dari regresi (*output*) diuji dan dianalisis secara statistik. Hasil analisis tersebut akan menjawab permasalahan yang telah dirumuskan pada Bab I.

BAB V adalah Penutup, sebagai bab terakhir dalam penulisan skripsi yang memuat kesimpulan, saran dan implikasi hasil penelitian. Dimana kesimpulan merupakan penyajian secara singkat apa yang telah diperoleh dari pembahasan. Saran merupakan anjuran yang disampaikan kepada pihak yang berkepentingan terhadap hasil penelitian dan yang berguna bagi penelitian selanjutnya. Sedangkan implikasi hasil penelitian menjelaskan kontribusi yang dimungkinkan dari penelitian ini.

## **BAB V**

### **PENUTUP**

#### **A. Kesimpulan**

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan maka kesimpulan dalam penelitian ini adalah terdapat pengaruh positif dan signifikan antara variabel pembiayaan bank syariah di Indonesia terhadap kesejahteraan (Indeks Pembangunan Manusia) di Indonesia pada tahun 2010-2012. Hal ini ditunjukkan dengan nilai t sebesar 3.029907 dengan tingkat signifikan sebesar 0,0031 yang berarti lebih besar dari 0,05.

Dengan demikian, kenaikan atau penurunan pembiayaan akan berpengaruh terhadap kesejahteraan masyarakat. Hasil penelitian ini mendukung hipotesis yang menyatakan bahwa pertumbuhan pembiayaan berpengaruh positif dan signifikan terhadap kesejahteraan. Penelitian ini juga mendukung hasil penelitian Suryati yang menyatakan bahwa pemberian pembiayaan berpengaruh positif terhadap peningkatan pendapatan nasabah melalui perkembangan usaha. Hal ini disebabkan karena dengan bertambahnya jumlah pembiayaan maka Perbankan Syariah berhasil menciptakan nilai pasar yang lebih tinggi dibandingkan dengan modal yang diinvestasikan sehingga nasabah mempunyai kesempatan besar untuk melakukan kegiatan usaha guna meningkatkan kesejahteraan.

## **B. Saran**

Hasil penelitian ini membuktikan bahwa pembiayaan yang dikeluarkan oleh bank syariah memiliki dampak yang signifikan terhadap kesejahteraan (IPM). Adanya pengaruh yang signifikan ini maka diharapkan kepada pihak-pihak terkait terutama pemerintah untuk mendorong pengembangan Perbankan Syariah. Hal ini dikarenakan pengaruh yang diberikan pembiayaan bank syariah terhadap kesejahteraan masih rendah, artinya pembiayaan bank syariah harus lebih ditingkatkan sehingga memberikan dampak yang lebih terhadap kesejahteraan.

Bagi seluruh Perbankan Syariah di Indonesia diharapkan dapat meningkatkan kualitas pelayanan yang berkaitan dengan pembiayaan mengingat hasil penelitian ini memberikan kesimpulan bahwa keputusan pembiayaan dipengaruhi secara positif dan signifikan terhadap kesejahteraan.

Bagi penelitian selanjutnya diharapkan dapat mengukur pengaruh berdasarkan masing-masing pembiayaan sehingga dapat diketahui perbedaan tingkat kesejahteraan dengan digunakannya variabel antara masing-masing pembiayaan.



## DAFTAR PUSTAKA

### Al-Quran

QS-Al Baqarah (2) : 275.

QS-Al Baqarah (2) : 126.

### Perbankan Syariah

Amir, Machmud dan Rukmana. *Bank Syariah Teori, Kebijakan dan Studi. Empiris di Indonesia*. Jakarta: Erlangga, 2010.

Antonio, Syafi'i. *Bank Syariah Dari Teori Kepraktik*. Jakarta : Gema Insani. Press, 2001.

Arifin, Zainul. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*. Cet. VII. Jakarta: Azkia Publisher, 2009.

Ascarya dan Diana Yumanita, *Bank Syariah: Gambaran Umum, Seri Kebanksentralan Nomor 14*, Jakarta: Bank Indonesia Pusat Pendidikan dan Studi Kebanksentralan, 2005.

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

\_\_\_\_\_. *Bank Islam Analisis Fiqh dan Keuangan Edisi 4*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2010.

Muhammad. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN, 2005.

Siamat, Dahlan. *Manajemen Lembaga Keuangan*, Edisi Kedua. Intermedia: Jakarta, 1995.

Sudarsono, Heri. *Bank Dan Lembaga Keuangan Syariah*. Cet.III. Yogyakarta: Ekonisia, 2008.

### **Kesejahteraan (Indeks Pembangunan Manusia)**

Budiriyanto, Eko, *Indeks Pembangunan Manusia (IPM) Dalam Formulasi DAU*. Ditjen Perimbangan Keuangan, Kemenkeu RI, 2011.

Suhud, Abu, Andayani, Asep Jahilin, Aziz Muslim, Mokh. Nazili, Sugiyanto, Zainudin, Zulkipli Lessy, *Islam, Dakwah, dan Kesejahteraan Sosial* (Yogyakarta, Jurusan PMI Fakultas Dakwah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta bekerja sama dengan IISEP-CIDA, 2005.

Umar, M. Ali Chasan, *Al Qur'an dan Pembangunan Nasional*. Pekalongan, CV. Bahagia Batang, 1992.

### **Metode Penelitian**

Baltagi, B. H. *Econometrics Analysis Of Data Panel" 3th edition, John Wiley & sons Ltd.* Chichester, England, 2005.

Gujarati, Damodar, *Ekonometrika Dasar*. Penerbit Erlangga, Jakarta, 1995.

\_\_\_\_\_, *Econometric*. Jakarta: Erlangga, 2003.

Kuncoro, Mudrajad. *Metode Kuantitatif, Teori dan Aplikasi Untuk Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 2001.

Nachrowi dan Usman. *Ekonometrika*. Jakarta: Fakultas Ekonomi UI, 2006.

Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: CV. Alfabeta, 2001.

\_\_\_\_\_, *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&d*. Bandung: CV. Alfabeta, 2008.

Widarjono, Agus. *Ekonometrika; Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta : Penerbit. EKONISIA FE UII. 2007.

### **Jurnal dan Penelitian lainnya**

Andry Herdiansyah. Pengaruh pembiayaan Modal kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank DKI Syariah Cabang Wahid hasyim). *Skripsi*. (Fakultas Syariah dan Hukum. Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2008)

- Batafor, Gregorius Gehi, Evaluasi Kinerja Keuangan dan Tingkat Kesejahteraan Masyarakat Kabupaten Lembata - provinsi NTT. *Tesis*. Program pascasarjana universitas udayana denpasar. 2011.
- Caludia. Pembiayaan Murabahah Bank Syariah Mandiri Kepada Usaha Kecil. *Tesis*. Fakultas Hukum Magister Kenotariatan, 2010.
- Erni Ernawati. Analisis Akad Pembiayaan Mudharabah Pada BMT dalam Meningkatkan Pendapatan Masyarakat Studi Kasus pada KJKS-BMT Ummat Sejahtera Abadi Rembang. *Skripsi*. (Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo, Semarang, 2012)
- Khan, Tariqulla dan Ahmad. *Risk Management on Analysis of Issues in Islamic Financial Industry*. Islamic Research and Training Institute: Islamic Depeloment Bank, 2001.
- Madogucci, Prieska Pretty, Analisis Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Indeks Pembangunan Manusia (IPM) Di Indonesia. *Skripsi*. Universitas Sumatera Utara Fakultas Ekonomi Medan, 2010).
- Meiliza. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Bank Syariah Mandiri Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Kecil Di Pekanbaru. *Skripsi*. (Fakultas Ekonomi. Universitas Riau, 2010)
- M. Nurul Samsul Fazri. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah Terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Anggota Pada Baitul Mal Wa Tamwil SM NU Al Amanah Kecamatan Tarub Kabupaten Tegal. *Skripsi*. (Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, 2011)
- Nasution, Mustafa Edwin dan Ranti Wiliasih, Profit Sharing dan Moral Hazzard dalam Penyaluran Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syari'ah di Indonesia (*Jurnal Ekonomi Pembangunan Indonesia* vol.VIII No.02, Januari 2007.
- Suryati. Pengaruh Pembiayaan Mudharabah BMT Binamas Terhadap Perkembangan Usaha dan Pendapatan Nasabah Mudharabah Di BMT Binamas Purworejo. *Skripsi*. (Program Studi Pendidikan Ekonomi Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta, 2012)
- Wollenberg, Eva dkk. *Mengantisipasi Perubahan: Skenario Sebagai Sarana Pengelolaan Hutan Secara Adaptif*. Jakarta: Center for International Forestry Research, 2010.

## Website

Arief dan Rosmiati. Dampak Akses Kredit Terhadap Kesejahteraan Rumah Tangga Petani Padi. jurnal dapat di akses di *e-journal.ikopin.ac.id*.

<http://ekonomisyariah.blog.gunadarma.ac.id/2012/04/13/pembiayaan-perbankan-syariah-pada-bulan-januari-2012-2/>, akses 30 November 2013.

<http://www.pnmim.com/news/read/23/pnm-investment-management-terbitkan-rdpt-ukm-rp-200-milyar-di-tutup-tahun-2011->, akses 30 November 2013.

Indeks Pembangunan Manusia ([www.undp.or.id](http://www.undp.or.id)), akses 20 Juni 2014.

## Lain-lain

Azhary, Muhammad Tahir, *Negara Hukum: Suatu Studi Tentang Prinsip-prinsipnya Dilihat Dari Segi Hukum Islam, Implementasinya Pada Periode Negara Madinah dan Masa Kini*, Jakarta: Prenada Media, 2004.

Djamil, Fathurrahman, *Filsafat Hukum Islam (Bagian Pertama)*, cet. Ke-1, Jakarta: Logos Wacana Ilmu, 1997.

Kasmir, *Pemasaran Bank*, Jakarta: Prenada Media. 2005.

\_\_\_\_\_, *Manajemen Perbankan*. Ed. Revisi. Jakarta: Rajawali Pers, 2010.

Manurung, Mandala, dan Pratama Rahardja. *Uang, Perbankan, dan Ekonomi. Moneter (Kajian Kontekstual Indonesia)*. Lembaga Penerbit FEUI. Jakarta. 2004.

Rivai, Veithzal, *Credit Management Handbook: Teori, Konsep, dan Aplikasi Panduan Praktis Mahasiswa, Bankir dan Nasabah*. Jakarta; PT Raja Grafindo Persada, 2006.

Todaro, Michael P. dan Smith, Stephen C. *Pembangunan Ekonomi*. Edisi Kesembilan. Jakarta: Penerbit Erlangga, 2006.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 11 Tahun 2009 Tentang Kesejahteraan Sosial.

Undang-undang Republik Indonesia Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syari'ah.

