

**ANALISIS DAMPAK SUKU BUNGA KREDIT PERBANKAN
KONVENSIONAL, TINGKAT INFLASI, DAN TINGKAT PRODUK
DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP PEMBIAYAAN
MURABAHAH PERBANKAN SYARIAH DI YOGYAKARTA
(STUDI KASUS PADA BPR SYARIAH PERIODE 2009 – 2016)**



SKRIPSI

**DIAJUKAN KEPADA FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
UNTUK MEMENUHI SEBAGAI SYARAT MEMPEROLEH GELAR
SARJANA STRATA SATU DALAM ILMU PERBANKAN SYARIAH**

OLEH :

MUHAMMAD AFWAN SHOFI

NIM : 13820150

PEMBIMBING :

DIAN NURIYAH SOLISSA, S.H.I., M.Si.

NIP : 19840216 200912 2 004

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN KALIJAGA YOGYAKARTA
2016/2017**

ABSTRAK

Dominasi perbankan konvensional pada segmen pangsa pasar di segala jenis produk perbankan terutama pada produk pembiayaan kiranya dapat menghambat tumbuh kembang perbankan syariah. Demikian pula, datangnya Era Masyarakat Ekonomi ASEAN juga semakin menjadi tantangan tersendiri bagi perbankan syariah. Hal ini tidak hanya terjadi pada tingkat nasional namun terjadi pula pada tingkat regional. Oleh karenanya, perlu kiranya dilakukan pengkajian mengenai berbagai macam faktor yang dapat mempengaruhi hal tersebut terutama pada faktor makro ekonomi sehingga faktor-faktor tersebut dapat dioptimalkan untuk mendorong peningkatan volume pembiayaan syariah.

Penelitian ini bertujuan untuk menguji bagaimana pengaruh faktor ekonomi makro berupa tingkat suku bunga kredit perbankan konvensional, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto terhadap pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta. Variabel bebas dalam penelitian ini terdiri dari suku bunga kredit perbankan konvensional (X1), inflasi (X2), dan produk domestik regional bruto (X3). Sedangkan variabel terikatnya yakni nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta (Y). Adapun objek atau sampel dari penelitian ini adalah seluruh BPR Syariah yang terdapat di Provinsi D.I. Yogyakarta.

Sumber data penelitian ini didapatkan dari situs Bank Indonesia, situs Badan Pusat Statistik, dan situs Otoritas Jasa Keuangan. Data yang digunakan pada penelitian ini adalah data triwulanan periode tahun 2009 sampai dengan tahun 2016. Data kemudian dianalisis dengan menggunakan regresi berganda, uji partial, dan uji simultan, melalui perangkat lunak SPSS Versi 22.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa tingkat suku bunga kredit perbankan konvensional secara parsial berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap jumlah nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta, tingkat inflasi secara parsial berpengaruh positif namun tidak signifikan terhadap jumlah nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta, dan tingkat produk domestik regional bruto secara parsial berpengaruh positif dan signifikan terhadap jumlah nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta, serta tingkat suku bunga kredit, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto secara simultan mempunyai pengaruh yang positif dan signifikan terhadap jumlah nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah di Yogyakarta.

Kata Kunci : Faktor Ekonomi Makro, Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Inflasi, Produk Domestik Regional Bruto, BPR Syariah, Nominal Pembiayaan Murabahah, D.I. Yogyakarta

ABSTRACT

The dominance of conventional banking in the segment of market share in all types of banking products, especially in financing products would be able to hamper the growth of sharia banking. Similarly, the coming of the Era of ASEAN Economic Community is also increasingly becoming a challenge for sharia banking. This is not only happening at the national level but also at the regional level. Therefore, it is necessary to conduct an assessment of the various factors that can affect it especially on macroeconomic factors so that these factors can be optimized to encourage the increase in the volume of Islamic finance.

This study aims to determine how the influence of macroeconomic factors in the form of conventional bank lending rates, inflation rate, and the level of gross regional domestic product to sharia murabahah financing in Yogyakarta. The independent variables in this study consist of conventional bank lending rate (X1), inflation (X2), and gross regional domestic product (X3). While the dependent variable is the nominal of murabahah financing of sharia banking in Yogyakarta (Y). The object or sample of this research is all Islamic Rural Banks in Province D.I. Yogyakarta.

The source of this research data is obtained from the website of Bank Indonesia, the site of the Central Bureau of Statistics, and the site of the Financial Services Authority. The data used in this study is quarterly data for the period of 2009 until 2016. The data is analyzed by using multiple regression, partial test, and simultaneous test, through software SPSS Version 22.

The results of this study indicate that the conventional bank lending rate partially positively but not significantly to the nominal amount of sharia murabahah financing in Yogyakarta, the inflation rate is partially positively but not significantly to the nominal amount of sharia murabahah financing in Yogyakarta, and the gross regional domestic product partially positively and significantly affects to the nominal amount of sharia murabahah financing in Yogyakarta, as well as the conventional bank lending rate, inflation rate and the level of gross regional domestic product simultaneously have a positively and significantly influence on the nominal amount of sharia murabahah financing in Yogyakarta.

Keywords: Macroeconomic Factors, Conventional Bank Lending Rate, Inflation, Gross Regional Domestic Product, Islamic Rural Banks, Murabahah Financing, Province D.I. Yogyakarta



SURAT PERSETUJUAN SKRIPSI

Hal : Skripsi Saudara Muhammad Afwan Shofi

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Muhammad Afwan Shofi
NIM : 13820150
Judul Skripsi : **Analisis Dampak Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Tingkat Inflasi, dan Tingkat Produk Domestik Regional Bruto Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Yogyakarta**

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 25 Sya'ban 1438 H
22 Mei 2017 M

Pembimbing,

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



PENGESAHAN SKRIPSI/TUGAS AKHIR

Nomor : B-2536/Un.02/DEB/PP.05.31/06/2017

Skripsi dengan judul :
“Analisis Pengaruh Tingkat Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Tingkat Inflasi, dan Tingkat Produk Domestik Regional Bruto Terhadap Pembiayaan Perbankan Syariah di Yogyakarta (Studi Kasus Pada BPR Syariah Periode 2009 – 2016)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Muhammad Afwan Shofi

NIM : 13820150

Telah dimunaqasyahkan pada : Selasa, 30 Mei 2017

Nilai Munaqasyah : A/B

Dinyatakan telah diterima oleh Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta.

TIM UJIAN SKRIPSI :

Ketua Sidang

Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si.

NIP. 19840216 200912 2 004

Penguji I

Ibi Satibi, S.H.I., M.Si

NIP. 19770910 200901 1 011

Penguji II

Muh. Rudi Nugroho, S.E., M.Sc.

NIP. 19820219 201503 1 002

Yogyakarta, 5 Juni 2017

UIN Sunan Kalijaga
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
DEKAN



Dr. H. Syafig Mahmadah Hanafi, M.Ag.

NIP. 19670518 199703 1 003

SURAT PERNYATAAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya :

Nama : Muhammad Afwan Shofi

NIM : 13820150

Program Studi : Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul "***Analisis Dampak Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Tingkat Inflasi, dan Tingkat Produk Domestik Regional Bruto Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Yogyakarta (Studi Kasus Pada BPR Syariah Periode 2009–2016)***" 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 *bodynote* 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 dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 20 Mei 2017

Penyusun



Muhammad Afwan Shofi
NIM. 13820150

**SURAT PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIK**

Sebagai civitas akademik Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Muhammad Afwan Shofi
NIM : 13820150
Jurusan / Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jenis Karya : Skripsi

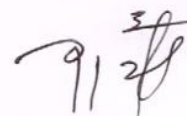
Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta Hak Bebas Royalti Noneklusif (*Non-Exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul :

“Analisis Dampak Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Tingkat Inflasi, dan Tingkat Produk Domestik Regional Bruto Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Yogyakarta (Studi Kasus Pada BPR Syariah Periode 2009–2016)”

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneklusif ini, Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga Yogyakarta berhak menyimpan, mengalihmedia / formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis / pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar–benarnya.

Yogyakarta, 20 Mei 2017

Yang Menyatakan



Muhammad Afwan Shofi

MOTTO

“Dan Tiadalah Kehidupan Dunia Ini Melainkan Senda Gurau dan Main – Main. Dan sesungguhnya Akhirat Itulah Yang Sebenarnya Kehidupan. Kalau mereka mengetahui”

(AL-Qur’an surah al-ankabut ayat 64)

“Raihlah Ilmu. Dan Untuk Meraih Ilmu, Belajarlah Untuk Tenang dan Sabar.”

(Khalifah umar ibn khattab)

“Agama dan Ilmu Ibarat Bayi Kembar Yang Berdempetan, Dan Memisahkan Keduanya Mengakibatkan Keduanya Mati. Maka, Ilmu Akan Berkembang Jika Diwarnai Dengan Agama dan Agama Akan Kekal dan Kokoh Jika Didukung Oleh Ilmu.”

(ALDOUS LEONARD Huxley)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan kerendahan hati, saya ucapkan rasa syukur ke hadirat Allah SWT yang berkat karunia dan hidayah-Nya lah skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta Salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita, Nabi Agung, Sayyidina Muhammad SAW.

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ayahanda Ahmad Wahib dan ibunda Nurul Syamsiah Tri Hartati, terimakasih atas setiap doa yang telah terucap, perhatian, kasih sayang, dukungan, cinta, kesabaran, pengorbanan, dan segala-galanya yang tiada tara. Hanya balasan doa yang dapat putramu panjatkan dan beribu-ribu maaf atas segala sikap, tingkah laku, dan tutur kata yang salah.
2. Abangku Muhammad Imdad Azizy terima kasih atas doa, perhatian, semangat, bantuan, dan segalanya yang telah diberikan.
3. Keluarga besarku di Prambanan, Kendal, Semarang, dan Jambi yang selalu ada untuk memberikanku do'a, dukungan, dan semangat.
4. Teman-temanku yang selalu memberikanku semangat dan dorongan untuk tetap dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Guru-guruku sejak taman kanak-kanak sampai dengan perguruan tinggi.
6. Keluarga besar mahasiswa Perbankan Syariah Angkatan 2013.
7. Beserta almamater tercinta Fakultas Ekonomi dan Bisnis UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil 'Alamin, puji syukur penulis haturkan kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, serta karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Sayyidina Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat, dan parapengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah, penelitian yang berjudul “*Analisis Dampak Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional, Tingkat Inflasi, dan Tingkat Produk Domestik Regional Bruto Terhadap Pembiayaan Murabahah Perbankan Syariah di Yogyakarta*” ini telah dapat penulis selesaikan. Penelitian ini penulis lakukan sebagai salah satu syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa tanpa adanya bantuan, bimbingan, dukungan, motivasi, dan saran baik berupa moral, materiil, maupun spiritual dari berbagai pihak, skripsi ini tidaklah dapat penulis selesaikan. Oleh karenanya pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati, penulis sampaikan rasa hormat dan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. K.H. Yudian Wahyudi, M.A., Ph.D. selaku Rektor UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;
2. Bapak Dr. H. Syafiq Mahmadah Hanafi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
3. Bapak Joko Setyono, S.E., M.Si. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
4. Ibu Dian Nuriyah Solissa, S.H.I., M.Si. selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan bimbingan dalam proses penyelesaian skripsi ini;
5. Bapak dan Ibu dosen Perbankan Syariah yang telah membagikan ilmunya terhadap penulis selama belajar di UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta;

6. Segenap karyawan yang telah banyak membantu terhadap kelancaran proses belajar di lingkungan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam;
7. Kedua orang tuaku tercinta, bapakku Drs. Ahmad Wahib, S.H., M.H. dan ibuku Dra. Nurul Syamsiah Tri Hartati yang selalu mencurahkan kasih sayang, pengorbanan, semangat, nasihat, dan do'a yang begitu besar, serta perhatian yang tiada henti-hentinya. Tanpa mereka aku tidak akan berarti apa-apa. Semoga bapak dan ibu selalu dalam lindungan Allah SWT.
8. Abangku, Muhammad Imdad Azizy, Lc. yang selalu menjadi penyemangat penulis untuk dapat menyelesaikan skripsi ini;
9. Keluarga besarku di Prambanan, Kendal, Semarang, dan Jambi yang selalu ada untuk memberikanku do'a, dukungan, dan semangat.
10. Sahabat-sahabat terbaik penulis di kampus UIN Sunan Kalijaga Yogyakarta khususnya Keluarga Besar Perbankan Syariah angkatan 2013 yang namanya tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, semoga hubungan kita tidak akan terputus sampai kapan pun;
11. Keluarga KKN 90 Kelompok 049, Dusun Pojok, Turi, Sleman, yang akan selalu penulis ingat untuk kebersamaan kita (Huda, Pras, Ismail, Anwar, Gigi, Aya, Miftah, Elis, Izun, dan keluarga besar Dusun Pojok).

Penulis juga menyadari bahwa di dalam penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan sehingga kritik dan saran yang membangun dari pembaca sangat penulis harapkan. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Wallahu Muwaffiq Ila Aqwamith Thariq. Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Yogyakarta, 21 Mei 2017

Hormat Saya,

Muhammad Afwan Shofi

NIM : 13820150

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin ini merujuk pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI tertanggal 22 Januari 1988 No. 158/1987 dan No. 0543b/U/1987.

I. Huruf Konsonan

HURUF ARAB	NAMA	HURUF LATIN	KETERANGAN
أ	Alif	-	Tidak di lambangkan
ب	Bā'	B	Be
ت	Tā'	T	Te
ث	Ś	Ś	Es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Hā'	Ḥ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	Khu	Kadan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	Zet(dengan titik diatas)
ر	Rā'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es
ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
ص	Sād	Ṣ	Es (dengan titik dibawah)
ض	Dād	Ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Tā'	Ṭ	Te(dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	Ẓ	Zet(dengan titik dibawah)
ع	□Ain	...□...	Komaterbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa'	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi

ك	Kāf	K	Ka
ل	Lām	L	El
م	Mīm	M	Em
ن	Nūn	N	En
و	Wawu	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	_____'	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika ia terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘) dan mengikuti huruf yang diikutinya

II. Huruf Vokal

a. Vokal Pendek

_____ fathahditulis a contoh	ضرب	Ditulis	<i>Daraba</i>
_____ kasrahditulis i contoh	فهم	Ditulis	<i>Fahima</i>
_____ dammahditulis u contoh	كتب	Ditulis	<i>Kutiba</i>

b. Vokal panjang

<i>Fathah dan alifditulis ā (garis di atas)</i>	جاهلية	Ditulis	<i>Jāhiliyyah</i>
<i>Fathah dan alifmaqsūrditulis ā (garis di atas)</i>	يسعي	Ditulis	<i>yas'ā</i>
<i>Kasrah dan ya matiditulis ī (garis diatas)</i>	مجيد	Ditulis	<i>Majīd</i>
<i>Dammah dan</i>	فروض	Ditulis	<i>Furūd</i>

<i>waumatiditulis ū (garis diatas)</i>			
--	--	--	--

c. Vokal rangkap

<i>Fathah dan yāmatiditulisai</i>	بينكم	ditulis	<i>Bainakum</i>
<i>Fathah dan wawu matiditulis au</i>	قول	ditulis	<i>Qaul</i>

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

انتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

III. Tā' marbutah diakhir kata.

a. Bila dimatikan ditulis, h:

هبة	Ditulis	<i>Hibah</i>
جزية	Ditulis	<i>Zisyah</i>

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

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

نعمة الله	Ditulis	<i>ni'matullāh</i>
زكاة الفطر	Ditulis	<i>zakātul-fitri</i>

IV. Kata sandang Alif dan Lam

a. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis-al

القران	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

الشمس	ditulis	<i>as-syams</i>
السماء	ditulis	<i>as-samā</i>

V. Huruf besar

Huruf besar dalam tulisan Latin digunakan sesuai dengan Ejaan Yang Disempurnakan (EYD)

VI. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat dapat ditulis menurut penulisanya

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
ABSTRAK	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
SURAT PERNYATAAN	vi
SURAT PERNYATAAN PUBLIKASI	vii
HALAMAN MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
DAFTAR ISI	xvi
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penulisan	7
BAB II : LANDASAN TEORI	9
A. Suku Bunga Kredit	9
B. Tingkat Inflasi	12
C. Tingkat Produk Domestik Regional Bruto	33
D. Pembiayaan Syariah	38
E. Perbankan Syariah	48
F. Telaah Pustaka	49
G. Kerangka Penelitian	54
H. Hipotesis	55

BAB III : METODE PENELITIAN.....	58
A. Jenis dan Sifat Penelitian.....	58
B. Sumber Data Penelitian	58
C. Populasi dan Sampel	59
D. Variabel Penelitian dan Definisi Operasional Variabel.....	60
E. Teknik Pengumpulan Data	62
F. Teknik Analisis Data	62
BAB IV : ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN	67
A. Gambaran Umum Variabel Penelitian	67
B. Uji Analisis Statistik Deskriptif	68
C. Uji Asumsi Klasik	71
D. Uji Regresi Linier Berganda	77
E. Uji Koefisien Determinasi	79
F. Uji Partial (uji t)	80
G. Uji Komprehensif (Uji F)	82
H. Analisis Hasil	83
I. Pembahasan	90
BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN.....	94
A. Kesimpulan	94
B. Saran	95
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	100

DAFTAR TABEL

Tabel 1 : Uji Analisis Statistik Deskriptif	68
Tabel 2 : Uji Normalitas – One Sample Kolmogorov Smirnov Test	72
Tabel 3 : Uji Multikolinieritas – Model Summary	73
Tabel 4 : Uji Multikolinieritas – Coefficients	73
Tabel 5 : Uji Multikolinieritas – Tabel Coefficients Correlations	74
Tabel 6 : Uji Heteroskadistisitas – Uji Glejser	75
Tabel 7 : Uji Regresi Linier Berganda	77
Tabel 8 : Uji Koefisien Determinasi	80
Tabel 9 : Uji Partial (Uji t)	81
Tabel 10 : Uji Komprehensif (Uji F)	83

DAFTAR GRAFIK

Grafik 1 : Uji Heteroskadistisitas – Uji Scatter Plot	76
--	-----------



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Datangnya Era Masyarakat Ekonomi ASEAN (MEA) menjadi tantangan tersendiri bagi perbankan nasional. Tidak hanya bagi perbankan konvensional namun pula bagi perbankan syariah. Demikian pula, dominasi perbankan konvensional pada pangsa pasar perbankan nasional di segala jenis produk perbankan di Indonesia kiranya dapat menghambat tumbuh kembang perbankan syariah.

Sebagai contoh adalah pada pangsa pasar pembiayaan nasional, diketahui bahwa jumlah pembiayaan konsumtif yang disalurkan oleh perbankan syariah khususnya pembiayaan murabahah tidak sampai 10 % dari jumlah pembiayaan konsumtif yang disalurkan oleh perbankan nasional di Indonesia padahal pembiayaan murabahah merupakan produk pembiayaan yang sangat penting bagi perbankan syariah karena merupakan produk yang paling banyak diminati oleh masyarakat sehingga mampu menyumbangkan kontribusi pendapatan yang jauh lebih tinggi daripada produk-produk pembiayaan lainnya.

Kondisi serupa tidak hanya terjadi pada tingkat nasional namun juga terjadi pada tingkat regional dimana pembiayaan murabahah pada perbankan syariah memiliki nilai yang sangat kecil jika dibandingkan dengan pembiayaan konsumtif pada perbankan konvensional. Oleh karena itu, perlu dikaji mengenai berbagai macam faktor yang dapat mempengaruhi pembiayaan

murabahah pada perbankan syariah baik faktor internal, faktor eksternal, faktor mikro ekonomi, maupun faktor makro ekonomi sehingga faktor-faktor tersebut dapat dioptimalkan untuk mendorong peningkatan volume pembiayaan murabahah. Mengenai faktor makro ekonomi, beberapa faktor tersebut yang mempengaruhi pembiayaan murabahah berdasarkan hasil studi diantaranya adalah suku bunga kredit perbankan konvensional, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto.

Faktor Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Agus Fakhрина (2015), Rianto Anugerah Wicaksono (2015), Hernan Ali dan Miftahurrohman (2016) merupakan faktor yang memiliki pengaruh signifikan terhadap pembiayaan murabahah. Suku Bunga Kredit secara sederhana dapat diartikan sebagai tingkat harga yang ditanggung peminjam atas pinjaman yang dilakukannya kepada bank yang dinyatakan dengan persentase dan dihitung dengan memperhatikan jangka waktu. Disaat suku bunga kredit perbankan konvensional mengalami kenaikan dari suku bunga sebelumnya maka masyarakat akan mencari alternatif pembiayaan lain yang dianggap lebih murah dari perbankan konvensional dimana salah satu alternatif tersebut adalah perbankan syariah. Demikian pula sebaliknya ketika suku bunga kredit perbankan konvensional mengalami penurunan dari suku bunga sebelumnya maka masyarakat akan cenderung menggunakan pembiayaan perbankan konvensional. Dari uraian tersebut dapat disimpulkan bahwa naiknya persentase suku bunga kredit perbankan konvensional akan mempengaruhi masyarakat untuk memilih

perbankansyariah sebagai sarana alternatif mendapatkan modal. Dengan kata lain, jikalau suku bunga perbankan konvensional naik, seharusnya disertai dengan naiknya jumlah pembiayaan di perbankan syariah. Namun demikian, hasil penelitian tersebut diatas berbanding terbalik dengan hasil penelitian yang dilakukan oleh Ade Himawan Saputra (2012) yang menyatakan bahwa tingkat suku bunga kredit bank konvensional pada tingkat regional tidak memiliki pengaruh yang signifikan terhadap jumlah nominal pembiayaan murabahah perbankan syariah.

Faktor tingkat Inflasi selaras dengan penelitian yang dilakukan oleh Ade Himawan Saputra (2012) dan Herni Ali dan Miftahurrohman (2016) juga mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Di dalam jurnalnya Herni Ali dan Miftahurrohman mengatakan bahwa ketika terjadi inflasi dimana harga-harga barang mengalami kenaikan pada umumnya Pemerintah melalui Bank Indonesia akan mengeluarkan kebijakan diskonto yaitu dengan menaikkan tingkat suku bunga acuan yang kemudian akan mengakibatkan meningkatnya tingkat suku bunga kredit. Di dalam kondisi seperti ini, maka masyarakat cenderung akan beralih ke pembiayaan syariah yang tidak terpengaruh terhadap fluktuasi tingkat suku bunga. Namun demikian, berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Supandi Rahman (tt) tingkat inflasi tidak mempunyai pengaruh terhadap pembiayaan murabahah.

Faktor tingkat produk domestik regional bruto sebagaimana penelitian yang dilakukan oleh Ade Himawan Saputra (2012) di dalam skripsinya memiliki pengaruh terhadap pembiayaan murabahah. Tingkat Produk domestik regional

bruto merupakan suatu ukuran tingkat perekonomian suatu wilayah baik pada tingkat provinsi maupun pada tingkat kabupaten/kota yang juga dapat digunakan untuk melihat tingkat belanja wilayah tersebut di dalam suatu periode. Semakin tinggi tingkat produk domestik regional bruto suatu wilayah menunjukkan perekonomian wilayah tersebut semakin baik dan tingkat belanja wilayah tersebut juga semakin tinggi. Dengan meningkatnya penghasilan dan kesejahteraan suatu masyarakat, hal ini biasanya akan diikuti dengan meningkatnya konsumsi masyarakat sehingga pada gilirannya akan meningkatkan pembiayaan konsumsi masyarakat pada perbankan syariah.

Masih sangat minimnya penelitian mengenai pengaruh faktor–faktor makro tersebut terhadap pembiayaan murabahah perbankan syariah di tingkat regional khususnya pada tingkat Daerah Istimewa Yogyakarta menjadi ketertarikan tersendiri pada diri peneliti. Padahal faktor–faktor makro bisa menjadi kunci penting pada tumbuh kembang perbankan syariah di Yogyakarta terutama pada produk pembiayaan syariah. Oleh karenanya, melalui penelitian ini peneliti tertarik untuk mengangkat judul penelitian ini dengan judul *“ANALISIS DAMPAK SUKU BUNGA KREDIT PERBANKAN KONVENSIONAL, TINGKAT INFLASI, DAN TINGKAT PRODUK DOMESTIK REGIONAL BRUTO TERHADAP PEMBIAYAAN MURABAHAH PERBANKAN SYARIAH DI YOGYAKARTA (STUDI KASUS PADA BPR SYARIAH PERIODE 2009 – 2016).”*

B. Perumusan Masalah

Dari uraian latar belakang masalah diatas, maka terdapat beberapa rumusan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana pengaruh Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta ?
2. Bagaimana pengaruh Tingkat Inflasi terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta ?
3. Bagaimana pengaruh Tingkat Produk Domestik Regional Bruto terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta ?
4. Apakah faktor suku bunga kredit perbankan konvensional, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto secara bersama-sama mempengaruhi pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta ?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk menganalisis besaran pengaruh Suku Bunga Kredit Perbankan Konvensional terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta
2. Untuk menganalisis besaran pengaruh tingkat inflasi terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta
3. Untuk menganalisis besaran pengaruh produk domestik regional bruto terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta

4. Untuk menganalisis apakah faktor suku bunga kredit perbankan konvensional, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto secara bersama-sama mempengaruhi pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta

D. Manfaat Penelitian

Manfaat atau kegunaan yang dapat diperoleh dari penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagi Penulis, penelitian ini berfungsi sebagai sarana untuk melatih dan mengembangkan kemampuan penulis dalam melakukan penelitian, serta menambah wawasan dan pengetahuan penulis terhadap pengaruh suku bunga kredit perbankan konvensional, tingkat inflasi, dan tingkat produk domestik regional bruto terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta.
2. Bagi Instansi Perbankan Syariah, penelitian ini diharapkan mampu memberikan informasi tambahan yang dapat digunakan sebagai bahan masukan guna pertimbangan pembuatan kebijakan yang bertujuan untuk meningkatkan minat nasabah dalam melakukan pengajuan pembiayaan murabahah dan dapat pula dijadikan sebagai sumber informasi bagi instansi terkait dalam usaha meningkatkan kualitasnya guna memikat minat nasabah
3. Bagi Penelitian Lebih Lanjut, penelitian ini diharapkan dapat digunakan sebagai rujukan untuk penelitian selanjutnya serta untuk mengevaluasi informasi-informasi yang sebelumnya sudah ada

E. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh gambaran dan memudahkan pembahasan dalam proposal ini, maka akan disajikan sistematika penulisan yang merupakan garis besar dari proposal ini. Adapun sistematika penulisan proposal ini adalah sebagai berikut :

Bab I adalah Pendahuluan. Di dalam bab ini diuraikan hal-hal yang melatarbelakangi masalah penelitian dan alasan pemilihan judul, perumusan masalah penelitian, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan.

Bab II adalah Tinjauan Pustaka. Di dalam bab ini akan diuraikan mengenai teori-teori relevan yang mendukung penyusunan penulisan ini. Selain itu di dalam bab ini disajikan pula telaah pustaka, kerangka teori, dan hipotesis penelitian.

Bab III adalah Metodologi Penelitian. Di dalam bab ini akan diuraikan mengenai Jenis dan Sifat Penelitian, Sumber Data Penelitian, Populasi dan Sampel Penelitian, Variabel Penelitian dan Variabel Operasional, Teknik Pengumpulan Data, dan Teknik Analisis Data.

Bab IV adalah Hasil Penelitian dan Pembahasan. Di dalam bab ini akan diuraikan mengenai hasil penelitian dan analisisnya serta pembahasan masalah.

Bab V adalah Penutup. Di dalam bab ini akan diuraikan mengenai kesimpulan masalah dan saran yang dapat diuraikan oleh penulis mengenai permasalahan yang ada.

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil pengujian hipotesis dan pembahasan diatas peneliti mengambil kesimpulan sebagai berikut :

1. Tingkat Suku Bunga Kredit Bank Konvensional memiliki pengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta.
2. Tingkat inflasi memiliki pengaruh negatif namun tidak signifikan terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta.
3. Tingkat Produk Domestik Regional Bruto memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap pembiayaan murabahah pada perbankan syariah di Yogyakarta.
4. Adanya pengaruh laju pertumbuhan ekonomi yang tercermin dalam tingkat produk domestik regional bruto yang sangat dominan mempengaruhi perilaku konsumen dalam mengambil produk kredit perbankan konvensional ataupun produk pembiayaan perbankan syariah. Dimana diketahui bahwa ketika pertumbuhan ekonomi mengalami perlambatan maka masyarakat akan cenderung menahan uangnya dan pelaku usaha cenderung menahan investasinya sementara bank akan semakin selektif di dalam menyalurkan kredit atau pembiayaannya. Begitupula pada kondisi sebaliknya.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian diatas, peneliti menyarankan hal–hal berikut :

1. Guna mengoptimalkan pembiayaan pada perbankan syariah, diharapkan agar bank syariah mampu untuk lebih menurunkan imbal hasil pembiayaannya dalam hal ini imbal hasil pembiayaan murabahah sehingga mampu bersaing dengan suku bunga yang diterapkan oleh perbankan konvensional.
2. Perbankan syariah diharapkan mampu untuk terus mempertahankan citra sebagai bank yang memiliki ketahanan tangguh dalam menghadapi gejolak perekonomian sehingga diharapkan mampu menumbuhkan kepercayaan masyarakat untuk mengambil pembiayaan pada perbankan syariah.
3. Kepada peneliti selanjutnya, diharapkan agar lebih mengembangkan variabel penelitian dengan menambahkan variabel faktor makro ekonomi lain seperti nilai tukar rupiah dan imbal bagi hasil pembiayaan murabahah guna perkembangan penelitian selanjutnya.

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

DAFTAR PUSTAKA

Sumber Pustaka :

- Ad-Dimasyqi, Al-Imam Ismail ibn ‘Umar ibn Katsir. (2005). *Tafsir Ibnu Katsir (edisi terjemahan)*. Bandung : Penerbit Sinar Baru Algensindo
- Adji, Wahyu *et.al.* (2007). *Ekonomi (Jilid 1)*. Jakarta : Penerbit Erlangga
- Al-Arif, M. Nur Rianto. (2010). *Teori Makro Ekonomi Islam : Konsep, Teori, dan Analisis*. Bandung : Penerbit Alfabeta.
- Al-Mizan. (2016). *Pembangunan Ekonomi Dalam Perspektif Ekonomi Islam*. Jurnal Kajian Ekonomi Islam. Vol. 1 No. 2. Juli – Desember 2016
- Ali, Herni dkk. (2016). *Determinan Yang Mempengaruhi Pembiayaan Murabahah Pada Perbankan Syariah di Indonesia*. Jurnal Esensi Bisnis dan Manajemen. Vol. 6 No. 1. April 2016
- Anugerah Wicaksono, Rianto. (2015). *Pengaruh Perubahan Tingkat Suku Bunga Kredit Bank Konvensional dan Tingkat Suku Bunga Bank Indonesia Terhadap Pembiayaan Bank Islam Berbasis Murabahah*. Jurnal Aplikasi Manajemen. Vol. 13 No. 3. Tahun 2015
- Astuti, Tri. (2013). *Pengaruh Persepsi Nasabah Tentang Tingkat Suku Bunga, Promosi, dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Nasabah*

(*Studi Kasus Pada BRI Cabang Sleman*). Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Yogyakarta.

Atmadja S., Adwin (1999). *Inflasi di Indonesia : Sumber-Sumber Penyebab dan Pengendaliannya*. Jurnal Akuntansi dan Keuangan. Vol. 1 No. 2. Mei 1999.

Bank Indonesia. (2016). *Metadata Informasi Dasar Produk Domestik Bruto (PDB)*. Jakarta : Departemen Statistik Bank Indonesia.

Departemen Agama Republik Indonesia. (1989). *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. Semarang : Penerbit CV. Toha Putra

Fahmi, Irham. (2008). *Analisis Kredit dan Fraud : Pendekatan Kualitatif dan Kuantitatif*. Bandung : Penerbit PT. Alumni

Fakhrina, Agus. (2015). *Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Deposito Bank Konvensional Terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal Penelitian. Vol. 12 No. 1. Mei 2015.

Farid, Muhammad. (2013). *Murabahah Dalam Perspektif Fikih Empat Madzhab*. Jurnal Episteme Vol.8 No. 1. Juni 2013

Hamid, Homaidi. (2013). *Kritik Hadis-Hadis Dalam Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional*. Jurnal Penelitian Strategis. Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Karim, Adiwarmanto A. (2015). *Ekonomi Makro Islami*. Jakarta : PT. RajaGrafindo Persada.

- Kristyanto, Rahadi. (2008). *Konsep Pembiayaan Dengan Prinsip Syariah Dan Aspek Hukum Dalam Pemberian Pembiayaan Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Semarang*. Tesis. Program Magister Ilmu Hukum Universitas Dipenogoro.
- Muhammad. (2009). *Model-Model Akad Pembiayaan di Bank Syariah (Panduan Teknis Pembuatan Akad / Perjanjian Pembiayaan Pada Bank Syariah)*. Yogyakarta : UII Press
- Nurchahyo Nugroho, Hariyatmoko. (2010). *Pengaruh Kebijakan BI Rate Terhadap Suku Bunga Kredit Investasi Bank Umum Periode Juli 2005 – Desember 2009*. Tesis. Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia.
- Rahman, Supandi *et.al.* (tt). *Pengaruh Tingkat Inflasi dan Suku Bunga Bank Konvensional Terhadap Permintaan Pembiayaan Murabahah Pada Bank Syariah di Indonesia*. Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Gorontalo
- Saputra, Ade Himawan. (2012). *Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Pembiayaan Konsumtif Bank Syariah di Sumatera Barat*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Universitas Andalas Padang.
- Supriyadi, Ahmad. (2003). *Sistem Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Syariah (Suatu Tinjauan Yuridis Terhadap Praktek Pembiayaan di Perbankan Syariah di Indonesia)*. Jurnal Al-Mawarid. Edisi X. Tahun 2003.

Sugiyono. (2008). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung :

Penerbit Alfabeta

Suseno, dkk. (2009). *Inflasi*. Jakarta : Pusat Pendidikan dan Studi

Kebanksentralan (PPSK) Bank Indonesia

Totok, Budisantoso. (2006). *Bank dan Lembaga Keuangan Lain*. Jakarta :

Salemba Empat

Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perbankan

Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah



LAMPIRAN-LAMPIRAN

LAMPIRAN I

Terjemahan Teks Bahasa Arab

NO.	HLM.	BAB	TERJEMAHAN
1	22	2	<p>“Ambillah zakat dari sebagian harta mereka, dengan zakat itu kamu membersihkan dan mensucikan serta mendoakan mereka. Sesungguhnya doamu itu (menjadi) sumber dari ketentraman jiwa mereka. Dan Allah Maha Mendengar Lagi Maha Mengetahui.” (Q.S. At-Taubah : 103)</p>
2	24	2	<p>“Hai orang-orang yang beriman, sesungguhnya sebagian 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 SWT. Dan orang-orang yang menyimpan emas dan perak dan tidak menafkannya pada jalan Allah SWT maka beritahukanlah kepada mereka (bahwa mereka akan mendapatkan) siksa yang pedih pada hari dipanaskannya emas dan perak itu dalam Neraka Jahannam, lalu dibakar dengannya adahi 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.” (Q.S. At-Taubah : 34 – 35)</p>
3	27	2	<p>“Wahai orang-orang yang beriman bertakwalah kepada Allah SWT dan tinggalkanlah sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang</p>

			<p>beriman. Maka jika kamu tidak meninggalkan riba, maka ketahuilah bahwa Allah SWT dan Rasul-Nya akan memerangimu. Dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba) maka bagimu pokok hartamu, kamu tidak menganiaya dan tidak pula dianiaya.” (Q.S. Al-Baqarah : 278 – 279)</p>
4	40	2	<p>“Orang-orang yang memakan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat) sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba padahal Allah SWT telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya lalu terus berhenti (dari mengambil riba) maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan) dan urusannya (terserah) kepada Allah SWT. Orang yang kembali (mengambil riba) maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka, mereka kekal di dalamnya.” (Q.S. Al-Baqarah : 275)</p>
5	42	2	<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 sukadiantarakamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah SWT adalah Maha Penyayang kepadamu.” (Q.S. An-Nisa : 29)</p>
6	44	2	<p>Dari Shuhaibr.a. sesungguhnya Rasulullah SAW bersabda : “terdapat tiga hal yang di dalamnya terkandung keberkahan yaitu jual beli dengan</p>

			<p>sistem tangguhan, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan sendiri (bukan untuk dijual).” (H.R. IbnuMajah)</p>
--	--	--	--



LAMPIRAN II

Sampel Penelitian

No.	Nama BPR Syariah	Alamat Sampel
1	BPRS BangunDrajatWarga	Jl. GedongKuning Selatan No. 131, Kota Yogyakarta
2	BPRS Barokah Dana Sejahtera	Jl. Sisingamangaraja No. 71, Kota Yogyakarta
3	BPRS Cahaya Hidup	RukoGodeanPermai Kav.2, Jl. Godean KM. 4.5, Kota Yogyakarta
4	BPRS Dana Hidayatullah	Jl.Ngasem No. 52 A, Kota Yogyakarta
5	BPRS Danagung Syariah	Jl. Magelang KM. 8, Kel. Sendangadi, Kec. Mlati, Kab. Sleman
6	BPRS FORMES	Jl. Magelang KM. 11, Kel. Sawahan, Kec. Pandowoharjo, Kab. Sleman
7	BPRS MadinaMandiriSejahtera	Jl. Parangtritis KM. 3.5 No. 184, Kec. Sewon, Kab. Bantul
8	BPRS MargirizkiBahagia	RukoPerwita Regency A-16, Jl. Parangtritis KM. 3.5, Kab. Bantul
9	BPRS Mitra AmalMulia	Jl. Ringroad Barat No. 9, Kel. Banyuraden, Kec. Gamping, Kab. Sleman
10	BPRS Mitra Cahaya	Jl. Kaliurang KM. 10 No. 28, Kec.

	Indonesia	Ngaglik, Kab. Sleman
11	BPRS Mitra Harmoni Yogyakarta	Kota Yogyakarta
12	BPRS Unisia Insan Indonesia	Kota Yogyakarta



LAMPIRAN III

Data Nominal Pembiayaan Murabahah BPR Syariah di Yogyakarta, Tingkat

Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia, Tingkat Inflasi, Dan Tingkat Produk

Domestik Regional Bruto Triwulanan 2009 – 2016

No.	Periode	Jumlah Pembiayaan Murabahah	SB Sertifikat Bank Indonesia	Tingkat Inflasi	Tingkat Produk Domestik Regional Bruto
1	T1 2009	Rp. 75.908.865.900	8,015	7,91	Rp. 4.941.000.000.000
2	T2 2009	Rp. 66.334.510.250	7,662	4,50	Rp. 4.779.000.000.000
3	T3 2009	Rp. 69.971.568.300	6,960	3,22	Rp. 5.120.000.000.000
4	T4 2009	Rp. 64.327.457.000	6,695	2,93	Rp. 5.212.000.000.000
5	T1 2010	Rp. 61.343.479.500	6,677	3,35	Rp. 5.230.000.000.000
6	T2 2010	Rp. 60.458.812.500	6,684	4,93	Rp. 5.071.000.000.000
7	T3 2010	Rp. 73.681.065.000	6,723	5,98	Rp. 5.453.000.000.000
8	T4 2010	Rp. 79.236.614.290	6,499	7,38	Rp. 5.288.000.000.000
9	T1 2011	Rp. 78.159.269.645	7,180	7,53	Rp. 5.475.000.000.000
10	T2 2011	Rp. 77.081.925.000	6,499	5,90	Rp. 5.296.000.000.000
11	T3 2011	Rp. 94.420.151.250	7,175	4,68	Rp. 5.623.000.000.000
12	T4 2011	Rp. 90.685.512.860	7,275	3,88	Rp. 5.735.000.000.000
13	T1 2012	Rp. 97.819.974.000	5,768	3,73	Rp. 5.862.000.000.000
14	T2 2012	Rp. 72.922.343.000	5,833	4,49	Rp. 5.612.000.000.000
15	T3 2012	Rp. 94.507.242.000	5,925	4,48	Rp. 5.851.000.000.000
16	T4 2012	Rp. 111.459.537.000	5,457	4,41	Rp. 5.981.000.000.000
17	T1 2013	Rp. 119.515.436.000	5,880	5,26	Rp. 6.140.000.000.000
18	T2 2013	Rp. 125.719.425.000	5,891	5,65	Rp. 5.955.000.000.000
19	T3 2013	Rp. 117.996.683.000	5,521	8,60	Rp. 6.230.000.000.000
20	T4 2013	Rp. 116.044.136.000	6,972	8,36	Rp. 6.239.000.000.000

21	T1 2014	Rp. 117.068.204.000	7,232	7,76	Rp. 6.511.000.000.000
22	T2 2014	Rp. 124.246.003.000	7,135	7,09	Rp. 6.249.000.000.000
23	T3 2014	Rp. 138.838.297.000	7,094	4,35	Rp. 6.578.000.000.000
24	T4 2014	Rp. 147.493.749.000	6,848	6,47	Rp. 6.501.000.000.000
25	T1 2015	Rp. 159.179.697.000	6,933	6,54	Rp. 6.788.000.000.000
26	T2 2015	Rp. 166.846.111.000	6,659	7,07	Rp. 6.538.000.000.000
27	T3 2015	Rp. 173.816.695.000	6,685	7,09	Rp. 6.929.000.000.000
28	T4 2015	Rp. 173.836.804.000	7,100	4,83	Rp. 6.859.000.000.000
29	T1 2016	Rp. 175.479.510.000	6,650	4,34	Rp. 7.135.000.000.000
30	T2 2016	Rp. 190.036.109.000	6,600	3,46	Rp. 6.894.000.000.000
31	T3 2016	Rp. 192.309.351.000	6,400	3,02	Rp. 7.272.000.000.000
32	T4 2016	Rp. 185.994.611.000	5,900	3,30	Rp. 7.182.000.000.000


 STATE ISLAMIC UNIVERSITY
 SUNAN KALIJAGA
 YOGYAKARTA

LAMPIRAN IV

Data Nominal Pembiayaan Murabahah BPR Syariah di Yogyakarta, Tingkat

Suku Bunga Sertifikat Bank Indonesia, Tingkat Inflasi, Dan Tingkat Produk

Domestik Regional Bruto Triwulanan 2009 – 2016 Yang Telah

Dikonversikan ke dalam Bentuk Perhitungan Logaritma

No.	Periode	Jumlah Pembiayaan Murabahah	SB Sertifikat Bank Indonesia	Tingkat Inflasi	Tingkat Produk Domestik Regional Bruto
1	T1 2009	10,88	0,90	0,90	12,69
2	T2 2009	10,82	0,88	0,65	12,68
3	T3 2009	10,84	0,84	0,51	12,71
4	T4 2009	10,81	0,83	0,47	12,72
5	T1 2010	10,79	0,82	0,53	12,72
6	T2 2010	10,78	0,83	0,69	12,71
7	T3 2010	10,87	0,83	0,78	12,74
8	T4 2010	10,90	0,81	0,87	12,72
9	T1 2011	10,89	0,86	0,88	12,74
10	T2 2011	10,89	0,81	0,77	12,72
11	T3 2011	10,98	0,86	0,67	12,75
12	T4 2011	10,96	0,86	0,69	12,76
13	T1 2012	10,99	0,76	0,57	12,77
14	T2 2012	10,86	0,77	0,65	12,76
15	T3 2012	10,98	0,77	0,65	12,77
16	T4 2012	11,05	0,74	0,64	12,78
17	T1 2013	11,08	0,77	0,72	12,79
18	T2 2013	11,10	0,77	0,75	12,77

19	T3 2013	11,07	0,74	0,93	12,79
20	T4 2013	11,06	0,84	0,92	12,80
21	T1 2014	11,08	0,86	0,89	12,81
22	T2 2014	11,09	0,85	0,85	12,80
23	T3 2014	11,14	0,85	0,64	12,82
24	T4 2014	11,17	0,84	0,81	12,81
25	T1 2015	11,20	0,84	0,82	12,83
26	T2 2015	11,22	0,82	0,85	12,82
27	T3 2015	11,24	0,83	0,85	12,84
28	T4 2015	11,24	0,85	0,68	12,84
29	T1 2016	11,24	0,82	0,64	12,85
30	T2 2016	11,28	0,82	0,54	12,84
31	T3 2016	11,28	0,81	0,48	12,86
32	T4 2016	11,27	0,77	0,52	12,86



OUTPUT SPSS 22

1. Uji Analisis Statistik Deskriptif

Statistics

		JumlahPembiayaanMurabahah	TingkatSukuBungaKreditBankKonvensional	TingkatInflasi	TingkatProdukDomestikBruto
N	Valid	32	32	32	32
	Missing	0	0	0	0
Mean		115,398,098,390.47	6,64321219	5,3903	6016531250000,00
Std. Error of Mean		7,604,118,074.858	,107990100	,30402	127358760989,404
Median		113,751,836,500.00	6,68447167	4,8800	5968000000000,00
Mode		60,458,812,500 ^a	6,499360	7,09	4779000000000 ^a
Std. Deviation		43,015,387,645.400	,610884253	1,71979	720449948312,992
Variance		1850323574284035600000	,373	2,958	519048128024193500000000,000
Skewness		,446	-,159	,315	,099
Std. Error of Skewness		,414	,414	,414	,414
Kurtosis		-1,151	-,233	-1,168	-1,125
Std. Error of Kurtosis		,809	,809	,809	,809
Range		131,850,538,500	2,557730	5,67	2493000000000
Minimum		60,458,812,500	5,457270	2,93	4779000000000
Maximum		192,309,351,000	8,015000	8,60	7272000000000
Sum		3,692,739,148,495	212,582790	172,49	192529000000000
Percentiles	25	76,202,130,675.00	6,04427500	3,9950	5335250000000,00
	50	113,751,836,500.00	6,68447167	4,8800	5968000000000,00
	75	156,258,210,000.00	7,09854500	7,0850	6568000000000,00

a. Multiple modes exist. The smallest value is shown

2. Uji Normalitas One Sample Kolmogorov Smirnov Test

One-Sample Kolmogorov-Smirnov Test

		Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah	Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	Log_Tingkat_Inflasi	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto
N		32	32	32	32
Normal Parameters ^{a,b}	Mean	11,0327	,8206	,7097	12,7763
	Std. Deviation	,16317	,04056	,14146	,05224
Most Extreme Differences	Absolute	,138	,147	,120	,102
	Positive	,138	,131	,093	,092
	Negative	-,100	-,147	-,120	-,102
Test Statistic		,138	,147	,120	,102
Asymp. Sig. (2-tailed)		,128 ^c	,076 ^c	,200 ^{c,d}	,200 ^{c,d}

a. Test distribution is Normal.

b. Calculated from data.

3. Uji Multikolinieritas

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-28,056	2,081		-13,481	,000		
	Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	,217	,209	,054	1,036	,309	,911	1,098
	Log_Tingkat_Inflasi	,041	,058	,035	,699	,491	,961	1,041
	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	3,043	,159	,974	19,089	,000	,946	1,058

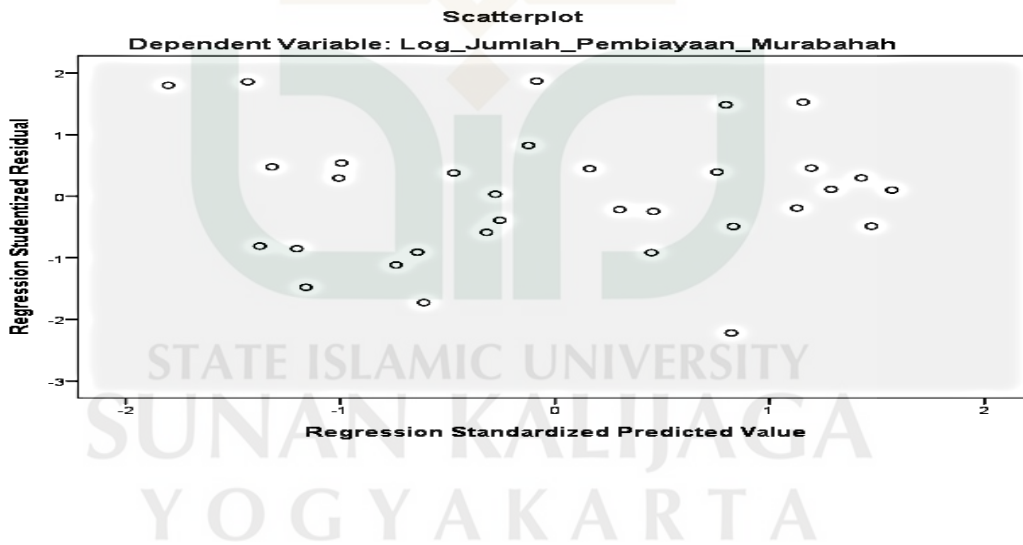
a. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

Coefficient Correlations^a

Model			Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	Log_Tingkat_Inflasi	Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional
1	Correlations	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	1,000	-,053	,233
		Log_Tingkat_Inflasi	-,053	1,000	-,198
		Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	,233	-,198	1,000
	Covariances	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	,025	,000	,008
		Log_Tingkat_Inflasi	,000	,003	-,002
		Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	,008	-,002	,044

a. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

4. Uji Heteroskadistisitas



5. Uji Regresi Linier Berganda

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-28,056	2,081		-13,481	,000		
	Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	,217	,209	,054	1,036	,309	,911	1,098
	Log_Tingkat_Inflasi	,041	,058	,035	,699	,491	,961	1,041
	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	3,043	,159	,974	19,089	,000	,946	1,058

a. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

6. Uji Koefisien Determinasi

Model Summary^b

Model	R	R Square	Adjusted R Square	Std. Error of the Estimate
1	,965 ^a	,931	,924	,04509

a. Predictors: (Constant), Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto, Log_Tingkat_Inflasi, Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional

b. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

STATE ISLAMIC UNIVERSITY
SUNAN KALIJAGA
YOGYAKARTA

7. Uji Partial (Uji t)

Coefficients^a

Model		Unstandardized Coefficients		Standardized Coefficients	t	Sig.	Collinearity Statistics	
		B	Std. Error	Beta			Tolerance	VIF
1	(Constant)	-28,056	2,081		-13,481	,000		
	Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional	,217	,209	,054	1,036	,309	,911	1,098
	Log_Tingkat_Inflasi	,041	,058	,035	,699	,491	,961	1,041
	Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto	3,043	,159	,974	19,089	,000	,946	1,058

a. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

8. Uji Komprehensif (Uji F)

ANOVA^a

Model		Sum of Squares	df	Mean Square	F	Sig.
1	Regression	,768	3	,256	125,957	,000 ^b
	Residual	,057	28	,002		
	Total	,825	31			

a. Dependent Variable: Log_Jumlah_Pembiayaan_Murabahah

b. Predictors: (Constant), Log_Tingkat_Produk_Domestik_Bruto, Log_Tingkat_Inflasi, Log_Tingkat_Suku_Bunga_Kredit_Bank_Konvensional