

**PENGARUH DPK, NPF, CAR, EKUIVALEN BAGI HASIL, DAN
SERTIFIKAT IMA TERHADAP PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH
TAHUN 2012-2014**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU KEUANGAN ISLAM**

Oleh:

**RISKA ROBIYANTI ERLITA
10390051**

PEMBIMBING:

- 1. DIAN NURIYAH SOLISSA., SHI. M.SI**
- 2. M. YAZID AFANDI, M. AG**

**PROGRAM STUDI KEUANGAN ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA
2015**

ABSTRAK

Penelitian ini termasuk dalam jenis penelitian terapan (*applied research*). Berdasarkan tujuannya, penelitian ini juga bersifat kuantitatif yang bersifat deskriptif analitik. Populasi yang digunakan dalam penelitian ini adalah Bank Umum Syariah di Indonesia. Teknik sampling yang digunakan adalah *purposive sampling*, sehingga diperoleh jumlah sampel sebanyak 33. Alat analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan analisis regresi berganda dengan melakukan uji asumsi klasik terlebih dahulu.

Penelitian ini dilakukan untuk menguji pengaruh Dana Pihak Ketiga, NPF (*Non Performing Financing*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), ekuivalen nisbah bagi hasil dan Sertifikat IMA terhadap Pembiayaan pada Bank Umum Syariah tahun 2012-2014 dengan menggunakan data triwulan.

Hasil analisis menunjukkan bahwa hanya dua variabel yang berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan, yaitu Dana pihak ketiga, dan NPF (*Non Performing Financing*) sedangkan CAR (*Capital Adequacy Ratio*), ekuivalen bagi hasil dan Sertifikat IMA tidak terbukti signifikansinya.

Kata Kunci: Dana Pihak Ketiga, NPF (*Non Performing Financing*), CAR (*Capital Adequacy Ratio*), ekuivalen nisbah bagi hasil, Sertifikat IMA, Pembiayaan



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Riska Robiyanti Erlita

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 Saudari:

Nama : Riska Robiyanti Erlita

NIM : 10390051

Judul Skripsi : **“Pengaruh DPK, NPF, CAR, Nisbah Bagi Hasil, Dan Sertifikat IMA Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2012-2014”**

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 mengharapkan agar skripsi/tugas akhirsaudaritersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 13 Mei 2015
24 Rajab 1436 H

Pembimbing I

Dian Nuriyah Solissa., SHI. M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudari Riska Robiyanti Erlita

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 Saudari:

Nama : Riska Robiyanti Erlita
NIM : 10390051
Judul Skripsi : **“Pengaruh DPK, NPF, CAR, Nisbah Bagi Hasil, Dan Sertifikat IMA Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2012-2014”**

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 mengharapkan agar skripsi/tugas akhirsaudaritersebut di atas dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 April 2015
5 Rajab 1436 H

Pembimbing II



HM. Yazid Afandi, M. Ag
NIP. 19720913 200312 1 001

SURAT PERNYATAAN

السَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Riska Robiyanti Erlita
NIM : 10390051
Fakultas-Prodi : Syariah dan Hukum – Keuangan Islam

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“Pengaruh DPK, NPF, CAR, Nisbah Bagi Hasil, Dan Sertifikat IMA Terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah Tahun 2012-2014”** 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. Dan apabila di lain waktu terbukti adanya penyimpangan dalam karya ini, maka tanggungjawab sepenuhnya ada pada penulis.

Demikian surat pernyataan ini saya buat agar dapat dimaklumi.

وَالسَّلَامُ عَلَيْكُمْ وَرَحْمَةُ اللَّهِ وَبَرَكَاتُهُ

Yogyakarta, 24 April 2015
5 Rajab 1436 H

nyusun

Robiyanti Erlita
NIM. 10390051

PENGESAHAN SKRIPSI
Nomor : UIN.02/K.KUI-SKR/PP.009/05/2015

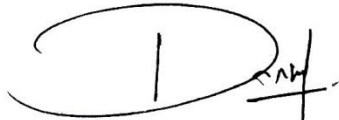
Skripsi/tugas akhir dengan judul :
“PENGARUH DPK, CAR, NISBAH BAGI HASIL, NPF, DAN SERTIFIKAT
IMA TERHADAP PEMBIAYAAN BANK UMUM SYARIAH TAHUN 2012-
2014”

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Riska Robiyanti Erlita
NIM : 10390051
Telah dimunaqasyahkan pada : Senin, 25 Mei 2015
Nilai : A/B

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

TIM MUNAQASYAH :
Ketua Sidang



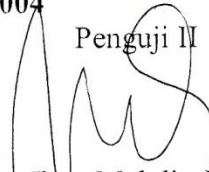
Dian Nuriyah Solissa., SHI. M.Si
NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I



Dr. Misnen Ardiansyah, SE., M.Si., Ak
NIP. 19710929 200003 1 001

Penguji II



Dr. Ibu Muhsin, M.Ag
NIP. 19641112 199203 1 006

Yogyakarta, 12 Juni 2015

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Syari’ah dan Hukum



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

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Śā'	Ś	Es titik atas
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥā'	Ḥ	ha titik di bawah
خ	Khā'	Kh	kadan ha
د	Dāl	D	De
ذ	Ẓāl	Ẓ	Zet titik di atas
ر	Rā'	R	Er
ز	Zāi	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan ye
ص	Şād	Ş	Es titik di bawah
ض	Ḍād	Ḍ	de titik di bawah
ط	Ṭā'	Ṭ	Te titik di bawah

ظ	Zā'	Z	zettitik di bawah
ع	'Ain	Koma terbalik (di atas)
غ	Gayn	G	Ge
ف	Fā'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Waw	W	We
ه	Hā'	H	Ha
ء	Hamzah	...'	Apostrof
ي	Yā	Y	Ye

B. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap:

متعدين	Ditulis	muta,,aqqidīn
عدة	Ditulis	,,iddah

C. Tā' marbutah diakhir kata.

1. Bila dimatikan, ditulis h:

هبة	Ditulis	Hibah
جزية	Ditulis	Jizyah

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

2. Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis t:

نعمة	Ditulis	ni'matullāh
------	---------	-------------

زكاة الفطر	Ditulis	zakāt ul-fiṭri
------------	---------	----------------

D. Vokal Pendek

اَ	Fathah	ditulis	a
رَبّ		ditulis	Ḍaraba
اِ	Kasrah	ditulis	i
رَمّ		ditulis	fahima
اُ	Ḍammah	ditulis	u
كُتِبَ		ditulis	kutiba

E. Vokal Panjang:

1	Fathah + alif	Ditulis	â
	جاهلية	Ditulis	jāhiliyyah
2	Fathah + alif maqṣūr	Ditulis	ā
	يسعي	Ditulis	yas'ā
3	kasrah + ya mati	Ditulis	ī
	مجيد	Ditulis	majīd
4	Ḍammah + wau mati	Ditulis	ū
	فروض	Ditulis	furūḍ

F. Vokal Rangkap:

1	Fathah + yāmati	Ditulis	ai
	بينكم	Ditulis	bainakum
2	Fathah + waumati	Ditulis	au
	قول	Ditulis	qaul

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

النّم	Ditulis	a'antum
اعدت	Ditulis	u'iddat

لئن شكرتم	Ditulis	la'insyakartum
-----------	---------	----------------

H. Kata Sandang Alif + Lām

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis al-

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

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

الشمس	Ditulis	Asy-Syams
السماء	Ditulis	As-Samā'

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut penulisannya

ذوي ألفروض	Ditulis	Zāwi al-Furūḍ
اهل السنة	Ditulis	Ahl as-Sunnah

MOTTO

“Karena Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan) Kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain) Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”

(Al Insyiroh : 5-8)

“Berusahalah seribu kali, Allah akan melihat kekuatanmu dan tersenyum kepadamu, hingga Allah akan memberikan limpahannya yang pasti indah”

“Berkatalah MAMPU karna itu adalah semangat untuk mencapai tujuanmu”

“Jangan melihat terlalu jauh dengan anganmu, tetapi lihatlah depanmu dan melangkahlah sekuatmu, maka akan kamu liat bagaimana masa depan itu akan

hadir di depanmu”

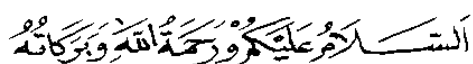
(penulis)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Karyaku ini ku persembahkan untuk :

- Kepada penguat hidupku dan pengikat hariku Abiku, Roy Hermawan dan si kecil yang selalu menjadi penyemangatku Muafa Auval Wafiy'
- Orang Tuaku Bapak Ari Purwanto, Ibu Tri Purwantiningsih, Ibu Pipit Tintani dan Bapak Wajidi yang telah membesarkan dan mendidikku dengan segala kasih sayangnya. Terimakasih yang sebesar-besarnya untuk doa, kasih sayang, dedikasi, dukungan baik moral maupun materiil dan semua pengorbanan yang tak pernah luput engkau berikan kepadaku. Semoga engkau selalu dalam lindungan Allah SWT
- Adik adikku, M. Dzaki Hanif Musyafa', Deajeng Arina Nabila , M. Rafi, dan Novi yang selalu memberikan semangatku dalam suka maupun duka.
- Keluarga besarku, yang selalu memberikan wejangan, semangat, dan bantuan demi lancarnya kuliahku baik moral dan materiil. Terimakasih yang sebesar-besarnya, semoga Allah SWT selalu melindungi dan membalas semua kebbaikannya.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah penulis panjatkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmatnya sehingga penulis bisa menyelesaikan penyusunan skripsi yang merupakan salah satu syarat memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Keuangan Islam, Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Shalawat dan salam semoga senantiasa terlimpahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW, keluarga, dan para sahabat. Atas perjuangan yang tiada pernah menyentuh letih itulah, seluruh umat Muslim dapat menikmati kehidupan yang penuh cahaya keselamatan ini dan semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya kelak.

Atas kuasa Allah SWT dan bantuan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Untuk itu, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Drs., H. Akh. Minhaji, M.A., Ph. D selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
2. Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M. Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.
3. H.M. Yazid Affandi, S. Ag., M.Ag. dan Dr.Ibnu Muhdhir M.Ag sebagai ketua dan Sekretaris Prodi keuangan Islam, saat saya melakukan skripsi
4. Sunaryati, S.E, M.Si selaku Ketua Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

5. Dr. Ibnu Qizam, SE. M.Siselaku Dosen Pembimbing Akademik, yang selalu memberikan semangat dan dorongan moral bagi penulis dalam menjalankan masa studi hingga saat ini.
6. Dian Nuriyah Solissa., SHI. M.Si selaku pembimbing I yang bersedia meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran dan ketekunan untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. H.M. Yazid Affandi, S. Ag., M.Ag. selaku pembimbing yang bersedia meluangkan waktunya dengan penuh kesabaran dan ketekunan untuk membimbing penulis menyelesaikan skripsi ini.
8. Bapak dan Ibu Dosen Prodi Keuangan Islam UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atas ilmu dan semua yang telah diberikan. Semoga semua dapat menjadi bekal bagi penulis dalam menjalani hidup kedepan yang lebih baik.
9. Seluruh staf dan karyawan khususnya di bagian Tata Usaha Prodi Keuangan Islam dan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta atas bantuannya selama ini.
10. Suami, anak, dan orang tua yang tersayang dan tercinta yang telah memberikan do'a, bimbingan, kasih sayang serta dukungan baik berupa moril, maupun materiil selama ini.
11. Seluruh keluarga atas setiap canda tawa yang telah ada selama ini.
12. Teman-Teman WONGSO, Tara Auliya, Alifah Nur Aini, Rizki Fitri Anjani, Intan Fitria, Desi Lestari, Zella Anggraeni, Anindita Puspitasari, Rakhma Meidita Mudyas Antari, Agesty Bety Eka, Siti Mahmudah sahabat yang

sudah saya anggap seperti saudara sendiri. Terima kasih sahabatku semoga Allah SWT membalas kebaikan kalian.

13. Teman teman semua yang telah membantu, Asrel, Rahma, Desi, Ihsan, Khoirus Shaleh , semoga ilmu yang kita dapat bermanfaat.
14. Teman-Teman seperjuangan Program Studi Keuangan Islam angkatan 2010.
15. Almamater Prodi Keuangan Islam Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.
16. Dan semua pihak yang terkait dan telah membantu penyusunan skripsi ini, yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya, dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih yang sedalam-dalamnya sehingga penulisan skripsi ini bisa terselesaikan. Semoga skripsi ini bisa bermanfaat dan memberi kontribusi kepada Ilmu Keuangan Islam.

وَالشُّكْرُ لِلَّهِ وَالصَّلَاةُ لِلرَّبِّ وَالزَّكَاةُ لِلْبَنِي وَالْحَمْدُ لِلْكَافَّةِ

Yogyakarta, 24 April 2015

Penulis,



Riska Robiyanti Erlita
NIM. 10390051

DAFTAR ISI

COVER	i
ABSTRAK	ii
SURAT PERNYATAAN SKRIPSI	iii
SURAT KEASLIAN SKRIPSI	vi
PENGESAHAN SKRIPSI	vii
PANDUAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
MOTTO	xiii
HALAMAN PERSEMBAHAN	xiv
KATA PENGANTAR	xv
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR TABEL	xxi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Pokok Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat	8

D. Sistematika Pembahasan	8
---------------------------------	---

BAB II LANDASAN TEORI

A. Penelitian Terdahulu	11
B. Kerangka Teoritik	15
1. Perbankan Syariah dan Pembiayaan	15
2. Teori ALMA	25
3. Dana Pihak Ketiga.....	28
4. NPF	32
5. <i>Capital Adequacy Ratio</i>	35
6. Ekuivalen Nisbah Bagi Hasil	38
7. Sertifikat IMA	41
C. Hipotesis	48

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Jenis dan Sifat Penelitian	53
B. Sumber Data	53
C. Populasi dan Sampel	54
D. Teknik Pengumpulan Data	55
E. Defenisi Operasional Variabel	55
1. Variabel Bebas (<i>Independent Variable</i>)	55
2. Variabel Terikat (<i>Dependent variable</i>)	58
F. Alat Uji Statistik	60
1. Analisis Statistik Deskriptif	60

2. Uji Asumsi Klasik	60
3. Analisis Regresi Berganda.....	63
4. Uji Hipotesis.....	64
5. Uji Signifikansi Parameter Individual.....	66

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Analisis Data	68
1. Analisi Deskriptif	68
2. Uji Asumsi Klasik	72
3. Analisis Regresi Berganda	77
B. Hasil Analisis	80
1. Uji Statistik F	80
2. Uji Koefisien Determinasi (R ²)	81
3. Uji Signifikansi Parameter Individual (Uji t)	81
C. Pembahasan	84
1. Pengaruh DPK terhadap Pembiayaan	84
2. Pengaruh NPF terhadap Pembiayaan	85
3. Pengaruh CAR terhadap Pembiayaan	86
4. Pengaruh Ekuivalen Bagi Hasil terhadap Pembiayaan	86
5. Pengaruh Sertifikat IMA terhadap pembiayaan	88

BAB V KESIMPULAN

A. Kesimpulan	89
B. Saran	90

DAFTAR PUSTAKA 92

LAMPIRAN 97

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 2.1. Skema Pembiayaan Muḍārabah	21
Gambar 2.2. Skema Pembiayaan Musyārahah	22

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Kerangka Pemikiran	48
Tabel 4.1. Analisis Descripte Statistics	69
Tabel 4.2. Hasil Uji Kalmogrov-Smimov	73
Tabel 4.3. Hasil Uji Multikolinearitas	74
Tabel 4.4. Hasil Uji Runs Test	76
Tabel 4.5. Hasil Uji Gejser	77
Tabel 4.6. Uji Statistik-t	78
Tabel 4.7. Uji Statistik-F	80
Tabel 4.8. Uji Koefiisen Determinasi (R2)	81
Tabel 4.9. Uji Signifikasi Parameter Individual (uji t)	82

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi yang melambat memberikan dampak pada kinerja perbankan syariah di Indonesia. Jika dilihat data statistik perbankan syariah tahun 2014 diperoleh laba bank umum syariah (BUS) dan unit usaha syariah (UUS) yang merosot 47,6% menjadi Rp1,786 triliun pada 2014 dari tahun sebelumnya yang mencapai Rp3,752 triliun.¹ Salah satu penyebab penurunan laba ini dikarenakan *Non Performing Finance* pada 2014 yang mengalami kenaikan menjadi 4,33% jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya sebesar 2,62%.

Lesunya perekonomian nasional juga berimbas pada animo masyarakat yang lebih memilih menyimpan dananya dalam bentuk simpanan daripada menggunakannya untuk konsumsi atau investasi. Hal ini terlihat dari jumlah DPK yang dihimpun perbankan syariah sebesar Rp217,858 triliun pada 2014 yang lebih besar dari tahun sebelumnya yang hanya sebesar Rp183,534 triliun. Banyaknya dana yang terhimpun ini juga tidak diimbangi dengan penyaluran yang maksimal, karena jika melihat penyaluran dana kedalam pembiayaan produktif seperti *muḍārabah* dan *musyārahah* yang pertumbuhannya

¹Statistik Perbankan Syariah 2014, <http://bi.go.id/> diakses tanggal 26 Mei 2015.

mengalami penurunan di tahun 2014 sebesar 19,1% dari pada tahun sebelumnya yang tumbuh 34,8%.

Rasio kecukupan modal perbankan syariah atau *Capital Adequacy Ratio* (CAR) mencapai 16,10%. Aset perbankan syariah tidak mengalami pertumbuhan dari 2013 hingga 2014 atau tetap senilai Rp163 miliar. Rasio CAR sepanjang tahun 2008 sampai 2013 juga mengalami pergerakan yang fluktuatif. Di tahun 2009 CAR mengalami penurunan dibanding tahun 2008. Tahun 2010 dan 2011 CAR mengalami peningkatan, kemudian di tahun selanjutnya mengalami penurunan. Rasio kecukupan modal naik, menandakan bahwa suatu bank dengan modal besar dapat menyalurkan pembiayaan yang lebih besar pula.

Pertumbuhan perbankan syariah mengalami penurunan disebabkan faktor ekonomi dan faktor eksternal lainnya, seperti penyesuaian pasca-pemilu dan persaingan. Faktor regional juga sangat berimplikasi terhadap terjadinya penurunan kinerja perbankan syariah. Penurunan komoditas mengakibatkan menyusutnya pendapatan yang diterima masyarakat. Dengan kondisi itu, langsung tidak langsung berpengaruh terhadap kinerja perbankan syariah lantaran turunnya aktifitas saving, pembiayaan dan lainnya.

Yuslam Fauzi, Ketua Umum Asosiasi Bank Syariah Indonesia (Asbisindo), menilai perlambatan ekonomi menyebabkan volume pembiayaan turut melambat. Di sisi lain, kualitas aset pembiayaan terus mengalami pemburukan. Persentase (NPF) naik karena pembiayaan melambat, pembagiannya jadi besar. Pembiayaan syariah hingga November 2014 hanya

tumbuh 9,7% menjadi Rp198,376 triliun. Ini juga level terendah dalam empat tahun terakhir. Adapun, jumlah pembiayaan tidak lancar juga naik 74% sehingga NPF kotor pun terkerek. kenaikan NPF akan membentuk biaya pencadangan sehingga ujungnya laba perbankan syariah ambles.²

Pembiayaan merupakan salah satu tugas pokok bank, yaitu pemberian fasilitas penyediaan dana untuk memenuhi kebutuhan pihak yang membutuhkan. Menurut sifat penggunaannya, pembiayaan dapat dibagi menjadi dua hal yaitu³

1. Pembiayaan produktif yaitu pembiayaan yang ditujukan untuk memenuhi kebutuhan produksi dalam arti luas, yaitu untuk peningkatan usaha, baik usaha produksi, perdagangan, maupun investasi.
2. Pembiayaan konsumtif, yaitu pembiayaan yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumsi, yang akan habis digunakan untuk memenuhi kebutuhan.

Pembiayaan yang digunakan dalam penelitian ini yaitu pembiayaan Modal kerja, yang termasuk pembiayaan produktif. Ada dua pembiayaan produktif yaitu pembiayaan *muḍārabah* dan *musyārahah*.

Pembiayaan *muḍārabah* adalah pembiayaan yang mempunyai akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*ṣāhibul mā*)

² Abdalah Gifar, "NPF Bank Syariah Masih Lebih Tinggi Dari NPL Bank Konvensional," <http://finansial.bisnis.com/read/20150228/90/407463/bi-laba-bank-syariah-jeblok>, diakses tanggal 13 maret 2015.

³ Muhammad Syafi'i Antonio. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek.* (Jakarta: Gema Insani press, 2003), hlm. 160.

menyediakan seluruh modal sedangkan pihak yang lainnya menjadi pengelola. Sedangkan pembiayaan *musyārahah* adalah pembiayaan yang menggunakan kerjasama antara kedua belah pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko akan ditanggung bersama sesuai kesepakatan. Sedangkan pembiayaan musyarakah merupakan akad bagi hasil ketika dua atau lebih pemilik modal bekerjasama sebagai mitra usaha untuk membiayai investasi usaha baru atau yang sudah mulai berjalan⁴

Beberapa tahun terakhir ini pembiayaan *muḍārahah* dan *musyārahah* setiap tahun mengalami kenaikan. Dengan adanya dana pihak ketiga yang tinggi maka pembiayaan akan lebih meningkat dan penyaluran tersebut akan menambah pendapatan dari bank syariah. Dana pihak ketiga merupakan sumber pendapatan perbankan, sehingga jika dana pihak ketiga bertambah, maka porsi dari penempatan dana tersebut lebih besar.

Hal ini dapat membantu untuk memperbesar penyaluran dana melalui pembiayaan. Penyaluran dana pembiayaan ini akan diberikan kepada beberapa sektor. Namun hal tersebut juga harus diikuti dengan peningkatan kualitas dan perencanaan dari bank syariah sendiri, karena adanya peningkatan pembiayaan tidak mesti dapat meningkatkan profit suatu bank, jika bank tersebut mengelola dan merencanakannya dengan tidak maksimal. Sekalipun pembiayaan tinggi apabila pengelolanya buruk dan terjadi NPF yang tinggi maka, *profit* yang didapatkan oleh perbankan tersebut akan rendah

⁴ Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, (Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2008), hlm. 51.

Dalam hal ini jika penyaluran dana telah melampaui target sesuai peraturan BI nomor : 10/ 11 /PBI/2008 tentang Sertifikat Bank Indonesia Syariah, maka Bank Syariah dapat menginvestasikan dananya ke SBIS. SBIS merupakan investasi yang ditaksir bebas resiko. Bukan hanya SBIS saja investasi yang bisa dilakukan oleh Bank Syariah. Salah satu diantaranya yaitu IMA (Investasi *Muḍārabah* Antarbank Syariah). SIMA adalah suatu instrumen yang digunakan oleh bank-bank syariah yang kelebihan dana untuk mendapatkan keuntungan dan di lain pihak sebagai sarana penyedia dana jangka pendek bagi bank-bank syariah yang kekurangan dana. Hal ini diatur oleh Peraturan BI No 2/ 8 /PBI/2000 tentang Pasar Uang Antarbank_Syariah.

Penelitian mengenai faktor yang mempengaruhi pembiayaan banyak dilakukan. Pertama, penelitian Aqidah Asri Suwarsi menjelaskan bahwa tidak terdapat hubungan antara LAR , RRLR terhadap penyaluran pembiayaan sedangkan CAR berpengaruh positif terhadap pembiayaan dan NPF berpengaruh positif terhadap Penyaluran pembiayaan .⁵

Kedua penelitian Husni yang menjelaskan bahwa DPK berpengaruh positif dan signifikan terhadap tingkat pembiayaan, sedangkan SWBI tidak berpengaruh terhadap tingkat pembiayaan, dan NPF berpengaruh positif terhadap tingkat pembiayaan.⁶

⁵ Aqidah Asri Suwarsi, "Pengaruh loan To Asset ratio, Rate of Return on Loan Ratio, Capital Adequacy Ratio, dan Non Performing Financing terhadap Penyaluran Pembiayaan," *skripsi* Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2008), hlm. 83-84.

⁶ Husni, " Pengaruh Dana Pihak ketiga, Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia(SWBI),dan Non Performing Financing terhadap Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia (periode tahun 2001-2008)," *skripsi*, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2009), hlm. 95-96.

Penelitian Muhammad Zakki Fahrudin menjelaskan bahwa Inflasi dan CAR berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan, *credit risk* berpengaruh negatif terhadap pembiayaan, sedangkan DPK dan Jaringan berpengaruh positif dan signifikan terhadap Pembiayaan Bank Umum Syariah⁷

Mempelajari penelitian sebelumnya, memberikan bukti bahwa terdapat faktor faktor yang mempengaruhi besar kecilnya jumlah pembiayaan yang akan disalurkan oleh sebuah bank. Penelitian ini dilakukan untuk menjelaskan pengaruh variabel-variabel tersebut terhadap pembiayaan bank umum syariah di Indonesia tahun 2012-2014. Terjadinya hambatan dalam sektor ekonomi memberikan dampak pada beberapa perbankan syariah ini akan merubah proporsi penyaluran dana yang dilakukan oleh perbankan. Hal ini juga di pengaruhi oleh perbedaan pengelolaan pada setiap perbankan, sehingga dalam penyaluran dan pendapatan yang di peroleh perbankan tersebut juga akan berbeda beda. Penyusun tertarik untuk melakukan penelitian ini karena peneliti ingin mengetahui bagaimana pengaruh beberapa faktor internal bank dalam penyaluran dana dengan adanya tambahan DPK. Untuk membedakan dengan penelitian sebelumnya maka penyusun menambahkan Nisbah bagi hasil dan PUAS sebagai variabel independen.

B. Pokok Masalah

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

⁷ Muhammad Zakki Fahrudin, "Pengaruh Inflasi, Capital Adequacy Ratio, Credit Risk, Dana Pihak Ketiga dan Jaringan terhadap Pembiayaan pada Bank Umum Syariah Tahun 2006-2008," *skripsi*, Fakultas Syariah UIN Sunan Kalijaga, (2009), hlm. 101-102.

1. Apakah DPK berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia?
2. Apakah NPF berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia?
3. Apakah CAR berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia?
4. Apakah ekuivalen nisbah bagi Hasil berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia?
5. Apakah sertifikat IMA berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia?

C. Tujuan Dan Manfaat

1. Tujuan Penelitian

Berdasarkan pokok masalah diatas maka tujuan yang diharapkan dalam penelitian ini adalah

- a. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh DPK terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia.
- b. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh NPF terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia.
- c. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh CAR terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia.
- d. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh ekuivalen nisbah Bagi Hasil terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia.

- e. Untuk menjelaskan bagaimana pengaruh sertifikat IMA terhadap pembiayaan Bank Umum Syariah di Indonesia.

2. Manfaat penelitian

- a. Manfaat bagi akademis

Sebagai sarana untuk menambah ilmu pengetahuan khususnya tentang perbankan syariah dan juga sebagai sumber informasi bagi penelitian lain dengan tema yang sejenis

- b. Manfaat bagi praktisi

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan pertimbangan dalam menentukan langkah dan perencanaan kinerja yang akan dicapai oleh manajemen juga sebagai bahan pertimbangan dalam mengambil suatu kebijakan.

- c. Manfaat bagi peneliti

Penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan penyusun dalam memahami tentang pembiayaan dan faktor faktor yang mempengaruhinya, dan dapat mengadakan perbandingan teori-teori yang telah dapat dibangku kuliah dengan kenyataan yang ada di lapangan serta sejauh mana teori tersebut diaplikasikan.

D. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan merupakan urutan penyajian dari masing-masing bab secara rinci, singkat dan jelas serta diharapkan dapat mempermudah dalam memaknai laporan penelitian. Adapun sistematika dalam skripsi ini terdiri dari lima bab yaitu sebagai berikut:

Bab pertama merupakan pendahuluan. Pada bab ini diuraikan mengenai latarbelakang masalah, pokok masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Hal yang melatarbelakangi penelitian ini adalah dengan adanya peraturan dari pemerintah tentang perpindahan dana haji ke Bank Syariah. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis hubungan, maka tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui DPK, NPF, CAR, Ekuivalen Nisbah bagi hasil, dan sertifikat IMA berpengaruh secara parsial terhadap pembiayaan. Adapun kegunaan dari penelitian ini adalah memberikan manfaat dalam langkah yang di ambil dalam menentukan proporsi pembiayaan yang baik. Terakhir adalah sistematika pembahasan yang memuat ringkasan isi skripsi yang di sajikan dalam bentuk sub-bab dan anak sub-bab.

Bab kedua merupakan landasan teori. Pada bab ini di uraikan mengenai telaah pustaka dan kerangka teoritik. Telaah pustaka berisi penelitian-penelitian yang usdah di lakukan sebelumnya mengenai pengaruh pembiayaan. Kerangka teoritik berisi kajian berbagai teori yang mendukung yang mendukung dan relevan dengan masalah yang diteliti, yaitu DPK, CAR, NPF, *ekuivalen* nisbah bagi hasil dan Sertifikat IMA.

Bab ketiga merupakan metodologi penelitian. Bab ini diuraikan mengenai jenis penelitian, populasi dan sampel penelitian, teknik sampling, metode pengumpulan data, instrumen penelitian, uji instrumen, dan alat analisis. Jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian terapan dengan analisis kuantitatif yang bersifat deskriptif analitik. Populasi dalam penelitian ini Populasi yang akan di ambil dalam penelitian ini adalah semua Bank Umum Syariah di Indonesia. Dalam penelitian ini akan di gunakan sampel yaitu Bank

Umum Syariah yang mendapatkan pengalihan dana haji dan mempunyai laporan triwulan. Metode yang digunakan adalah teknik *purposive* sampling. Data yang di gunakan dalam penelitian ini menggunakan data sekunder. Adapun alat analisis yang di gunakan adalah Uji Regresi berganda.

Bab keempat merupakan analisis data dan pembahasan. Pada bab ini di uraikan mengenai analisis data dan pembahasan tentang pengaruh DPK, NPF, CAR, ekuivalen nisbah bagi hasil, dan Sertifikat IMA terhadap pembiayaan.

Bab kelima merupakan penutup. Pada bab ini di uraikan mengenai kesimpulan berdasarkan analisis data dan pembahasan dalam bab keempat. Selain itu juga terdapat saran yang dapat di ajukan kepada bank yang mungkin berguna sebagai bahan pertimbangan dan perkembangan perusahaan dalam peningkatan pembiayaan dengan sistem bagi hasil.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Penelitian ini bertujuan untuk mengamati besar kecilnya pembiayaan *muḍārabah dan musyārah* pada Bank Umum Syariah. Berdasarkan hasil penelitian ini dapat diambil kesimpulan oleh peneliti yaitu

1. DPK bank Umum syariah terbukti berpengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan. Dengan demikian, H1 Yang menyatakan bahwa DPK berpengaruh signifikan terhadap tingkat penyaluran pembiayaan diterima. Peningkatan DPK berpengaruh terhadap besarnya penyaluran pembiayaan. Hal ini dikarenakan dalam kenyataannya DPK merupakan salah satu sumber utama dalam pendanaan yang akan disalurkan kepada masyarakat khususnya pembiayaan. Sehingga sangat besar pengaruhnya terhadap penyaluran pembiayaan yang disalurkan.
2. NPF bank Umum syariah terbukti berpengaruh negatif dan signifikan terhadap pembiayaan . Dengan demikian H2 yang menyatakan bahwa NPF berpengaruh signifikan terhadap tingkat penyaluran pembiayaan diterima. Peningkatan NPF berpengaruh secara signifikan terhadap besarnya penyaluran pembiayaan. Jika NPF tinggi berarti tingkat penawaran pembiayaan akan turun yang menyebabkan bank

mengalami hambatan dalam mengumpulkan modalnya sehingga berpengaruh terhadap penurunan penyaluran pembiayaan oleh bank. Semakin tinggi NPF semakin besar pula resiko pembiayaan yang akan dihadapi.

3. CAR Bank Umum Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan. Dengan demikian, H3 yang menyatakan bahwa CAR berpengaruh signifikan terhadap tingkat pembiayaan ditolak. Hal ini dikarenakan CAR tidak hanya dialokasikan untuk pembiayaan tetapi juga digunakan untuk menjaga likuiditas bank yang bersangkutan. Kelebihan CAR juga dapat difungsikan sebagai sarana investasi ke dalam SBIS atau sertifikat IMA
4. *Ekuivalen* bagi hasil Bank Umum Syariah tidak berpengaruh signifikan terhadap Pembiayaan. Dengan demikian H4 yang menyatakan ekuivalen bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan ditolak. Hal ini dapat disebabkan oleh Sebagian nasabah *minded* atau *syariah loyalis*, dan *follower* artinya nasabah yang menjadi pelanggan bank syariah adalah pelanggan yang kritis dalam sistem syariah (*syariah minded*).
5. Sertifikat IMA Bank Umum Syariah tidak terbukti berpengaruh negatif dan signifikan terhadap Pembiayaan. Dengan demikian H5 yang menyatakan Sertifikat IMA berpengaruh signifikan terhadap pembiayaan ditolak. Hal ini dikarenakan dalam perbankan dana kelebihan CAR dapat juga digunakan untuk investasi salah satunya

sertifikat IMA. Sehingga adanya penempatan sertifikat IMA tidak mempengaruhi besar kecilnya pembiayaan.

B. Saran

Berdasarkan kesimpulan diatas diberikan saran sebagai berikut

1. Penelitian selanjutnya menambah jumlah sampel yang akan diteliti dan waktu penelitian yang lebih panjang sehingga hasil penelitian selanjutnya lebih bervariasi
2. Penelitian selanjutnya menambahkan variabel independennya, variabel independen dapat berupa variabel internal lain dan variabel eksternal yang diduga mempengaruhi tingkat pembiayaan. Sehingga hasilnya lebih bervariasi dan akurat.

DAFTAR PUSTAKA

Al Qur-an dan Hadist

Alqur'an dan terjemahannya, Departemen Agama RI, Semarang : Toha Putra, 1989.

Ibn Majah, *Sunan Ibn Majah*, edisi M.F. „Abn al-Baqi .Mesir : „Isa al-Bahi al-Halabi wa Syukarah, 1956 M/1376H

Abu Dawud, *Sunan Abu Dawut*, Beirut : Dar al-Fikr, 1414 H/ 1994 M

Buku

Adiwarman A. Karim, *Bank Islam : Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta : Rajawali Press, 2007.

Antonio, Muhammad Syafi'i, *Bank Syariah : Dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press, 2003.

Anwar sanusi, *Metodologi Penelitian Bisnis* , Jakarta: Salemba Empat, 2013.

Ascarya, *Akad dan Produk Bank Syariah*, Jakarta : Raja Grafindo Persada, 2008.

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

Jumingan, *Analisis Laporan Keuanga*, Jakarta: Bumi aksara, 2006.

Imam Ghozali, *Analisis Multivariate Dengan Program SPSS* , Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro, 2005.

Imam Wahyudi, dkk, *Manajemen Risiko Bank Islam*, Jakarta , Salemba Empat, 2013.

Ismail, *Manajemen Perbankan*, Jakarta : Kencana, 2013.

---- , *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kencana, 2011.

Lukman Dendawijaya, *Manajemen Perbankan, edisi kedua*, Bogor : Ghlmia Indonesia, 2005.

- Machmud, Amir, *Bank Syariah : Teori, Kebijakan dan Studi Empiris di Indonesia*, Jakarta, Erlangga, 2010.
- Moh. Pabundu Tika, *Metode Riset Bisnis*, Jakarta : Bumi Aksara, 2006.
- Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank edisi ke-2*, Jakarta : Bumi Aksara, 1997.
- Mudrajad kuncoro dan Suhardjono, *Manajemen Perbankan : Teori dan Aplikasi*. Yogyakarta : BPFE, 2002.
- Muhammad, *Manajemen Bank Syariah*, Yogyakarta, UPP AMP YKPN, 2002.
- Muhammad, *Manajemen Pembiayaan Bank Syari'ah*, Yogyakarta : UPP AMP YKPN, 2005.
- Rivai, H. Veithzal . *Commercial Bank management : Manajemen Perbankan Dari Teori Ke Praktek*, Jakarta, Rajawali, 2013.
- , *Islamic Banking : Sebuah Teori, Konsep dan Aplikasi*, Jakarta : Bumi Aksara, 2010.
- Suharsimi Artikunto, *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*, Jakarta : Rineka Cipta, 1996.
- Sugiyono, *Metode Penelitian Bisnis: Pendekatan Kuantitatif Kualitatif*, Bandung : Alfabeta, 2013.
- Syamsul Hadi, *Metodologi Penelitian Kuantitatif untuk Akuntansi Dan Keuangan*, Yogyakarta, EKONISIA, 2009.
- (Cand) Taswan, *Manajemen Perbankan : Konsep, Teknik & Aplikasi*, Yogyakarta : UPP STIM YKPN Yogyakarta, 2010.
- Umam, Khaerul. *Manajemen Perbankan Syariah*, Bandung, Pustaka Setia, 2013.
- Wangsawidjaja, "Pembiayaan Bank Syariah". Jakarta : Kompas Gramedia, 2012.
- Wirosa, *Penghimpunan Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*, Jakarta : Grasindo, 2005.
- Zainul Arifin, *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Jakarta : Alfabeta, 2002.

Skripsi dan jurnal

Aqidah Asri Suwarsi, Pengaruh loan To Asset ratio, Rate of Return on Loan Ratio, Capital Adequacy ratio, dan Non Performing Financing, *skripsi* Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2008).

Husni, Pengaruh Dana Pihak ketiga, Bonus Sertifikat Wadiah Bank Indonesia(SWBI), dan Non Performing financing terhadap Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalat Indonesia (periode tahun 2001-2008) ,” *skripsi* Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2009).

Muhammad Zakki Fahrudin, “ pengaruh Inflasi, *Capital Adequacy Ratio, Credit Risk*, dana pihak ketiga dan Jaringan Terhadap pembiayaan Pada Bank Umum Syariah Tahun 2006-2008,” *skripsi* ; S1 UIN Sunan Kalijaga, (2009).

Ismi Rohimatun , Pengaruh Capital Adequacy Ratio (CAR), Loan to Asset Ratio (LAR), dan Dana Pihak ketiga terhadap Jumlah Pembiayaan pada Bank Muamalat (januari 2004- Juni 2006, *skripsi* UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta (2006).

Nur Haida, “Hubungan Antara Giro, Tabungan, Dan Deposito Dengan Pembiayaan Dan Sertifikat Wadi'ah Bank Indonesia Pada Perbankan Syariah Di Indonesia (Periode Desember 2000-Juni 2006),” *skripsi* Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2007).

Muhimah, Pengaruh Tingkat Dana Pihak Ketiga , CAR dan NPF terhadap Jumlah Penyaluran Pembiayaan pada Bank Muamalah Indonesia, *skripsi*, UIN Sunan Kalijaga, Yogyakarta, (2010).

Maharani, Sagita Devi, “ Analisis Pengaruh CAR, NPF, dan DPK Terhadap Penyaluran Pembiayaan (Studi Pada Bank Muamalat Indonesia periode 2001-2009),” *skripsi*: S1 Universitas Diponegoro, (2010).

Neil Al Muna Faktor – Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Sektor Pertanian, Kehutanan dan Sarana Pertanian pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) di Indonesia ,” *skripsi* Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2013).

Rif'atul Itsna meneliti tentang faktor-faktor yang mempengaruhi pembiayaan pada BUS tahun 2002-2009.*skripsi*. UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta, (2011).

Website

www.bi.go.id

Abdalah Gifar, “NPF Bank Syariah Masih Lebih Tinggi Dari NPL Bank Konvensional,” <http://finansial.bisnis.com/read/20150228/90/407463/bi-laba-bank-syariah-jeblok>, diakses tanggal 13 maret 2015.

www.muamalat.com,

www.syariahmandiri.co.id

www.brisyariah.co.id,

Lampiran Terjemah

LAMPIRAN-LAMPIRAN

No	Hal	No footnote	Terjemah
1	21	16	Nabi bersabda, ' Ada tiga hal yang mengandung berkah : jual beli secara tunai, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan jewawut untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual.' (HR. Ibnu Majah dari Shuhaib)
2	23	18	Allah SWT berfirman : "Aku adalah pihak ketiga dari dua orang yang bersyarikat selama salah satu pihak tidak mengkhianati pihak lain. Jika salah satu pihak telah berkhianat, aku keluar dari mereka." (HR. Abu Daud, yang dishahihkan oleh al-Hakim, dari Abu Hurairah)
3	29	23	At Tāubāh(9) : 34-35 34. Hai orang-orang yang beriman, Sesungguhnya sebahagian besar dari orang-orang alim Yahudi dan rahib-rahib Nasrani benar-benar memakan harta orang dengan jalan batil dan mereka menghalang-halangi (manusia) dari jalan Allah. dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak dan tidak menafkahkanya pada jalan Allah, Maka beritahukanlah kepada mereka,

			<p>(bahwa mereka akan mendapat) siksa yang pedih,</p> <p>35. pada hari dipanaskan emas perak itu dalam neraka Jahannam, lalu dibakar dengannya dahi mereka, lambung dan punggung mereka (lalu dikatakan) kepada mereka: "Inilah harta bendamu yang kamu simpan untuk dirimu sendiri, Maka rasakanlah sekarang (akibat dari) apa yang kamu simpan itu."</p>
4	34	30	<p>Telah dihadapkan kepada Rosulullah SAW. Jenasah seorang laki-laki untuk disalatkan. Rosulullah SAW. Bertanya : “ Apakah ia mempunyai utang?” Sahabat menjawab, “Tidak.” Maka beliau mensalatkannya. Kemudian dihadapkan lagi jenasah, Rasulullah pun bertanya,” Apakah ia mempunyai hutang?” Sahabat menjawab,” Ya.” Rasulullah berkata,”Salatkanlah temanmu itu” (beliau sendiri tidak mau menyalatkannya). Lalu Abu Qatadah berkata,” Saya menjamin utangnya, ya Rasulullah.” Maka Rasulullah pun mensalatkan jenazah tersebut. (HR Bukhari dari Salamah bin Akwa)</p>
5	34	33	<p>QS. Al- Baqārāh (2) : 280</p> <p>Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran,</p>

			Maka berilah tanggguh sampai Dia berkelapangan. dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu, jika kamu mengetahui.
6	37	34	<p>QS. Al Baqārāh (2) : 279</p> <p>Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), Maka ketahuilah, bahwa Allah dan Rasul-Nya akan memerangimu. dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), Maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak Menganiaya dan tidak (pula) dianiaya.</p>
7	37	35	<p>QS. An- Nisā' (4) : 29</p> <p>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.</p>
8	38	37	<p>QS. Al Maidāh (5) : 1</p> <p>Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu. Dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang</p>

			mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendaki-Nya.
9	39	38	<p>QS. An Nisā' (4) : 29</p> <p>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.</p>
10	42	43	<p>QS. An Nisā' (4) : 9</p> <p>Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan Perkataan yang benar.</p>

Lampiran Statistik Deskriptif

no	waktu	Keterangan	DPK	NPF	CAR	ekv basil	SIMA	pembiayaan	lg_dpk	lg_SIMA	lg_pemb	rest 1	abs_rest
1	Mar-12	BRIS	8899482.00	0.03	0.14	0.03	95510.00	1844768.00	6.95	4.98	6.27	-0.10712	0.11
2	Mar-12	BSM	42371223.00	0.03	0.14	0.03	186728.00	8469744.00	7.63	5.27	6.93	-0.20674	0.21
3	Mar-12	Muamalat	27511865.00	0.03	0.12	0.03	184087.00	9724338.00	7.44	5.27	6.99	0.10363	0.10
4	Jun-12	BRIS	9410923.00	0.03	0.14	0.05	77954.00	1969842.00	6.97	4.89	6.29	-0.11715	0.12
5	Jun-12	BSM	42727170.00	0.03	0.14	0.06	158826.00	9749984.00	7.63	5.20	6.99	-0.08879	0.09
6	Jun-12	Muamalat	20690422.00	0.03	0.15	0.05	190600.00	10699576.00	7.32	5.28	7.03	0.23735	0.24
7	Sep-12	BRIS	10153407.00	0.03	0.13	0.08	1077947.00	2168182.00	7.01	6.03	6.34	-0.06885	0.07
8	Sep-12	BSM	43918084.00	0.03	0.13	0.10	240921.00	9202327.00	7.64	5.38	6.96	-0.09209	0.09
9	Sep-12	Muamalat	25742887.00	0.02	0.13	0.08	380876.00	11631554.00	7.41	5.58	7.07	0.16705	0.17
10	Des-12	BRIS	11948889.00	0.03	0.11	0.09	84796.00	2597083.00	7.08	4.93	6.41	-0.03873	0.04
11	Des-12	BSM	46687969.00	0.03	0.14	0.23	216798.00	9438330.00	7.67	5.34	6.97	-0.08449	0.08
12	Des-12	Muamalat	39422307.00	0.02	0.12	0.09	311712.00	13770256.00	7.60	5.49	7.14	0.06762	0.07
13	Mar-13	BRIS	13064181.00	0.03	0.12	0.03	109031.00	1844768.00	7.12	5.04	6.27	-0.26137	0.26
14	Mar-13	BSM	47619185.00	0.03	0.15	0.03	185363.00	9494766.00	7.68	5.27	6.98	-0.15421	0.15
15	Mar-13	Muamalat	40056618.00	0.02	0.12	0.03	128947.00	14961447.00	7.60	5.11	7.17	0.04774	0.05
16	Jun-13	BRIS	13832170.00	0.03	0.15	0.05	125808.00	3498160.00	7.14	5.10	6.54	-0.06382	0.06
17	Jun-13	BSM	50529792.00	0.03	0.14	0.06	205735.00	10071565.00	7.70	5.31	7.00	-0.16983	0.17
18	Jun-13	Muamalat	28229124.00	0.02	0.14	0.05	218276.00	16968036.00	7.45	5.34	7.23	0.26600	0.27

19	Sep-13	BRIS	13924879.00	0.03	0.15	0.07	127288.00	3776051.00	7.14	5.10	6.58	-0.00879	0.01
20	Sep-13	BSM	53649161.00	0.03	0.14	0.09	214482.00	10123291.00	7.73	5.33	7.01	-0.14052	0.14
21	Sep-13	Muamalat	43531102.00	0.02	0.13	0.07	112309.00	18025787.00	7.64	5.05	7.26	0.11084	0.11
22	Des-13	BRIS	14349712.00	0.04	0.14	0.10	62952.00	3970205.00	7.16	4.80	6.60	0.10254	0.10
23	Des-13	BSM	55767955.00	0.04	0.14	0.12	219270.00	10221595.00	7.75	5.34	7.01	-0.05527	0.06
24	Des-13	Muamalat	45022858.00	0.01	0.18	0.10	166606.00	19091180.00	7.65	5.22	7.28	-0.01198	0.01
25	Mar-14	BRIS	13990979.00	0.04	0.14	0.03	150670.00	3756920.00	7.15	5.18	6.57	0.06805	0.07
26	Mar-14	BSM	54510183.00	0.05	0.15	0.03	172446.00	9736548.00	7.74	5.24	6.99	-0.07467	0.07
27	Mar-14	Muamalat	44580901.00	0.02	0.18	0.03	115065.00	19700229.00	7.65	5.06	7.29	-0.00268	0.00
28	Jun-14	BRIS	15116605.00	0.04	0.14	0.06	210017.00	3873555.00	7.18	5.32	6.59	0.09376	0.09
29	Jun-14	BSM	55312683.00	0.06	0.15	0.06	186218.00	9593566.00	7.74	5.27	6.98	0.06358	0.06
30	Jun-14	Muamalat	48871241.00	0.03	0.16	0.06	118494.00	21005138.00	7.69	5.07	7.32	0.15632	0.16
31	Sep-14	BRIS	15494505.00	0.04	0.13	0.08	112169.00	4192094.00	7.19	5.05	6.62	0.10781	0.11
32	Sep-14	BSM	57071718.00	0.04	0.15	0.09	190914.00	10409150.00	7.76	5.28	7.02	-0.11702	0.12
33	Sep-14	Muamalat	50268112.00	0.04	0.14	0.08	140579.00	21804498.00	7.70	5.15	7.34	0.27183	0.27

Average NPF 3%

Average CAR 14%

Average ek. Basil 7%

Lampiran deskriptif statistik

Descriptive Statistics

	N	Minimum	Maximum	Mean	Std. Deviation
LG_DPK	33	6.95	7.76	7.4512	.27541
NPF	33	.01	.06	.0318	.01008
CAR	33	.11	.18	.1403	.01450
ekuivalen Nisbahbagi hasil	33	.03	.23	.0682	.03967
lg_SIMA	33	4.80	6.03	5.2206	.22324
Valid N (listwise)	33				

Lampiran hasil Estimasi Ordinary Least Square (OLS)

A. Uji asumsi Klasik

1. Normalitas dengan menggunakan uji Kolmogrov Smirnov (K-S)

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Unstandardized Residual
N		33
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	.0000000
	Std. Deviation	.13552977
Most Extreme Differences	Absolute	.113
	Positive	.113
	Negative	-.074
Kolmogorov-Smirnov Z		.648
Asymp. Sig. (2-tailed)		.795

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

2) Multikolonieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-.749	.883		-.848	.404		
	LG_DPK	1.046	.105	.872	9.913	.000	.806	1.241
	NPF	-8.625	2.601	-.263	-3.316	.003	.990	1.010
	CAR	1.674	1.943	.074	.862	.396	.857	1.167
	ekuivalen Nisbahbagi hasil	-.462	.683	-.056	-.677	.504	.928	1.078
	Ig_SIMA	-.018	.123	-.012	-.143	.888	.899	1.112

a. Dependent Variable: Iq_pembiayaan

3) Autokorelasi

Runs Test

	Unstandardized Residual
Test Value ^a	-.01198
Cases $\bar{\quad}$ Test Value	16
Cases $\bar{\quad} =$ Test Value	17
Total Cases	33
Number of Runs	20
Z	.713
Asymp. Sig. (2-tailed)	.476

a. Median

4) Heterokedastisitas (Uji Glejser)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.
		B	Std. Error	Beta		
1	(Constant)	-.061	.445		-.138	.892
	LG_DPK	.047	.053	.179	.880	.387
	NPF	.007	1.312	.001	.006	.996
	CAR	-1.241	.980	-.250	-1.267	.216
	ekuivalen Nisbahbagi hasil	-.436	.344	-.240	-1.267	.216
	Ig_SIMA	.006	.062	.017	.089	.930

a. Dependent Variable: ABS_RES

A. Regresi linier berganda

1. Koefisien determinasi (R^2)

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	.912 ^a	.832	.800	.14755

a. Predictors: (Constant), lg_SIMA, NPF, CAR, ekuivalen Nisbahbagi hasil, LG_DPK

b. Dependent Variable: lg_pembiayaan

2. Uji F

ANOVA^b

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	2.903	5	.581	26.670	.000 ^a
	Residual	.588	27	.022		
	Total	3.491	32			

a. Predictors: (Constant), lg_SIMA, NPF, CAR, ekuivalen Nisbahbagi hasil, LG_DPK

b. Dependent Variable: lg_pembiayaan

3. Uji Statistik t

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
		1	(Constant)	-.749			.883	
	LG_DPK	1.046	.105	.872	9.913	.000	.806	1.241
	NPF	-8.625	2.601	-.263	-3.316	.003	.990	1.010
	CAR	1.674	1.943	.074	.862	.396	.857	1.167
	ekuivalen Nisbahbagi hasil	-.462	.683	-.056	-.677	.504	.928	1.078
	Ig_SIMA	-.018	.123	-.012	-.143	.888	.899	1.112

a. Dependent Variable: lg_pembiayaan

CURICULUM VITAE



Nama : Riska Robiyanti Erlita
Tempat Tanggal lahir : Bantul, 30 Januari 1991
Alamat Rumah : Grojogan Tamanan Banguntapan Bantul Yogyakarta
Email : erlita_witty@yahoo.co.id
Agama : Islam
Jurusan/ Fakultas : Keuangan Islam / Syari'ah dan Hukum
Pendidikan formal : TK Pertiwi 36 Bantul Yogyakarta
SD Grojogan, Bantul Yogyakarta
SMP N 4 Banguntapan, Bantul Yogyakarta
SMA N 1 Sewon , Bantul Yogyakarta
UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta